



2014

Informacje o charakterze jakościowym
i ilościowym dotyczące adekwatności
kapitałowej oraz zakres informacji
podlegających ogłoszeniu za rok 2014

I. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	5
Wprowadzenie	5
1. Fundusze własne	6
1.1 Pełne uzgodnienie pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych.....	6
1.2 Opis głównych cech instrumentów w kapitale emitowanych przez Bank.....	8
1.3 Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych.....	10
2. Wymogi kapitałowe	12
2.1 Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego.....	12
2.2 Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych.....	16
3. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	20
3.1. Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości ...	20
3.2 Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.....	21
3.3 Informacje ilościowe dotyczące korekt z tytułu ryzyka kredytowego.....	23
4. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	28
4.1 Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres, w jakim Bank takie kompensowanie wykorzystuje.....	28
4.2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi.....	28
4.3 Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank.....	31
4.4 Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa.....	34
4.5 Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego.....	34
5. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	35
5.1 Struktura systemów ratingu wewnętrznego oraz powiązań między ratingami wewnętrznymi i zewnętrznymi.....	35
5.2 Stosowania oszacowań wewnętrzných do innych celów niż obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.....	44
5.3 Proces zarządzania ograniczeniem ryzyka kredytowego oraz uznawania technik ograniczenia ryzyka kredytowego.....	46
5.4 Mechanizmy kontroli systemów ratingowych.....	48
5.5 Opis czynników, które miały wpływ na poniesione straty w poprzednim okresie.....	50
5.6 Średnia waga ryzyka ekspozycji ważonych ryzykiem w podziale na klasy jakości dłużnika .	50
6. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego	51

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
oraz zakres informacji podlegających ogłaszaniu za rok 2014

(w mln zł)

6.1	Ogólny opis procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku	51
6.2	Stosowanie metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego	53
6.3	Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego.....	53
II.	POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ	55
	Wprowadzenie	55
1.	Informacja jakościowa	56
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	56
1.2	Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami.....	57
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	57
2.	Informacja ilościowa	58

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

I. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Wprowadzenie

ING Bank Śląski S.A., zwany dalej Bankiem, zobowiązany jest na mocy ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 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, zastrzeżonych lub poufnych.

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

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych z rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2014.

1. Fundusze własne

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

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 aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne,
- wyceny aktywów trwałych wycenianych według wartości godziwej,
- ujęcia zysków i strat aktuarialnych.

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

Wycena motywacyjnych programów pracowniczych - w tej pozycji prezentowana jest wycena do wartości godziwej udzielonych opcji w ramach programów motywacyjnych Grupy skierowanych do pracowników Banku.

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

- pozostały kapitał zapasowy,
- kapitał rezerwowy,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
- wynik finansowy netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej.

Pozostały kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku po opodatkowaniu z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Kapitał rezerwowy tworzony jest niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Fundusz Ogólnego Ryzyka tworzony jest na podstawie Ustawy Prawo Bankowe z zysku po opodatkowaniu i jest przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Decyzje o użyciu funduszu podejmuje Zarząd.

Na poczet funduszy rezerwowych 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. oraz w wytycznych przekazanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, tj.:

- niezrealizowane zyski są usuwane z funduszy własnych w 100%,
- niezrealizowane straty są usuwane z funduszy własnych w 20%.

Grupa dokonuje zmniejszeń funduszy własnych o następujące wartości:

- wartość firmy i inne wartości niematerialne,
- różnicę pomiędzy kwotą rezerw a kwotą oczekiwanych strat (wartość kalkulowana w przypadku banku obliczającego kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów).

W tabeli poniższej została zaprezentowana kalkulacja regulacyjnych funduszy własnych.

	pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	korekty wynikające z zastosowania konsolidacji ostrożnościowej	pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej po uwzględnieniu konsolidacji ostrożnościowej	pozycje nieujmowane w regulacyjnych funduszach własnych	pozycje ujmowane w regulacyjnych funduszach własnych
AKTYWA					
- Wartości niematerialne	377,3	5,9	371,4	-	-371,4
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY					
- Kapitał zakładowy	130,1	0,0	130,1	-	130,1
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	0,0	956,3	-	956,3
- Kapitał z aktualizacji wyceny	1 874,3	3,3	1 871,0	1 874,5	-3,5
- kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	561,2	0,0	561,2	564,7	-3,5
- kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	31,4	3,2	28,2	28,2	-
- kapitał z aktualizacji wyceny Instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	1 278,3	0,0	1 278,3	1 278,3	-
- zyski i straty aktuarialne	3,4	0,1	3,3	3,3	-

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

	pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	korekty wynikające z zastosowania konsolidacji ostrożnościowej	pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej po uwzględnieniu konsolidacji ostrożnościowej	pozycje nieujmowane w regulacyjnych funduszach własnych	pozycje ujmowane w regulacyjnych funduszach własnych
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	48,2	0,0	48,2	48,2	-
- Zyski zatrzymane	7 445,1	-1,6	7 446,7	1 038,1	6 408,6
- kapitał zapasowy - inny niż agio	149,0	-0,2	149,2	-	149,2
- kapitał rezerwowy	5 012,8	0,0	5 012,8	-	5 012,8
- fundusz ogólnego ryzyka	1 060,2	0,0	1 060,2	-	1 060,2
- wynik lat ubiegłych	182,4	-4,0	186,4	-	186,4
- zysk netto roku bieżącego	1 040,7	2,6	1 038,1	1 038,1	
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	10 454,0	1,7	10 452,3	2 960,8	7 491,5
- Udziały niekontrolujące	2,6	2,6	0,0	-	-
Kapitały własne ogółem	10 456,6	4,3	10 452,3	2 960,8	7 491,5

Kapitały własne ujęte w kalkulacji regulacyjnych funduszy własnych	7 491,5
Odliczenia, w tym:	-508,1
- wartość firmy i inne wartości niematerialne	-371,4
- niedobór/nadwyżka korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB	-136,7
Regulacyjne fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego	6 983,4

1.2 Opis głównych cech instrumentów w kapitale emitowanych przez Bank

Główne cechy instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez Bank zostały zaprezentowane w poniższej tabeli.

Główne cechy instrumentów kapitałowych		
1	Emitent	ING Bank Śląski S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBSK0000017
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	Tak
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału - nie dotyczy.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Główne cechy instrumentów kapitałowych		
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Rodzaj instrumentu: akcja zwykła. Klasyfikacja - instrument w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 28 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	Wartość nominalna: 92,6 mln pln (seria A) 37,5 mln pln (seria B) Agio: 956,3 mln pln (seria B) Wartość całkowita w kapitale: 92,6 mln pln (seria A) 993,8 mln pln (seria B) Wszystkie części instrumentu są ujęte w tej samej kategorii kapitału regulacyjnego. Kwota uznana w kapitale regulacyjnym nie różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu.
9	Wartość nominalna instrumentu	130,1 mln pln
9a	Cena emisyjna	Seria A: 5 pln (po denominacji i po splicie akcji*) Seria B: 26,5 pln (po splicie akcji*)
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	08.10.1991 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony/dywidendy</i>	Dywidendy
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) - w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy	Częściowo uznaniowe; przyczyny: - decyzje Rady Nadzorczej - poziom wyników - decyzje administracyjne
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) - w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Główne cechy instrumentów kapitałowych		
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

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

1.3 Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych

Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych zostały zaprezentowane w poniższej tabeli.

Lp.*	Opis	(A) Kwota w dniu ujawnienia	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 086,4	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
	w tym: akcja zwykła	130,1	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
2	Zyski zatrzymane	186,4	art. 26 ust. 1 lit. c)

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Lp.*	Opis	(A) Kwota w dniu ujawnienia	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	5 723,2	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 060,2	art. 26 ust. 1 lit. f)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	8 056,2	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-371,4	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 I art. 472 ust. 4
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-136,7	art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, art. 472 ust. 6
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-564,7	
	w tym: filtr dla niezrealizowanych strat - instrumenty kapitałowe	0,0	art. 468
	w tym: filtr dla niezrealizowanych strat - instrumenty dłużne	0,9	art. 467
	w tym: filtr dla niezrealizowanych zysków - instrumenty kapitałowe	-3,6	art. 468
	w tym: filtr dla niezrealizowanych zysków - instrumenty dłużne	-562,0	art. 467
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 072,8	
29	Kapitał podstawowy Tier I	6 983,4	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6 983,4	
58	Kapitał Tier II	0,0	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	6 983,4	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	49 268,8	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,17%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,17%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,17%	art. 92 ust. 2 lit. c)
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	109,4	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Lp.*	Opis	(A) Kwota w dniu ujawnienia	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	56,2	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5

* numeracja zgodna z zał. VI Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013

2. Wymogi kapitałowe

2.1 Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

W Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. 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 przedziału ufności odpowiadającemu pożądanemu ratingowi AA (99,95%) oraz rocznego horyzontu czasowego. Na potrzeby kalkulacji kapitału ekonomicznego wykorzystywane są metodologie zatwierdzone przez Zarząd Banku.

Identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka

W Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w zakresie identyfikacji rodzajów ryzyka istotnych dla Grupy funkcjonuje „Polityka Oceny Istotności Ryzyk w ING Banku Śląskim S.A.». Dokument ten określa zasady identyfikacji oraz oceny istotności rodzajów ryzyka wpływających na Grupę. Dodatkowo w 2013 roku wprowadzono „Politykę zarządzania ryzykami trudnomierzalnymi w ING Banku Śląskim S.A.», w której m.in. określono zasady identyfikacji rodzajów ryzyka trudnomierzalnego. Na podstawie powyższych dokumentów 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, kredytowych wraz z związanym z tą działalnością: zarządzaniem płynnością Grupy, funkcjonowaniem w otoczeniu makroekonomicznym, zarządzaniem ryzykiem związanym z niedostosowaniem lub zawodnością wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych,
- ryzyko istotne - ryzyko, które może powodować powstanie potencjalnych strat, o prawdopodobieństwie wystąpienia i wartości kwalifikujących je jako istotne zgodnie z tabelą:

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Częstotliwość	Przynajmniej raz na rok				
	Przynajmniej raz na 5 lat				
	Rzadziej niż raz na pięć lat				
	Potencjalna strata (PLN)	do 0,2% bazy kapitałowej	od 0,2% do 1% bazy kapitałowej	od 1% do 5% bazy kapitałowej	powyżej 5% bazy kapitałowej

nieistotne

istotne

- ryzyko trudnomierzalne - ryzyko, dla którego w ocenie Grupy nie można zbudować ilościowych lub jakościowych miar, które w prawidłowy sposób kwantyfikują wielkość tego ryzyka.

W 2014 roku w ramach Warsztatów oceny istotności ryzyk za 2014 rok przyjęto następującą klasyfikację rodzajów ryzyka oraz przypisanie do poszczególnych typów ryzyka:

Typ ryzyka		Trwale istotne	Istotne	Nieistotne	Trudnomierzalne
Ryzyko kredytowe					
	Ryzyko braku spłaty i ryzyko kontrahenta*	✓			
	Ryzyko koncentracji	✓			
	Ryzyko rezydualne**	✓			✓
	Ryzyko wartości rezydualnej	✓			
	Ryzyko transferowe			✓	
	Ryzyko pozostałych nie kredytowych aktywów		✓		
	Ryzyko definicji „default”			✓	
Ryzyko rynkowe					
Ryzyko operacji na rynkach finansowych	Ryzyko walutowe	✓			
	Ryzyko ogólne i szczególne stóp procentowych w księdze handlowej	✓			
	Ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej: całkowite niedopasowanie	✓			
	Ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej: ryzyko bazowe			✓	
	Ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej: ryzyko opcyjne			✓	
	Ryzyko inwestycji w nieruchomości komercyjne oraz nieruchomości posiadane na własny użytek		✓		
Ryzyko kapitałowych papierów wartościowych	Ryzyko kapitałowych papierów wartościowych w księdze bankowej			✓	
	Ryzyko ogólne i szczególne kapitałowych papierów wartościowych w księdze handlowej			✓	
Ryzyko biznesowe					
	Ryzyko strategiczne	✓			
	Ryzyko makroekonomiczne		✓		

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Typ ryzyka	Trwale istotne	Istotne	Nieistotne	Trudnomierzalne
Ryzyko płynności i finansowania				
Ryzyko płynności i finansowania	✓			
Ryzyko operacyjne				
Ryzyko operacyjne***	✓			
Ryzyko modeli				
Ryzyko modeli		✓		✓

* Definicja ryzyka zawiera ryzyko rozliczenia dostawy.

** Wymóg kapitałowy szacowany w ramach metody dla ryzyka braku spłaty i ryzyka kontrahenta.

*** Obejmuje m.in. ryzyko braku zgodności oraz ryzyko prawne, a także ryzyko informatyczne, które jest zarządzane w ramach tego ryzyka.

Metodologia szacowania kapitału ekonomicznego

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. obecnie szacuje kapitał na następujące rodzaje ryzyka:

- 1) 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 ekonomicznej ekspozycji kredytowej w wyniku pogorszenia się zdolności kontrahenta do obsługi zobowiązania. Wymóg kapitałowy wyznaczany jest z wykorzystaniem zmodyfikowanej metody AIRB (INCAP) oraz uzupełniony o kapitał z tytułu ryzyka kredytowego centralnego kontrahenta oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA), a także wymóg z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy, które wyliczane są zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Od czerwca 2014 roku w wyliczeniach kapitału wprowadzono parametr LGD z okresu recesji.
- 2) Ryzyko pozostałych niekredytowych aktywów - ryzyko nieodzyskania przez Grupę wartości bilansowych aktywów niekredytowych. Kapitał wyznaczany jest zgodnie z zasadami przyjętymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.
- 3) 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 - jest wyznaczany zgodnie z zasadami wyznaczania kapitału regulacyjnego wynikającymi z wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.,
 - wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących tą samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami - jest wyliczany jako nadwyżka zaangażowania ponad ustalony limit koncentracji dla tej grupy zaangażowań, pomniejszona o odpisy aktualizacyjne.
- 4) Ryzyko wartości rezydualnej przedmiotu leasingu - 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.
- 5) Ryzyko operacji na rynkach finansowych - ryzyko strat spowodowane zmianami stóp procentowych lub kursów walut. Wymóg kapitałowy kalkulowany jest za pomocą metody VaR.
 - 6) Ryzyko strategiczne - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany skutkującym realizacją wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeb prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zasilenia bazy kapitałowej. Wymóg kapitałowy szacowany jest w oparciu o potencjalne straty w relacji do planowanego wyniku finansowego.
 - 7) 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 dla scenariusza łagodnej recesji oraz pożądanego poziomu miar adekwatności kapitałowej.
 - 8) Ryzyko inwestycji w nieruchomości oraz ryzyko nieruchomości posiadanych na własny użytek - ryzyko zmiany wyceny nieruchomości. Wymóg kapitałowy wyliczany jest na podstawie historycznej zmiany parametrów rynkowych i/lub ocenie eksperckiej oraz wartości posiadanego portfela.
 - 9) Ryzyko płynności i finansowania - ryzyko polegające na niemożności spełnienia, przy racjonalnej cenie, zobowiązań pieniężnych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych. Bank oraz spółki zależne utrzymują płynność w taki sposób, aby zobowiązania pieniężne mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych i/lub z likwidacji zbywalnych aktywów. Wymóg kapitałowy z tytułu tego ryzyka wyznaczany jest jako złożenie dwóch elementów: symulacji Monte Carlo odnośnie wyceny posiadanego portfela replikacyjnego oraz wartości przekroczenia wewnętrznych limitów płynnościowych miar M1 i M2.
 - 10) Ryzyko modeli - ryzyko wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, taryf lub parametrów, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji. Jest to również ryzyko nienależytej kontroli i monitoringu w okresie funkcjonowania modelu. Wymóg kapitałowy jest szacowany dla modeli istotnych o podwyższonym lub wysokim poziomie ryzyka modelu oraz bazuje na ocenie eksperckiej.
 - 11) Ryzyko operacyjne - ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej lub utraty reputacji wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko braku zgodności oraz ryzyko prawne, a także ryzyko informatyczne, które jest zarządzane w ramach tego ryzyka. Do obliczenia wymogu 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.

Przegląd procesu ICAAP

W każdym miesiącu w Grupie przygotowywane są raporty w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym zawierające zrealizowane wymogi kapitałowe z tytułu wszystkich istotnych rodzajów ryzyka oraz planowane wartości tych mierników. Informacje w tym zakresie otrzymuje 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.

Raz w roku przeprowadzany jest przegląd procesu ICAAP, a raport z przeglądu przekazywany jest do Zarządu oraz Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Dodatkowo komórka audytu wewnętrznego przeprowadza raz w roku niezależny audyt procesu ICAAP.

ICAAP w spółkach zależnych

Proces ICAAP został wdrożony w istotnych spółkach zależnych Banku: ING Securities S.A., ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o. Proces ICAAP w tych spółkach prowadzony jest niezależnie od procesu ICAAP w Banku. Departament Zarządzania Kapitałem oraz jednostki odpowiedzialne za poszczególne rodzaje ryzyka w Banku sprawują nadzór nad procesami zarządzania ryzykiem w jednostkach zależnych. Raporty z przeglądu procesów ICAAP w wymienionych spółkach stanowią załącznik do Raportu z Przeglądu Procesu ICAAP w ING Banku Śląskim S.A. i są przekazywane do Zarządu Banku, oraz Rady Nadzorczej Banku.

2.2 Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

ING Bank Śląski S.A. raportuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego według metody AIRB dla klas ekspozycji instytucje oraz przedsiębiorcy. Prezentację taką Bank stosuje na mocy pisma De Nederlandsche Bank (DNB) z dnia 4 lipca 2013 r., w którym DNB wraz z Komisją Nadzoru Finansowego wyraża zgodę na stosowanie pełnej metody AIRB we wskazanych zakresie. Niezależnie od powyższej zgody, na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Grupa uwzględnia przy ustalaniu całkowitego wymogu kapitałowego tzw. floor regulacyjny czyli 80% całkowitego porównawczego wymogu kapitałowego (całkowity porównawczy wymóg kapitałowy wyliczany jest jako suma wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka obliczonych z zastosowaniem metod standardowych). W przypadku gdy całkowity wymóg kapitałowy jest niższy niż 80% całkowitego porównawczego wymogu kapitałowego Grupy uwzględnia kwotę różnicy jako „uzupełnienie do ogólnego poziomu wymogów kapitałowych”.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. łączny współczynnik kapitałowy nie powinien być niższy niż 8%, natomiast Grupa ma obowiązek utrzymywania współczynnika na poziomie co najmniej 12,5%. Obowiązek ten wynika z wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Dalsze wprowadzanie metody AIRB będzie dotyczyło wyłącznie ekspozycji detalicznych. Obejmowanie metodą AIRB tych ekspozycji będzie następowało sukcesywnie, nie później jednak,

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

niż do dnia 30.06.2016 r.

Zgodnie z zaktualizowanym planem złożenie wniosku do DNB/KNF o zgodę na znaczne rozszerzenie stosowania metody AIRB w Banku o portfel detaliczny (kredyty konsumpcyjne i hipoteczne) zostało przesunięte z 31 grudnia 2015 r. na dzień 30 czerwca 2016 r.

Podmioty zależne, które wchodzą w skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., 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).

Na potrzeby kalkulacji wymogu dla ryzyka rynkowego, ryzyka rozliczenia, dostawy oraz wymogu z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań zastosowanie znalazły standardowe metody zgodne z Basel III.

Wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego oszacowany został z zastosowaniem metody wskaźnika podstawowego (BIA).

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, w tym:	3 291,1
- metoda wewnętrznych ratingów (IRB) - dla klas ekspozycji: instytucje oraz przedsiębiorcy	1 629,3
- metoda standardowa (SA) - dla pozostałych klas	1 618,7
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania (CCP)	1,2
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA)	41,9
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy	10,3
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	33,8
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego	459,3
Uzupełnienie do ogólnego poziomu wymogów kapitałowych	147,0
Całkowity wymóg kapitałowy	3 941,5

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi około 83% łącznego wymogu kapitałowego Grupy i ma najsilniejszy wpływ na kalkulację adekwatności kapitałowej.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) dotyczy korekty wartości wyceny rynkowej zgodnie z przepisami Basel III. Bank wylicza wartość korekty dla celów narzutu wymogu kapitałowego wg metody standardowej zgodnie z artykułem 384 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego (CCP) Bank wykorzystuje alternatywny sposób, opisany w artykule 310 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. W przypadku ING Group oraz Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. funkcję kwalifikującego

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

się kontrahenta centralnego pełni podmiot London Clearing House (LCH).

Poniżej zaprezentowano ekspozycje w podziale na klasy według metody AIRB oraz metody SA.

Ekspozycje kalkulowane z wykorzystaniem metody AIRB

Klasa ekspozycji wg metody AIRB	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Wartość ekspozycji zabezpieczonej gwarancją lub kredytowymi instrumentami pochodnymi	Wartość ekspozycji objętej uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem	Wartość ekspozycji	Pozostała ochrona kredytowa nierzeczywista w formie gwarancji (podwójne niewykonanie zobowiązania)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe	Korekty wartości i rezerw
Ekspozycje wobec instytucji*	9 625,1	6,3	43,3	6 905,0	0,0	1 957,9	156,6	-0,4
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym:	45 553,7	2 096,1	27 317,4	36 026,9	1 064,6	17 971,3	1 437,7	-1 125,8
- MŚP	11 814,5	699,0	9 071,1	9 877,9	221,4	4 649,4	372,0	-276,8
- kredytowanie Specjalistyczne**	5 598,6	313,3	7 931,8	5 550,5	0,5	2 148,3	171,8	-60,5
- inne	28 140,6	1 083,8	10 314,5	20 598,5	842,7	11 173,6	893,9	-788,5
Ekspozycje kapitałowe	155,6	0,0	0,0	155,6	0,0	437,6	35,0	0,0
Razem	55 334,4	2 102,4	27 360,7	43 087,5	1 064,6	20 366,8	1 629,3	-1 126,2

* Jednostki samorządu terytorialnego są na stałe wyłączone z klasy ekspozycji Instytucje w metodzie IRB i na stałe raportowane w metodzie SA w wyniku decyzji zgody na metodę AIRB.

** W zakresie ekspozycji wobec przedsiębiorstw Bank i ING Group wydzielają tzw. kredytowanie specjalistyczne, na które składają się następujące rodzaje finansowania: finansowanie nieruchomości komercyjnych (Commercial Property Finance), finansowanie handlu i obrotu towarowego (Trade and Commodity Finance) oraz finansowanie projektów (Project Finance). Wśród nich największe zaangażowanie Banku występuje w zakresie finansowania nieruchomości komercyjnych. Dla tych form finansowania Bank wykorzystuje dedykowane modele ratingowe opracowane na poziomie ING Group.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Ekspozycje kalkulowane z wykorzystaniem metody SA

Klasa ekspozycji wg metody SA	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikiem konwersji	Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej	Wartość ekspozycji zabezpieczonej gwarancją lub kredytowymi instrumentami pochodnymi	Wartość ekspozycji objętej uznaniem zabezpieczeniem finansowym lub innym uznaniem zabezpieczeniem	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (przed współczynnikami konwersji)	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	29 298,1	0,0	0,0	0,0	29 298,1	29 298,1	140,4	11,2
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4 154,2	0,0	0,0	0,0	4 154,2	3 886,9	777,4	62,2
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	17,5	0,0	0,0	0,0	17,5	16,6	16,6	1,3
Ekspozycje wobec instytucji	0,1	0,0	0,0	0,0	3,0	2,7	1,4	0,1
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 622,8	0,0	-2,9	0,0	4 619,9	2 314,9	2 254,7	180,4
Ekspozycje detaliczne	20 054,9	-103,3	0,0	0,0	19 912,9	18 582,5	13 487,4	1 079,0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 907,4	0,0	0,0	0,0	3 907,1	3 886,4	2 305,2	184,4
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	604,9	-387,7	0,0	0,0	217,2	216,8	230,6	18,5
Inne pozycje	2 174,5	0,0	0,0	0,0	2 174,5	2 174,5	1 019,8	81,6
Razem	64 834,4	-491,0	-2,9	0,0	64 304,4	60 379,4	20 233,5	1 618,7

Ekspozycje kapitałowe są kalkulowane z wykorzystaniem następujących podejść:

- metody uproszczonej (dla wagi ryzyka 290% i 370%),
- zastosowania 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.

W tabeli poniżej zaprezentowano podział ekspozycji kapitałowych według wag ryzyka.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Ekspozycje kapitałowe

Waga ryzyka	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe
250%	109,4	109,4	273,6	21,9
290%	8,3	8,3	24,2	1,9
370%	37,8	37,8	139,8	11,2
Razem	155,5	155,5	437,6	35,0

3. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego**3.1. Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości**

Dla celów rachunkowości Bank przyjmuje, że pozycje przeterminowane obejmują istotne aktywa finansowe, dla których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek. Dni zaległości są liczone od dnia wymagalności najstarszej wymagalnej płatności i są określone w umowie z klientem. Bank zdefiniował istotność aktywa finansowego tylko dla rachunków bieżących odpowiednio 250 euro dla należności korporacyjnych oraz 75 euro dla należności detalicznych. Istotność aktywa finansowego w spółkach zależnych uwzględnia specyfikę ich działalności.

Bank klasyfikuje do pozycji o utraconej jakości bilansowe ekspozycje kredytowe, które utraciły wartość, zaś strata z tytułu utraty wartości została poniesiona, gdy spełnione zostały dwa warunki:

- istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych według zamortyzowanego kosztu,
- zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, wynikające z bilansowej ekspozycji kredytowej lub grupy bilansowych ekspozycji kredytowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Istnienie obiektywnego dowodu utraty wartości aktywów finansowych jest następstwem jednego lub większej ilości zdarzeń (przesłanki utraty wartości), których wystąpienie wpływa bezpośrednio na szacowanie przyszłych przepływów finansowych związanych z daną należnością kredytową. Rodzaje przesłanek utraty wartości są dostosowane do specyfiki portfela detalicznego i korporacyjnego (w tym instytucji finansowych i banków) i uwzględniają wymogi Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Należą do nich sytuacje, w których m.in:

- Bank zaprzestaje uznawać zobowiązanie kredytowe na zasadzie memoriałowej,
- Bank spisuje lub tworzy rezerwy celowe na obserwowane znaczne obniżenie jakości kredytowej po przejęciu ekspozycji,
- Bank sprzedaje wierzytelności kredytowe ze znaczną ekonomiczną stratą kredytową,
- Bank przystaje na wymuszoną restrukturyzację zobowiązania kredytowego, jeśli jest prawdopodobne, że będzie to skutkowało zmniejszeniem zobowiązania finansowego,

wynikającym ze znacznego umorzenia lub wydłużenia terminu spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeśli to właściwe) opłat,

- Bank wystąpił z wnioskiem o bankructwo dłużnika lub też zgłosił podobne żądanie w odniesieniu do zobowiązania kredytowego dłużnika wobec Grupy,
- dłużnik wystąpił z wnioskiem lub zostało ogłoszone jego bankructwo, albo podobna ochrona, jeśli skutkowałoby to zaniechaniem lub opóźnieniem spłaty zobowiązania kredytowego wobec Grupy,
- dłużnik zalega wobec Grupy dłużej niż 90 dni w zakresie dowolnego istotnego zobowiązania kredytowego. Przekroczenia sald uznaje się za zaległe, gdy klient przekroczył przyznany limit lub też, gdy obniżono mu taki limit poniżej bieżącej wykorzystanej kwoty.

Ocena ekspozycji kredytowej pod kątem utraty wartości wykonywana jest w stosunku do klienta w obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego i nieregularnego. Ponadto dla portfela kredytowego Banku (regularnego i nieregularnego) prowadzony jest monitoring bieżący terminowości spłat zadłużenia wobec Banku w oparciu o dostępne narzędzia i raporty, co umożliwi wczesną identyfikację zagrożenia pojawienia się w przyszłości przesłanek utraty wartości przed ich zmaterializowaniem się. W przypadku zidentyfikowania przesłanek utraty wartości na jakimkolwiek rachunku klienta, łączne zaangażowanie klienta podlega wycenie pod kątem utraty wartości. Bank określił zdarzenia skutkujące możliwością odwrócenia utraty wartości ekspozycji kredytowej (m. in. brak przesłanek utraty wartości w okresie ostatnich 6 miesięcy kalendarzowych). Późniejsze wystąpienie okoliczności określonych w definicji niewykonania zobowiązania stanowiłoby kolejny przypadek niewykonania zobowiązania.

Spółki zależne posiadają analogiczne zasady klasyfikacji ekspozycji do aktywów finansowych o utraconej wartości oraz listę przesłanek utraty wartości.

3.2 Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Bank tworzy rezerwy z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych na aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (pożyczki i należności oraz inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności) oraz rezerwy na pozabilansowe ekspozycje kredytowe. Bank wyróżnia dwa typy rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych, a mianowicie rezerwy indywidualne z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych (zwane dalej rezerwami indywidualnymi) oraz rezerwy kolektywne z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych (zwane dalej rezerwami kolektywnymi). Spółki zależne nie kalkulują rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe z uwagi na specyfikę działalności.

Rezerwy indywidualne

Rezerwa indywidualna jest tworzona, jeśli zaistnieją obiektywne dowody utraty wartości dla pojedynczego składnika aktywów finansowych lub dla grupy aktywów finansowych, w wyniku jednego lub więcej określonych przypadków niewykonania zobowiązania (ang. default event), które

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

mają wpływ na szacowane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu tego składnika aktywów finansowych. Rezerwy indywidualne są tworzone dla aktywów finansowych w klasach ryzyka 20, 21 lub 22.

W odniesieniu do indywidualnie znaczących aktywów finansowych (ang. Individually Significant Financial Assets - ISFA), które utraciły wartość, 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 i być zarówno dodatnie (środki pieniężne wpływające do Banku), jak i ujemne (środki pieniężne wypływające z Banku). Należą do nich m.in.: spłata kredytu, dodatkowe uruchomienie, spłata ze środków z działalności operacyjnej klienta, odzyski z tytułu realizacji zabezpieczenia, czy też sprzedaż wierzytelności.

W odniesieniu do odzysków z tytułu realizacji zabezpieczenia w indywidualnych kalkulacjach odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowej ekspozycji kredytowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe dla klientów z portfela ISFA wyznaczone są odpowiednie wagi odzysków, które są przyjmowane do estymacji przyszłych przepływów pieniężnych. Wysokość wag, z przedziału od 0 do 80%, uzależniona jest m.in. od rodzaju aktywa stanowiącego zabezpieczenie należności Banku, wysokości należności, która jest zabezpieczona daną nieruchomością, daty wyceny i wartości księgowej zabezpieczenia. Szacowanie kwot i dat wpływu oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych odbywa się w znaczącym stopniu na podstawie oceny eksperckiej, natomiast Bank określił zasady przyjmowania scenariuszy oczekiwanych przepływów pieniężnych oraz wielkości odzysków z zabezpieczeń. Spółki zależne przy szacowaniu oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych stosują wyłącznie podejście eksperckie.

Rezerwy kolektywne

Rezerwa kolektywna jest tworzona dla indywidualnie nieznaczących aktywów finansowych (ang. Individually Not Significant Financial Asset - INSFA), tzn. jeśli zaistnieją obiektywne dowody utraty wartości dla pojedynczego składnika aktywów finansowych lub dla grupy aktywów finansowych, w wyniku jednego lub więcej określonych przypadków niewykonania zobowiązania. Rezerwy INSFA są tworzone dla aktywów finansowych w klasach ryzyka 20, 21, 22. Rezerwy z portfela INSFA wyliczane są jako iloczyn 100%-wego PD (klient jest już w default), EAD na dzień sprawozdawczy (z uwzględnieniem współczynników konwersji według modeli bazylejskich) oraz wartości Loss Given Default (LGD) dla danej ekspozycji z wykorzystaniem modeli bazylejskich (bez stosowania oszacowań z okresu dekonjunktury, czyli tzw. downturn LGD, z wyłączeniem pośrednich kosztów odzysków), dodatkowo korygowanych dla uwzględnienia bieżących warunków rynkowych (filozofia Point-in-Time) oraz długości okresu przebywania klienta w stanie niewykonania zobowiązania.

Jeżeli w wyniku oceny stwierdza się, że dla danego składnika aktywów finansowych nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości, składnik ten włączany jest do grup aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

zobowiązania zgodnie z warunkami umowy. Odpis aktualizujący/rezerwa, w tak wyznaczonych grupach wyliczana jest metodą kolektywną i zgodnie z MSR 39 jest określana jako rezerwa na zaistniałe, lecz niezaraportowane straty (ang. Incurred But Not Reported - IBNR). Straty oczekiwane w wyniku przyszłych wydarzeń nie są rozpoznawane. Rezerwy IBNR są tworzone dla aktywów finansowych w klasach ryzyka 1-19. Rezerwa kolektywna jest kalkulowana z wykorzystaniem bazylejskich modeli szacowania parametrów ryzyka (takich jak PD, LGD, EAD/CCF) odpowiednio korygowanych zgodnie z wymaganiami MSSF (m.in. uwzględnienie tzw. filozofii Point-in-Time w oszacowaniach parametrów PD i LGD czy odpowiednich poziomów okresu ujawnienia straty LIP). Ponadto, Bank dokonuje regularnej weryfikacji wysokości współczynnika konwersji wykorzystania wolnej części limitu kredytowego w okresie od daty sprawozdawczej do wystąpienia niewykonania zobowiązania, celem zapewnienia zgodności z MSR 37, dotyczącymi tworzenia rezerw na warunkowe zobowiązania pozabilansowe.

Dla ekspozycji kapitałowych Bank określił również metodologię, proces wyliczania i raportowania rezerw/korekt wyceny na ekspozycje powstałe z transakcji na rynku finansowym. Bank wyróżnia dwie kategorie ekspozycji, dla których tworzone są odpisy/korekty wyceny:

- wierzytelności Banku powstałe z rozliczenia transakcji na rynku finansowym, które nie zostały zapłacone przez kontrahenta - Failed Settlement (FS),
- potencjalne wierzytelności, które mogą powstać w wyniku rozliczenia transakcji na rynku finansowym w przyszłości (tzw. żyjące transakcje) - Credit and Debit Value Adjustments (CVA/DVA).

Spółki zależne nie kalkulują rezerw/korekt wyceny na ekspozycje powstałe z transakcji na rynku finansowym z uwagi na specyfikę działalności.

3.3 Informacje ilościowe dotyczące korekt z tytułu ryzyka kredytowego

W tabeli poniżej zaprezentowano następujące informacje:

- całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ekspozycji,
- rozkład geograficzny ekspozycji,
- zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na klasy ekspozycji.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Metoda	Klasa ekspozycji	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw (31.12.2014)	Średnia ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw (4 kwartały 2014)	Ekspozycja pierwotna - Polska	Ekspozycja pierwotna - pozostałe kraje*	Rezydualny termin zapadalności dla ekspozycji (w dniach)**
SA	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	29 298,1	29 138,5	28 792,9	505,2	1 182
SA	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4 154,2	4 166,9	4 154,2	0,0	1 154
SA	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	17,5	21,9	17,5	0,0	1 061
SA	Ekspozycje wobec instytucji	0,1	0,0	0,1	0,0	-
SA	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 622,8	2 975,2	4 622,8	0,0	283
SA	Ekspozycje detaliczne	19 951,6	15 948,3	20 054,9	0,0	5 732
SA	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 907,4	6 386,9	3 907,4	0,0	7 857
SA	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	217,2	150,7	604,9	0,0	773
SA	Inne pozycje	2 174,5	2 294,8	2 174,5	0,0	-
IRB	Ekspozycje wobec instytucji	9 624,7	8 574,7	7 127,9	2 497,2	1 078
IRB	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - MŚP	11 537,7	10 779,7	11 787,7	26,8	937
IRB	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - kredytowanie specjalistyczne	5 538,1	5 337,6	5 419,6	179,0	1 337
IRB	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - inne	27 352,1	25 444,8	28 077,7	62,9	936
IRB	Ekspozycje kapitałowe	155,6	249,7	155,6	0,0	-
RAZEM		118 551,6	111 469,7	116 897,7	3 271,1	-

* Największy udział w kwocie ekspozycji pierwotnej dla krajów innych niż Polska przypada na następujące kraje: Francja (1 240,1 mln PLN), Wielka Brytania (577,5 mln PLN) oraz Holandia (446,9 mln PLN).

** Rezydualny termin zapadalności odnosi się do średnioważonego terminu zapadalności ważonego ekspozycją.

Zaangażowanie w zakresie ekspozycji przeterminowanych występuje w minimalnym stopniu poza obszarem Polski. Ponieważ koncentracja geograficzna w ramach Polski jest niewielka i nie powoduje wzrostu ryzyka kredytowego, w ING Banku Śląskim S.A. dotychczas nie zaistniała potrzeba wyznaczania limitów geograficznych.

W tabeli poniżej zaprezentowano informacje dotyczące rozkładu ekspozycji oraz korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego w zależności od typu kontrahenta.

Metoda	Klasa ekspozycji	Typ kontrahenta	Ekspozycja pierwotna	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego
IRB	Ekspozycje wobec instytucji		9 625,1	-0,4
	w tym: Instytucje kredytowe - banki komercyjne i notowane na giełdzie		6 926,4	0,0
	w tym: Instytucje kredytowe - banki rządowe i ING		617,4	-0,2
	w tym: Instytucje kredytowe - banki pozostałe		10,4	0,0

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Metoda	Klasa ekspozycji	Typ kontrahenta	Ekspozycja pierwotna	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego
		w tym: Inne instytucje finansowe - rządowe	198,4	0,0
		w tym: Inne instytucje finansowe - notowane	99,5	0,0
		w tym: Inne instytucje finansowe - pozostałe	1 773,1	-0,1
IRB	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - kredytowanie specjalistyczne		5 598,6	-60,5
		w tym: Zarządzanie nieruchomościami	2 094,4	-9,6
		w tym: Zarządzanie nieruchomościami - SPV	2 092,3	-50,4
		w tym: Pozostałe	1 411,9	-0,5
IRB	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - MŚP		11 814,5	-276,8
		w tym: Przedsiębiorstwa Treasury i Leasing	65,0	0,0
		w tym: Organizacje non-profit i rządowe	87,7	-0,2
		w tym: Osoby prowadzące działalność gospodarczą	816,6	-5,4
		w tym: Pozostałe małe i średnie firmy	10 845,2	-271,2
IRB	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - inne		28 140,6	-788,5
		w tym: Przedsiębiorstwa notowane	6 942,8	-190,7
		w tym: Przedsiębiorstwa Treasury i Leasing	769,3	-0,1
		w tym: Organizacje non-profit i rządowe	1 082,8	-4,6
		w tym: Pozostałe firmy	19 345,8	-593,2
IRB	Ekspozycje kapitałowe		155,6	0,0
SA	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych		29 298,1	0,0
		w tym: Bank Centralny	4 695,5	0,0
		w tym: Rządowe	24 546,4	0,0
SA	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		4 154,2	0,0
SA	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		17,5	0,0
SA	Ekspozycje wobec instytucji		0,1	0,0
SA	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw		4 622,8	0,0
		w tym: Firmy notowane	531,0	0,0
		w tym: Firmy SME	474,6	0,0
SA	Ekspozycje detaliczne		20 054,9	-103,3
		w tym: SME	2 911,4	0,0
		w tym: Zabezpieczone hipoteką mieszkalną	12 774,9	0,0
SA	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach		3 907,4	0,0
		w tym: Zabezpieczone hipoteką mieszkalną	3 683,0	0,0
		w tym: Zabezpieczone hipoteką komercyjną	224,4	0,0
SA	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		604,9	-387,7
		w tym: Jednosobowa działalność gospodarcza	143,8	-116,5
SA	Inne pozycje		2 174,5	0,0
RAZEM			120 168,8	-1 617,2

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

W tabeli poniżej zaprezentowano informacje w podziale na typy kontrahenta dotyczące ekspozycji z utratą wartości. Poprzez ekspozycje z utratą wartości rozumie się:

- ekspozycje w metodzie SA - w przypadku których opóźnienie wynosi powyżej 90 dni, zgodnie z artykułem 178 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.,
- ekspozycje w metodzie IRB - obejmujące ratingi od 20 do 22.

Metoda	Klasa ekspozycji	Typ kontrahenta	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości i rezerw
IRB	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - kredytowanie specjalistyczne		324,2	-58,3
		w tym: Zarządzanie nieruchomościami	123,5	-9,3
		w tym: Zarządzanie nieruchomościami - SPV	200,7	-49,0
		w tym: Pozostałe	0,0	0,0
IRB	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - MŚP		458,0	-257,5
		w tym: Przedsiębiorstwa notowane	51,7	-41,6
		w tym: Osoby prowadzące działalność gospodarczą	12,1	-4,2
		w tym: Pozostałe małe i średnie firmy	394,2	-211,7
IRB	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - inne		999,7	-763,5
		w tym: Przedsiębiorstwa notowane	212,8	-189,2
		w tym: Organizacje non-profit i rządowe	11,9	-4,4
		w tym: Pozostałe firmy	775,0	-569,7
SA	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		604,9	-387,7
		w tym: Jednosobowa działalność gospodarcza	143,8	-116,5
RAZEM			2 386,8	-1 467,0

W zakresie ekspozycji odnoszących się do krajów innych niż Polska nie stwierdzono istotnego udziału ekspozycji z utratą wartości.

W tabelach poniżej zaprezentowano podział ekspozycji, w przypadku których występuje jakiegokolwiek przeterminowanie, według okresów przeterminowania.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

liczba dni przeterminowania	zaangażowania wobec klientów korporacyjnych			
	razem		w tym: z utratą wartości	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
0	35 046,7	19 479,9	658,2	86,8
1-30	610,5	0,4	87,7	0,0
31-60	41,3	0,0	14,8	0,0
61-90	46,0	0,0	11,5	0,0
91-180	49,9	0,0	42,2	0,0
181-365	145,9	3,4	145,5	0,0
>365	840,7	0,8	839,7	0,3
razem	36 781,0	19 484,5	1 799,6	87,1

liczba dni przeterminowania	zaangażowania wobec klientów detalicznych			
	razem		w tym: z utratą wartości	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
0	20 910,2	2 722,6	58,9	1,5
1-30	434,3	16,9	18,1	0,3
31-60	102,5	1,1	12,3	0,1
61-90	37,3	0,3	10,1	0,0
91-120	18,3	0,3	17,2	0,1
121-150	15,2	0,1	14,4	0,0
151-180	14,4	0,1	13,9	0,0
>180	437,2	0	434,9	0,0
razem	21 969,4	2 741,4	579,8	2,0

W tabeli poniżej zaprezentowano uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

	Bankowość korporacyjna	Bankowość detaliczna
Stan na 31.12.2013	1 019,6	383,4
Zmiany w okresie, w tym:	54,6	95,4
- Saldo utworzeń i rozwiązań w okresie	154,7	102,4
- Odpisy wykorzystane	-98,3	-6,0
- Kwoty odzyskane z kredytów uprzednio spisanych	1,0	4,7
- Korekta odsetek od kredytów z rozpoznaną utratą wartości (unwinding interest)	-0,9	1,2
- Kwota wcześniejszej korekty do wartości godziwej w przypadku, gdy restrukturyzowana obecnie należność FM była transakcją niezapadłą	-0,8	0,0
- Pozostałe	-1,1	-6,9
Stan na 31.12.2014	1 074,2	478,8

4. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

4.1 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 lub nie-bankowa instytucja finansowa, przed rozpoczęciem zawierania transakcji pochodnych, musi podpisać z Bankiem stosowną Umowę Ramową, pozwalającą na kompensację zawieranych transakcji. Podpisanie dokumentacji prawnej jest warunkiem wprowadzenia do systemów przyznanym klientowi limitów, a te z kolei są niezbędne do zawierania transakcji.

Odstępstwo stanowią klienci bankowi, dla których zasadą jest obowiązek zawierania Umów Ramowych dla transakcji powyżej 1 roku. Tym niemniej, Bank ma podpisane stosowne umowy z większością swoich kontrahentów bankowych, za wyjątkiem kilku banków, z którymi zawierane są zazwyczaj bardzo krótkie transakcje wymiany walutowej (najczęściej 1-2 dniowe). Bank posiada opinie prawne oraz monitoruje zmieniające się przepisy.

4.2. 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, księgową, 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 nominalnej, albo skorygowanej wartości nominalnej zabezpieczenia, jeśli zaistniały przesłanki jej wyznaczenia.

W 2014 r. wprowadzono zasadę korekty wartości godziwej w przypadku stwierdzenia niedopasowania daty zapadalności zabezpieczenia do daty zapadalności ekspozycji.

Przykładowo, podstawą do ustalania wartości nominalnej nieruchomości jest jej wartość rynkowa z wyceny rzeczoznawcy zewnętrznego dodatkowo zweryfikowana przez Zespół Wycen w Banku. Powyższy obowiązek weryfikacji wartości przez Bank wynika z rekomendacji nałożonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Przy ocenie wartości i płynności zabezpieczenia 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

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

- weryfikacja wartości zabezpieczenia,
- kontrola fizyczną zabezpieczenia rzeczowego (inspekcję),
- kontrola statusu formalno-prawnego zabezpieczenia (ustanowienie, uprawomocnienie, ubezpieczenie),
- weryfikacja sytuacji ekonomiczno-finansowej gwaranta/poręczyciela. (ustalenie ratingu).

Jednocześnie zaleca się, aby decydenci rozważyli większą częstotliwość monitorowania, jeśli zaistnieją określone przesłanki.

Zalicza się do nich m.in.:

- ryzyko związane z zabezpieczeniem,
- ryzyko częstej zmiany wartości zabezpieczenia,

– ryzyko reputacji.

Ustalając większą częstotliwość monitorowania zabezpieczenia należy też kierować się ekonomiczną efektywnością, tzn. mieć 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. ING LP nie posiada odrębnych regulacji dotyczących zabezpieczeń transakcji leasingowych. Zasady ustanawiania zabezpieczeń oraz ich wartości wynikają ze specyfiki leasingu.

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 wartości przedmiotu leasingu w ING LP zawarte są w dwóch regulacjach. Dla ruchomości jest to „Instrukcja weryfikacji dostawcy i przedmiotu leasingu”, dla nieruchomości jest to „Polityka finansowania nieruchomości”.

Cena nabycia (wartość rynkowa) nowego przedmiotu-ruchomości, od dostawcy niepowiązanego z leasingobiorcą 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.

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 2 lata na podstawie operatu szacunkowego sporządzonego przez niezależnego rzeczoznawcę. 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 faktoringu standardowego (z i bez regresu) podstawowym zabezpieczeniem transakcji są wierzytelności nabywane od klienta wobec dłużników 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 dłużnika, zapisów umów handlowych) oraz prowadzony jest monitoring sytuacji finansowej dłużników.

ING CF sporadycznie wykorzystuje inne formy zabezpieczeń jak np. hipoteki, przewłaszczenie majątku czy gwarancje bankowe. Zasady weryfikacji wartości zabezpieczeń znajdują się w Instrukcji Kredytowej ING CF. Zgodnie z tymi zasadami w przypadku ustanawiania:

- a) hipoteki - na etapie wniosku faktoringowego klient zobowiązany jest dostarczyć operat szacunkowy nieruchomości, nie starszy niż sprzed 12 miesięcy, wypis z Księgi Wieczystej nieruchomości oraz kopie polisy ubezpieczenia nieruchomości. W przypadku wpisów hipoteki na inny bank informację o aktualnym stanie zadłużenia zabezpieczonego hipoteką.
- b) przewłaszczenia/zastawu na aktywach - na etapie wniosku klient zobowiązany jest dostarczyć dokumenty potwierdzające wartość aktywów np. polisę ubezpieczeniową, wydruki stanów magazynowych.
- c) gwarancji bankowych - wymagane jest uzyskanie opinii Banku w odniesieniu do ryzyka banku wystawiającego gwarancję.
- d) gwarancja faktora (credit cover) - przejęcie ryzyka wypłacalności odbiorcy zagranicznego, przez faktora zagranicznego, ING CF weryfikuje czy faktor znajduje się na liście faktorów akceptowanych przez ING Group.

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.

W 2014 roku w ING CF wprowadzone zostały zasady zarządzania ryzykiem wtórnym ubezpieczyciela, w przypadku faktoringu bez regresu. ING CF akceptuje polisy ubezpieczeniowe w ramach przyznanych dla ubezpieczycieli limitów, umożliwiających monitoring ryzyka zabezpieczonego przez poszczególnych ubezpieczycieli.

4.3 Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank

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 oraz 208 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

W Banku identyfikowane są następującego grupy zabezpieczeń:

- 1) Zabezpieczenia rzeczowe - umożliwiające odzyskanie wierzytelności przez Bank, w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta, w drodze upłynnienia określonego składnika aktywów dostawcy zabezpieczenia - ochrona kredytowa rzeczowista.
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.
- 2) Zabezpieczenia osobiste - umożliwiające spłatę wierzytelności Banku, w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, z jakiegokolwiek składnika aktywów dostawcy zabezpieczenia - ochrona kredytowa nierzeczowista.
Bank wyróżnia następujące formy zabezpieczeń osobistych:
 - poręczenie według Prawa wekslowego lub Kodeksu Cywilnego,
 - gwarancja/regwarancja bankowa i gwarancja korporacyjna,
 - przystąpienie do długu.
- 3) 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.

- 4) Od kwietnia 2013 r. Bank traktuje produkt „wykupiona wierzytelność z regresem” jak zabezpieczenie. W regulacjach znajdują się zapisy w szczególności w zakresie pewności prawnej, monitorowania oraz możliwości wykrywania pogarszania się jakości nabywanych wierzytelności. Jednocześnie w regulacjach opisano warunki, by zabezpieczenie mogło być przyjmowane do szacowania odzysków. Proces monitorowania jest podzielony pomiędzy Jednostkę Kredytową (JK) i Jednostkę Ryzyka (JR) z jednej strony oraz Jednostkę Operacyjną (JO) w Banku z drugiej strony.

JO w trybie dziennym monitoruje terminowość płatności i inne przypadki zaistnienia sygnałów ostrzegawczych świadczących o pogorszeniu jakości wykupionych wierzytelności, o czym na bieżąco informuje JK.

Natomiast JK, uwzględnia te informacje ramach monitoringu bieżącego, a dodatkowo w ramach monitoringu okresowego analizuje dodatkowe informacje mogące wpłynąć negatywnie na jakość wykupionych wierzytelności przyjmowanych na zabezpieczenie.

- 5) 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).

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

- hipoteki - udział ten wynika z faktu, że hipoteki zazwyczaj zabezpieczają kredyty inwestycyjne długoterminowe. Ponadto hipoteki są głównym zabezpieczeniem kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych,
- 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,
- środki trwałe i obrotowe,
- należności.

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

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

W przypadku transakcji leasingowych podstawowym zabezpieczeniem jest własność przedmiotu leasingu. ING LP nie posiada odrębnych regulacji dotyczących zabezpieczeń transakcji leasingowych. Zasady ustanawiania zabezpieczeń oraz ich wartości wynikają ze specyfiki leasingu.

ING Commercial Finance S.A. (ING CF)

W przypadku faktoringu standardowego (z i bez regresu) podstawowym zabezpieczeniem transakcji są wierzytelności nabywane od klienta wobec dłużników zgłoszonych do faktoringu.

Poza cesja wierzytelności na zabezpieczenie ING CF pozyskuje również weksel in blanco klienta, często poręczony przez udziałowców klienta, pełnomocnictwo do rachunku bankowego klienta oraz w przypadku faktoringu pełnego korzystamy z ubezpieczenia ryzyka niewypłacalności dłużnika w jednym z towarzystw ubezpieczeniowych oferujących ubezpieczenie wierzytelności. W przypadku reverse faktoringu ING CF nie korzysta z dodatkowych zabezpieczeń z uwagi na kierowanie tego produktu jedynie do wybranych klientów (w bardzo dobrej sytuacji finansowej) z segmentu klientów strategicznych. Podstawowym zabezpieczeniem tych transakcji jest pełnomocnictwo do rachunku bankowego.

ING CF sporadycznie wykorzystuje inne formy zabezpieczeń jak np. hipoteki, przewłaszczenie majątku czy gwarancje bankowe.

4.4 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. Bank nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych.

Rodzaj dostawy gwarancji	Wartość zabezpieczenia*	Udział %
Przedsiębiorstwa - kategoria „inwestycyjne” (rating do 10)	2 004,7	70%
Przedsiębiorstwa - kategoria „spekulacyjne” (rating 11-17)	738,1	26%
Władze lokalne (prefiks GL)	124,0	4%
Razem	2 866,9	100%

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

4.5 Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego

Główną formą przyjmowanych zabezpieczeń są hipoteki (64% całkowitej sumy), gdyż instytucja jest znacząco zaangażowana w finansowanie zakupu nieruchomości mieszkalnych oraz w finansowanie nieruchomości komercyjnych.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia*	Udział %
Hipoteki	14 656,0	64%
Gwarancje	2 870,0	12%
Zapasy	2 658,6	12%
Maszyny i urządzenia	1 694,0	7%
Wierzytelności	860,4	4%
Środki pieniężne	309,1	1%
Razem	23 048,1	100%

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

5. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

5.1 Struktura systemów ratingu wewnętrznego oraz powiązań między ratingami wewnętrznymi i zewnętrznymi

Integralną częścią procesu związanego z oceną ryzyka kredytowego Banku związanego z ekspozycjami kredytowymi jest wyznaczenie klasy ryzyka klienta. Klasa ryzyka jest determinowana poprzez jednolicie stosowany rating. Proces nadawania ratingu jest finalizowany przed podjęciem decyzji kredytowej.

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw i instytucji

W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw i instytucji ING Group 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.

W Banku najczęściej wykorzystuje się 17 pełnych klas ryzyka (6-22). W niektórych przypadkach wystąpić mogą również lepsze klasy ryzyka - zwykle w portfelu Klientów Strategicznych. Przypisanie do każdej z klas ryzyka klienta oparte jest na modelu finansowym, wykorzystującym dane ze sprawozdań finansowych dłużnika, ocenie czynników jakościowych oraz, w określonych przypadkach, standingu finansowym spółki-matki.

Klasy ryzyka można podzielić na trzy podstawowe grupy:

- grupę klas inwestycyjnych (klasy ryzyka 1-10),
- grupę klas spekulacyjnych (klasy ryzyka 11-17),
- klasy trudnych kredytów (klasy ryzyka 18-22).

Klasy inwestycyjne (klasy ryzyka 1-10)

Klasy te obejmują klientów posiadających solidny poziom dochodów oraz marż, silną strukturę bilansu oraz długoterminowe, stabilne perspektywy. W górnych poziomach tego przedziału klasyfikowani są klienci zajmujący pozycje liderów rynkowych, stąd ich wrażliwość na niekorzystne zmiany rynkowe jest stosunkowo niska. Klienci z tej kategorii mają swobodny - tzn. według swojego uznania - dostęp do finansowania na rynkach w dowolnym momencie.

Klasy ryzyka 1-2

Podmioty znajdujące się w tym przedziale odznaczają się najniższym stopniem ryzyka. W dłuższej perspektywie posiadają solidny i stabilny poziom dochodów, znaczącą płynność oraz wyjątkowo silną strukturę bilansu. Prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji niewykonania zobowiązania wśród klientów jest niezwykle niskie. Podmioty klasyfikowane do tej grupy zazwyczaj:

- prowadzą działalność na dużych rynkach z atrakcyjnymi marżami, z silnym potencjałem wzrostu oraz z wysokimi barierami wejścia,
- doświadczają słabej lub żadnej presji cenowej, poprzez brak bezpośredniej konkurencji lub jej nieliczność,
- posiadają silną pozycję w stosunku do dostawców oraz mocną i znaną(e) markę (marki),
- nie posiadają przewidywalnych zagrożeń.

Klasy ryzyka 3-4

Podmioty o wysokiej jakości, z nieznacznie większym długoterminowym potencjałem wystąpienia ryzyka niż podmioty zaliczane do klas ryzyka 1 lub 2. Niemniej jednak, w dłuższym okresie ocenia się, że są to bardzo silne podmioty, posiadające stabilne dochody, dobrą płynność finansową oraz mocną strukturę bilansu.

Klasy ryzyka 5-7

Klasy te obejmują silne podmioty o cyklicznej działalności lub podmioty znajdujące się w dobrej kondycji, których dochody charakteryzują się pewną zmiennością. Analiza tych podmiotów może wykazać, że w przyszłości są podatne na osłabienie swojej sytuacji finansowej. Podmioty klasyfikowane do tej grupy:

- często funkcjonują na bardzo konkurencyjnych rynkach o niskim stopniu konsumenckiej lojalności,
- posiadają dobry profil kredytowy, charakteryzujący się relatywnie niskim poziomem ryzyka, a tym samym dysponują pełnymi zdolnościami do wywiązywania się z zobowiązań finansowych,
- muszą przeznaczać istotne zasoby firmy na utrzymanie swojego udziału w rynku,
- mają ograniczoną zdolność do dyktowania warunków cenowych i/lub współpracy z dostawcami,
- nie posiadają opóźnień w spłacie kapitału i odsetek.

Klasy ryzyka 8-10

Podmioty znajdujące się w tym przedziale są podatne na zmiany warunków gospodarczych, które mogą wpływać na ich zdolność kredytową, przy czym obecnie ich sytuacja jest nadal akceptowalna. Podmioty klasyfikowane do tej grupy zazwyczaj charakteryzują się:

- posiadaniem możliwości zróżnicowania produktów lub usług w stosunku do konkurencji w warunkach presji wywieranej przez rynek,
- małym lub żadnym wpływem na cenę nabywanych surowców,
- kadrą zarządzającą, która może realizować bardziej ryzykowne strategie lub może być oceniana jako mniej stabilna niż kadra firm o lepszym ratingu,
- brakiem opóźnień w spłacie kapitału i odsetek.

Klasy spekulacyjne (klasa ryzyka 11-17)

Klasy te posiadają stosunkowo dużą rozpiętość poziomów ryzyka, przy czym można je podzielić na:

- klientów o najlepszych klasach w ramach tej grupy, którzy aktualnie wywiązują się ze swoich zobowiązań finansowych, jednak w dłuższym okresie pokrycie obsługi długu (kapitału oraz odsetek) może okazać się niepewne. Margines bezpieczeństwa jest więc ograniczony. W sytuacji niesprzyjającego otoczenia gospodarczego lub niekorzystnych warunków ekonomicznych, istnieje realne niebezpieczeństwo wzrostu ryzyka kredytowego,
- klientów posiadających klasy o większym ryzyku (najgorsze klasy z tej grupy), których w dłuższej perspektywie mogą charakteryzować: niepewne perspektywy w zakresie dochodów, gorsza jakość aktywów oraz ryzyko niedopasowania poziomu kapitałów, co może się przełożyć na możliwość wystąpienia strat.

Klasy ryzyka 11-13

Podmioty znajdujące się w tym przedziale charakteryzują się stosunkowo dobrą sytuacją finansową, jednakże zdolność obsługi zadłużenia w dłuższym okresie nie jest zapewniona. Historyczne przepływy pieniężne (cash flow) tych firm cechują się nieregularnością. Firmy te mogły ponosić straty w poprzednich latach. Chociaż obecnie są mniej lub bardziej rentowne, wykazują pewien margines bezpieczeństwa i zaliczają się do nadal akceptowalnych klientów. Mogą jednak wykazywać już oznaki potencjalnych problemów z utrzymaniem bieżącego poziomu przychodów i rentowności. Ponadto podmioty w tym przedziale:

- mogą mieć problemy z utrzymaniem swojej pozycji na rynku w obliczu narastającej konkurencji,
- mają mały lub żaden wpływ na ceny nabywanych surowców,
- mogą mieć nie najlepszy poziom kadry zarządzającej,
- nie mają opóźnień w spłacie kapitału i odsetek lub opóźnienie to jest krótsze niż 31 dni.

Klasy ryzyka 14 – 17

Firmy znajdujące się w tym przedziale wchodzą w zagrożoną strefę swojej sytuacji finansowej. Świadczą o tym: znaczne ograniczenie poziomu rentowności, znaczne pogorszenie struktury bilansu, nieregularne przepływy pieniężne (cash flow) z przewagą odpływu środków oraz słaba

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

zdolność obsługi zadłużenia. Podmioty te często:

- działają w sektorze znajdującym się w fazie spadkowej,
- muszą stawiać czoła wzrastającej presji konkurencji (w tym rosnącej),
- mają bardzo ograniczone lub nie mają żadnych możliwości wpływu na ceny surowców i na relacje z dostawcami,
- mogą mieć słabą kadrę zarządzającą, którą cechuje np. brak doświadczenia, brak stabilności, brak zaangażowania,
- nie mają opóźnień w spłacie kapitału i odsetek lub opóźnienie to jest krótsze niż 31 dni.

Dla klientów w przedziale 16-17 dodatkowo występują następujące okoliczności:

- pomimo bieżącej obsługi wszelkich zobowiązań przez klienta istnieją poważne przesłanki osłabienia kondycji finansowej klienta lub jego zdolności kredytowej,
- w obecnej sytuacji nie przewiduje się wystąpienia niewykonania zobowiązania, ale konieczny jest wzmożony monitoring,
- wymagane są wzmożone działania zmierzające do poprawy pozycji Banku jako wierzyciela lub do ograniczenia, bądź całkowitego wycofania udziału Banku w finansowaniu transakcji lub klienta.

Klasa ryzyka 15/(potencjalna) restrukturyzacja

Poza przedstawionym powyżej generalnymi przesłankami, które determinują zaklasyfikowanie podmiotu do przedziału 14-17, dla klasy 15 występują dodatkowo niżej wymienione przesłanki:

- znaczące oznaki pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta/pogorszenia zdolności kredytowej oraz
- występują istotne oznaki pogorszenia profilu ryzyka, skutkującego zagrożeniem dla terminowej spłaty wszystkich zobowiązań klienta w przyszłości.

Jednocześnie zachowane zostały wszystkie z poniższych warunków:

- klient nie wnioskował o zmianę (wydłużenie) terminu spłaty kapitału zaangażowania,
- klient nie potrzebuje w krótkoterminowej perspektywie (do 1 roku) dodatkowego finansowania związanego z pogorszeniem jego płynności finansowej,
- klient posiada wystarczającą zdolność do obsługi zadłużenia,
- ocena perspektyw głównych rynków, na których działa klient, jest pozytywna.

Ponadto, dla klientów z klasą ryzyka 15, dla których zostały zdefiniowane dodatkowe warunki umowne, mogą wystąpić poniższe przypadki ich naruszenia:

- Bank spodziewa się, że klient złamie jeden lub więcej warunków,
- Bank może jednorazowo zaakceptować naruszenie warunku na okres do jednego roku.

Klasa ryzyka 16/(potencjalna) restrukturyzacja

Oprócz generalnych przesłanek dotyczących klasyfikowania podmiotu do przedziału 14-17 występują niżej wymienione przesłanki:

- znaczące oznaki pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta/pogorszenia

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

zdolności kredytowej,

- istotne oznaki pogorszenia profilu ryzyka, skutkującego wzrostem zagrożenia dla terminowej spłaty wszystkich zobowiązań klienta w przeszłości.

Jednocześnie brak jest pewności, czy klient posiada wystarczającą zdolność do obsługi zadłużenia, jednakże zachowane zostały wszystkie z poniższych warunków:

- klient nie wnioskował o zmianę (wydłużenie) terminu spłaty kapitału zaangażowania,
- klient nie potrzebuje w krótkoterminowej perspektywie (do 1 roku) dodatkowego finansowania związanego z pogorszeniem jego płynności finansowej,
- ocena perspektyw głównych rynków, na których działa klient, jest neutralna lub pozytywna.

Ponadto, dla Klientów z klasą ryzyka 16, dla których zostały zdefiniowane dodatkowe warunki umowne, mogą wystąpić poniższe przypadki ich naruszenia:

- klient nie dotrzymał jednego lub więcej warunków,
- klient poinformował Bank, że nie będzie w stanie dotrzymać jednego lub więcej spośród tych warunków.

Klasa ryzyka 17/(potencjalna) restrukturyzacja

Oprócz generalnych przesłanek dotyczących klasyfikowania podmiotu do przedziału 14-17 występują niżej wymienione przesłanki:

- znaczące oznaki pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta/pogorszenia zdolności kredytowej,
- istotne oznaki pogorszenia profilu ryzyka, skutkującego wzrostem zagrożenia dla terminowej spłaty wszystkich zobowiązań klienta w przyszłości.

Dodatkowo wystąpił jeden lub więcej z następujących symptomów:

- klient zawniósł o zmianę (wydłużenie) terminu spłaty kapitału zaangażowania lub istnieje duże prawdopodobieństwo, że w najbliższym czasie wystąpi z takim wnioskiem, przy czym zmiana (wydłużenie) terminu spłaty kapitału zaangażowania nie skutkuje (nie będzie skutkować) dla Banku poniesieniem straty, gdyż warunki prolongaty w pełni rekompensują opóźnienie w spłacie kapitału,
- klient nie ma, lub prawdopodobnie nie będzie miał, wystarczającej zdolności do obsługi zadłużenia w długoterminowej perspektywie, jednakże nie potrzebuje w krótkoterminowej perspektywie (do 1 roku) dodatkowego finansowania związanego z pogorszeniem jego płynności finansowej,
- ocena perspektyw głównych rynków, na których działa klient, jest neutralna lub negatywna.

Ponadto, dla klientów z klasą ryzyka 17, dla których zostały zdefiniowane dodatkowe warunki umowne, może wystąpić przypadek, że klient nie dotrzymał jednego lub więcej warunków.

Klasy trudnych kredytów (18 – 22)

Klasy te obejmują klientów, u których wystąpiły jednoznaczne oznaki istniejących problemów z obsługą zadłużenia lub wystąpiła już sytuacja określana jako zdarzenie niewykonania

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

zobowiązania. Ta grupa klas ryzyka obejmuje również klientów z ekspozycją w statusie forbearance w sytuacji pojawienia się przeterminowania powyżej 30 dni kalendarzowych na ekspozycji ze statusem forbearance lub udzielenia kolejnego udogodnienia typu forbearance na danej ekspozycji.

Klasa ryzyka 18 - Pod obserwacją/Restrukturyzacja

Klient nadal prowadzi działalność i realizuje swoje zobowiązania wobec Banku (tj. nie występują opóźnienia w spłacie kapitału lub odsetek, lub występujące opóźnienia są krótsze niż 31 dni), przy czym zaistniała już co najmniej jedna z niżej wymienionych przesłanek:

- klient zawnioskował o zmianę (wydłużenie) terminu spłaty kapitału zaangażowania, przy czym zmiana (wydłużenie) terminu spłaty kapitału zaangażowania nie skutkuje dla Banku poniesieniem straty, gdyż warunki prolongaty w pełni rekompensują opóźnienie w spłacie kapitału,
- klient potrzebuje, w krótkoterminowej perspektywie (do 1 roku), dodatkowego finansowania, związanego z pogorszeniem jego płynności finansowej, przy czym Bank ocenia, że w krótkim okresie nie wystąpią problemy z pozyskaniem takiego finansowania (poza Bankiem),
- klient nie posiada wystarczającej zdolności do obsługi zadłużenia,
- ocena perspektyw głównych rynków, na których działa klient, jest negatywna.

Ponadto, dla Klientów z klasą ryzyka 18, dla których zostały zdefiniowane dodatkowe warunki umowne (covenants), może wystąpić przypadek, że klient nie dotrzymał jednego lub więcej warunków.

Klasa ryzyka 19 - Poniżej standardu/Restrukturyzacja

Klient nadal prowadzi działalność i realizuje swoje zobowiązania wobec Banku (jeżeli występują zaległości w spłacie to okres przeterminowania nie przekracza 90 dni), przy czym zaistniała już co najmniej jedna z niżej wymienionych przesłanek:

- klient zawnioskował o zmianę (wydłużenie) terminu spłaty kapitału zaangażowania, przy czym zmiana (wydłużenie) terminu spłaty kapitału zaangażowania nie skutkuje dla Banku powstaniem straty, gdyż warunki prolongaty w pełni rekompensują opóźnienie w spłacie kapitału,
- klient potrzebuje w krótkoterminowej perspektywie (do 1 roku) dodatkowego finansowania, związanego z pogorszeniem jego płynności finansowej, które w krótkim okresie czasu będzie prawdopodobnie dostępne (poza Bankiem),
- klient nie posiada wystarczającej zdolności do obsługi zadłużenia,
- ocena perspektyw głównych rynków, na których działa klient, jest negatywna.

Ponadto, dla klientów z klasą ryzyka 19, dla których zostały zdefiniowane dodatkowe warunki umowne, może wystąpić przypadek, że klient nie dotrzymał jednego lub więcej warunków.

Klasa ryzyka 20 - Wątpliwe/Wystąpiła sytuacja określana jako niewykonanie zobowiązania i utrata wartości - odzyskiwanie i działania przed przymusową realizacją zabezpieczeń

Bank ocenia, że klient nie spłaci w pełni zobowiązań wobec Banku, ale Bank nie rozpoczął (jeszcze) przymusowej realizacji zabezpieczeń. Bank mógł już jednak podjąć działania w kierunku dobrowolnej sprzedaży przedmiotów zabezpieczenia przez samego klienta (lub właściciela przedmiotów zabezpieczeń) z przeznaczeniem uzyskanych środków na spłatę zadłużenia wobec Banku. Brak możliwości pełnej spłaty zobowiązań wobec Banku wynika z jednej lub więcej następujących przesłanek:

- Bank ocenia, że nastąpiła utrata wartości zaangażowania, której przesłanki zostały określone w wewnętrznych regulacjach Banku, lub
- Bank podjął decyzję o sprzedaży wierzytelności kredytowej z dyskontem większym niż 10%, a sprzedaż nie jest wynikiem zarządzania ryzykiem koncentracji, lub
- na danej ekspozycji ze statusem forbearance pojawiło się przeterminowanie powyżej 30 dni kalendarzowych lub udzielono kolejnego udogodnienia typu forbearance.

Klasa ryzyka 21 - Stracone/Wystąpiło niewykonanie zobowiązania - odzyskiwanie oraz przymusowa realizacja zabezpieczeń bez strat

W przypadku klientów zaklasyfikowanych to klasy 21 ryzyka zaistniały następujące przesłanki:

- Bank przystąpił do realizacji zabezpieczeń,
- brak perspektyw na odzyskanie przez klienta zdolności kredytowej i wznowienie obsługi długu,
- zostały wyczerpane wszystkie potencjalne możliwości restrukturyzacji zaangażowania i nie przyniosły one pożądaných rezultatów,
- nie przewiduje się poniesienia straty z tytułu utraty wartości, ponieważ bieżącą wartość realizowanych zabezpieczeń pokrywa (oczekuje się, że pokryje) w pełni całe zaangażowanie wobec Banku.

Klasa ryzyka 22 - Stracone/Wystąpiło niewykonanie zobowiązania i utrata wartości - odzyskiwanie oraz przymusowa realizacja zabezpieczeń ze stratą

W przypadku klientów zaklasyfikowanych to klasy 22 ryzyka zaistniały następujące przesłanki:

- Bank przystąpił do realizacji zabezpieczeń,
- brak perspektyw na odzyskanie przez klienta zdolności kredytowej i wznowienie obsługi długu,
- zostały wyczerpane wszystkie potencjalne możliwości restrukturyzacji zaangażowania i nie przyniosły one pożądaných rezultatów,
- z uwagi na brak zabezpieczeń lub ich niewystarczającą wartość, zaangażowanie zostało (lub zostanie) częściowo lub w całości umorzone.

W segmencie przedsiębiorstw i instytucji definicja zdarzenia niewykonania zobowiązania determinuje reklasyfikację klienta do klasy ratingowej 20-22.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

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

Ocena ratingowa ING Klasy ryzyka	S&P/Fitch IBCA Rating	Moody's 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
18	CC	Ca
19	C	C
20	D	C
21	D	C
22	D	C

Ekspozycje kapitałowe

W odniesieniu do ekspozycji kapitałowych Bank stosuje uproszczoną metodę ważenia ryzykiem zgodną z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Z uwagi na specyfikę działalności spółki zależne nie identyfikują ekspozycji kapitałowych.

Definicja zdarzenia niewykonania zobowiązania na produktach klasyfikowanych do ekspozycji wynikających z transakcji rynków finansowych jest następująca:

- niewykonanie obowiązków wynikających z umowy i zawartych transakcji, w szczególności nie dokonanie przez klienta w terminie jakiegokolwiek wymaganej płatności,
- wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego stwarzającego ryzyko postawienia klienta w stan upadłości lub likwidacji,
- wystąpienie zdarzeń faktycznych lub prawnych, które powodują zwiększenie ryzyka niewywiązania się przez klienta z zobowiązań powstałych z tytułu transakcji, a w szczególności:
 - istotne, trwałe pogorszenie się sytuacji gospodarczej lub finansowej klienta, w tym również ustanowienie zarządu przymusowego lub innego zarządcy nad przedsiębiorstwem klienta,

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

- wszczęcie w stosunku do klienta jednego lub wielu postępowań sądowych, arbitrażowych, administracyjnych, egzekucyjnych lub zabezpieczających zmierzających do zaspokojenia roszczeń wierzycieli w stosunku do klienta,
- zaprzestanie płacenia zobowiązań, uznanie na piśmie niemożności spłaty zobowiązań w terminie lub rozpoczęcie negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami z zamiarem zmiany wysokości, podstawy prawnej lub terminu płatności zobowiązań,
- niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez klienta wymagalnych zobowiązań wynikających z jakiejkolwiek umowy zawartej z Bankiem lub inną instytucją finansową,
- uzyskanie przez Bank z biura informacji gospodarczej informacji o zwłoce w wykonywaniu zobowiązań pieniężnych przez klienta,
- zostały podjęte działania zmierzające do podważenia uprawnień Banku wynikających z umowy, transakcji lub jakichkolwiek udzielonych zabezpieczeń, lub takie uprawnienia są w jakikolwiek inny sposób kwestionowane, w szczególności w drodze oświadczeń klienta o nieuznawaniu wiarygodności Banku lub dochodzenia przez klienta stwierdzenia nieważności umowy lub jakiejkolwiek transakcji przez właściwy organ,
- powstanie okoliczności, które mogłyby w opinii Banku mieć istotny negatywny wpływ na działalność lub sytuację (finansową lub inną) klienta, w szczególności na możliwość wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z umowy lub jakichkolwiek udzielonych zabezpieczeń,
- złożenie fałszywych lub poświadczających nieprawdę oświadczeń,
- nieustanowienie przez klienta zabezpieczenia dla wykonania jego zobowiązań z tytułu transakcji uzgodnionego pomiędzy klientem a Bankiem lub wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego powodującego częściową lub całkowitą nieważność, utratę, zmniejszenie lub pogorszenie warunków prawnych zabezpieczenia ustanowionego przez klienta lub podmiot zabezpieczający.

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

- PD (prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania),
 - LGD (straty dla Banku wynikającej z niewykonania zobowiązania przez klientów),
 - EAD (zaangażowania klienta wobec Banku w momencie niewykonania zobowiązania),
- dla klas aktywów objętych tą metodą.

Między innymi dla zaangażowań wobec przedsiębiorstw funkcjonują w Grupie następujące modele:

- dla segmentu klientów strategicznych, obejmującego firmy o rocznych przychodach ze sprzedaży powyżej 100 mln euro:
 - globalny model ratingowy PD (ekspercko-statystyczny) Grupy ING, opracowany na poziomie Grupy ING z uwzględnieniem danych lokalnych i regularnie monitorowany na danych lokalnych,
 - globalne modele LGD i EAD (modele hybrydowe statystyczno-eksperckie) zbudowane

także na poziomie Grupy ING z uwzględnieniem danych lokalnych i regularnie monitorowane na danych lokalnych.

- dla lokalnych segmentów firm średnich i dużych (klasa aktywów SME), obejmujących klientów o rocznych przychodach od 0,8 do 100 mln euro:
 - lokalny model ratingowy PD (statystyczno-eksperycki), opracowany pod nadzorem Grupy ING w oparciu o dane wewnętrzne Banku, wykorzystywany w ING również jako model regionalny dla krajów Europy Środkowo-Wschodniej,
 - lokalne modele LGD i EAD (modele hybrydowe, statystyczno-eksperyckie) zbudowane pod nadzorem ING na podstawie danych wewnętrznych Banku i wykorzystywane w ING jako modele regionalne dla krajów Europy Środkowo-Wschodniej.

Oprócz powyższych Grupa stosuje także modele globalne (centralne) dla ekspozycji wobec banków i innych instytucji finansowych oraz ekspozycji wobec rządów i jednostek samorządu terytorialnego, a także modele dla kredytowania specjalistycznego.

5.2 Stosowania oszacowań wewnętrznych do innych celów niż obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. wykorzystuje modele parametrów ryzyka PD, LGD i EAD zbudowane zgodnie z wymaganiami Części III, Tytułu II, Rozdziału 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., które są wykorzystywane zarówno w procesie kalkulacji minimalnego wymogu kapitałowego, jak również w kluczowych procesach zarządzania ryzykiem - w pomiarze i zarządzaniu ekspozycją kredytową, procesie planowania i ustalania strategii oraz raportowaniu.

Pojęcie kapitału wykorzystane w poniższym opisie jest wielowymiarowe. Istotne jest rozróżnienie następujących trzech typów kapitału i ich przeznaczenia:

- kapitał rachunkowy/księgowy - definiowany przez biegłych jako równy kapitałowi zakładowemu w skonsolidowanym rocznym sprawozdaniu finansowym, a który jest różnicą pomiędzy aktywami a zobowiązaniami.
- kapitał regulacyjny - określony przez nadzorcę, składa się z kapitału akcyjnego podstawowego (I rzędu), kapitału uzupełniającego (II rzędu) oraz kapitału zapasowego - wymaganych dla absorpcji straty nieoczekiwanej. Kapitał regulacyjny mierzy ryzyko portfela poprzez sumowanie poszczególnych ryzyk, bez uwzględnienia wewnętrznej korelacji. Niemniej, wewnętrzne ryzyko Grupy jest częściowo dywersyfikowane poprzez użycie określonych przez nadzorcę korelacji dla ryzyka kredytowego (w metodzie IRB). Kapitał regulacyjny jest kalkulowany tylko dla ryzyka kredytowego, operacyjnego i rynkowego. Parametry ryzyka PD, LGD, EAD i okres zapadalności stanowią podstawę do obliczenia kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka kredytowego.
- kapitał ekonomiczny - definiowany w samodzielnej metodologii ING jako minimalna kwota kapitału potrzebna do pokrycia straty nieoczekiwanej (dla wszystkich istotnych rodzajów ryzyka) na określonym poziomie ufności i w określonym horyzoncie czasu. ING Group

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

traktuje koncepcję kapitału ekonomicznego jako miarę ryzyka, stosowaną do podejmowania alternatywnych decyzji, zmierzających do niwelowania ryzyka w procesach wyceny transakcji, czy też pomiaru dochodowości. Kapitał ekonomiczny obejmuje wszystkie typy ryzyka (kredytowe, transferowe, rynkowe, operacyjne i biznesowe).

Ekspozycja kredytowa - pomiar i zarządzanie

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. stosuje modele parametrów ryzyka PD, LGD i EAD w kluczowych obszarach związanych z pomiarem i zarządzaniem ekspozycjami kredytowymi, m.in. przy:

- obliczeniach kapitału ekonomicznego (kapitału wewnętrznego), w tym lokalnego kapitału ekonomicznego,
- obliczeniach wielkości rezerw według IFRS,
- procesie udzielania kredytów,
- obliczeniach ceny kredytu,
- określaniu limitów referencyjnych.

Każdy z ww. obszarów wykorzystuje pewne dopasowania parametrów do celów, jakie dany obszar realizuje.

Proces planowania i określania strategii

Proces planowania i określania strategii Grupy oprócz części finansowej zawiera również część kapitałową. Część kapitałowa przygotowana jest przez Departament Zarządzania Kapitałem we współpracy z właściwymi jednostkami Grupy odpowiedzialnymi za poszczególne rodzaje ryzyka. Jedną ze składowych tego procesu jest planowanie ryzyka kredytowego bazujące na parametrach metody wewnętrznych ratingów (PD, LGD, EAD) - w zakresie wydanej zgody przez KNF/DNB, elementach metody standardowej - dla ekspozycji detalicznych oraz kapitału ekonomicznego. Metodologia planowania uwzględnia oczekiwany rozwój Grupy oraz spodziewane zmiany w otoczeniu zewnętrznym. Uzyskane wartości stanowią podstawę do oceny adekwatności oraz wyznaczenia limitów kapitałowych i strategii zarządzania ryzykiem kredytowym w ramach apetytu na ryzyko (RAS). Plan kapitałowy zatwierdzany jest przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Raportowanie

Departament Raportowania Ryzyka Kredytowego przygotowuje miesięczne raporty o ryzyku kredytowym dla całego portfela kredytowego. Dodatkowo Departament Rachunkowości generuje obligatoryjne kwartalne raporty o aktywach ważonych ryzykiem i wielkości minimalnego kapitału regulacyjnego. Podstawowym narzędziem do raportowania stosowanym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. oraz ING Group jest system Vortex - globalna scentralizowana baza danych o ryzyku kredytowym, która dostarcza szerokie spektrum informacji o ekspozycjach kredytowych, zarówno na poziomie transakcyjnym, jak i na różnych poziomach agregacji. Raporty wygenerowane z systemu Vortex zawierają informacje o wartościach parametrów PD, LGD, EAD, kapitale ekonomicznym, wielkości aktywów ważonych ryzykiem, minimalnym kapitale regulacyjnym, saldzie i zabezpieczeniach. Dane są dostępne dla uprawnionych użytkowników

(według określonych praw dostępu) z obszaru ryzyka, front-office i finansów na wszystkich szczeblach zarządzania.

5.3 Proces zarządzania ograniczeniem ryzyka kredytowego oraz uznawania technik ograniczenia ryzyka kredytowego

Bank

Zabezpieczenia są istotnym czynnikiem ograniczania ryzyka kredytowego, tym niemniej nie mogą zastępować zdolności kredytowej finansowanego podmiotu, która jest czynnikiem warunkującym udzielenie ekspozycji kredytowej.

Ustanowione zabezpieczenia spełniają następującą rolę:

a) finansową:

- mają ograniczyć straty na ekspozycji kredytowej w przypadku materializacji ryzyka kredytowego tzn. zaprzestania regulowania umownych zobowiązań przez dłużnika,
- mogą być uwzględniane w procesie szacowania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe oraz szacowania rezerw kolektywnych dla portfela kredytowego z tytułu utraty wartości aktywów, jeśli spełniają warunki określone w regulacjach bankowych dotyczących zabezpieczeń. Przypisane poszczególnym kategoriom zabezpieczeń stopy odzysku, zostały wyznaczone na podstawie modelu LGD,

b) pozafinansową:

- zwiększają uprawnienia kontrolne Banku jako wierzyciela przez ograniczenie możliwości dysponowania przez dostawcę zabezpieczenia majątkiem obciążonym na rzecz Banku,
- wzmacniają pozycję negocjacyjną Banku w stosunku do dłużnika (klienta), innych wierzycieli dłużnika i dostawcy zabezpieczenia.

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

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

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

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

Regulacje Banku w zakresie zabezpieczeń zawierają m.in.:

- wskazanie kryteriów dotyczących uznawania zabezpieczeń w procesie kalkulacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe,
- określenie generalnych zasad, którymi Bank kieruje się przy wyborze zabezpieczeń,

z uwzględnieniem poziomu akceptowalnego ryzyka kredytowego,

- określenie szczegółowych zasad dla poszczególnych rodzajów zabezpieczeń rzeczowych i osobistych uczestniczących w szacowaniu odzysków (m.in. w zakresie ustalania wartości zabezpieczenia, wymogów w zakresie ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego, preferowanych form prawnych zabezpieczenia, wymogów dotyczących podmiotów udzielających zabezpieczeń osobistych, pozostałych wymogów dotyczących zabezpieczeń osobistych i rzeczowych).

Ponadto regulacje Banku w zakresie zabezpieczeń uwzględniają szczególnie te aspekty Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., które dotyczą kwestii stosowania modeli LGD, pewności prawnej zabezpieczeń i ich monitorowania.

Każdemu typowi zabezpieczenia przypisana jest określona przez odpowiedni model LGD stopa odzysku, która jest szacowana w oparciu o długoterminowe obserwacje odzysków z poszczególnych grup zabezpieczeń zarejestrowanych w bankowej bazie danych.

Regulacje Banku określają również sposób prezentacji i zatwierdzania zabezpieczeń w procesie udzielania ekspozycji kredytowej oraz zasady prezentacji i zatwierdzania monitoringu zabezpieczeń.

Pewność prawną i zakres jurysdykcji przypisanej do stosowanych instrumentów ograniczających ryzyko Bank zweryfikował w zewnętrznej, renomowanej kancelarii prawnej.

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

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

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

Podstawowym zabezpieczeniem transakcji leasingowych jest fakt, że firma leasingowa jest właścicielem przedmiotów finansowanych w ramach umowy leasingowej. Takie zabezpieczenie spełnia zarówno rolę finansową jak i pozafinansową.

Sprzedaż finansowanego aktywa w przypadku konieczności wypowiedzenia umowy leasingowej zmniejsza lub całkowicie eliminuje stratę na ekspozycji kredytowej. Dodatkowo odsprzedawalność finansowanego aktywa wpływa na poziom LGD (stopa odzysku przypisana jest poszczególnym rodzajom przedmiotów leasingu) a co za tym idzie na poziom rezerw zarówno kolektywnych jak i celowych. Odsprzedawalność przedmiotów leasingu oceniana jest metodą ekspercką na etapie

wnioskowania o leasing i jest jednym z podstawowych parametrów branych pod uwagę przy ocenie wnioskowanych transakcji leasingowych i wpływających na ostateczną decyzję kredytową (nierzadko jest to parametr bardziej istotny niż sytuacja finansowa klienta).

Dzięki własności przedmiotu leasingu po stronie firmy leasingowej, ING LP po wypowiedzeniu umowy leasingu może przejąć fizyczną kontrolę nad przedmiotem i jako właściciel sprzedać go stronie trzeciej po cenie rynkowej uzgodnionej między leasingodawcą a potencjalnym nabywcą. Groźba utraty przedmiotu leasingu przez leasingobiorcę powoduje, że klienci często spłacają w pierwszej kolejności zaległe zadłużenie w stosunku do firm leasingowych a dopiero w następnej kolejności innym podmiotom (szczególnie jeśli wartość rynkowa przedmiotu leasingu przewyższa ekspozycję kredytową lub finansowany przedmiot jest kluczowy dla działalności klienta).

ING Commercial Finance S.A. (ING CF)

Podstawowym zabezpieczeniem finansowania udzielonego w formie faktoringu jest cesja wierzytelności handlowych, które są finansowane przez ING CF. Udzielone klientowi finansowanie powinno zostać spłacone przez dłużników z wierzytelności przekazanych do faktoringu przez klienta lub w przypadku faktoringu pełnego ubezpieczyciela ubezpieczającego ryzyko niewypłacalności dłużnika, co powoduje rozproszenie ryzyka kredytowego i ogranicza potencjalną stratę na ekspozycji faktoringowej w przypadku problemów finansowych klienta.

Zabezpieczenia uwzględniane są w procesie szacowania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe oraz rezerw.

Regulacje ING CF w zakresie zabezpieczeń zawierają wskazanie zasad ustalania wartości i monitorowania zabezpieczeń oraz kryteriów uznawania zabezpieczeń w procesie kalkulacji wymogu kapitałowego. Każdemu zabezpieczeniu jest przypisana odpowiednia stopa odzysku w modelu LGD.

5.4 Mechanizmy kontroli systemów ratingowych

Przegląd i ocena ryzyka kredytowego

Funkcje komercyjne, realizujące działania skutkujące powstaniem ryzyka kredytowego, są oddzielone od procesu oceny ryzyka transakcji i ryzyka klienta (zasada „dwóch par oczu”). Ocena ryzyka kredytowego (realizowana przez Menedżera Ryzyka) przeprowadzana jest niezależnie od oceny funkcji komercyjnych (realizowanych przez Doradcę klienta). W procesie określania klasy ryzyka i ustalania ratingu uczestniczą: Właściciel Ratingu (Doradca Klienta) oraz Menedżer Ryzyka.

Właściciel Ratingu dokonuje wprowadzenia danych finansowych dotyczących klienta i ponosi odpowiedzialność za prawidłowość określenia klasy ryzyka (ratingu) oraz dokonywanie przeglądów ratingu. W danym momencie może być tylko jeden Właściciel Ratingu danego klienta. W przypadku klientów posiadających klasę ryzyka od 18 do 22, których ekspozycja jest tzw. „kredytem trudnym”, Właścicielem Ratingu zostaje jednostka zajmująca się restrukturyzacją i windykacją kredytu (tj. Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka). Właściciel Ratingu określa propozycję ratingu z wykorzystaniem modelu ratingowego dedykowanego dla danej grupy

klientów. Rating ostateczny jest określany przez Menedżera Ryzyka, a w przypadku zgłoszenia apelacji - przez Sędziego Apelacyjnego.

Menedżer Ryzyka jest odpowiedzialny za:

- zweryfikowanie poprawności wyboru odpowiedniego modelu ratingowego w przypadku danego klienta,
- zweryfikowanie prawidłowości wprowadzonych danych finansowych i niefinansowych,
- dokonanie oceny jakości danych finansowych, które nie podlegały audytowi,
- określenie ratingu ostatecznego.

Wyniki zastosowania modeli ratingowych mogą podlegać arbitralnym korektom, poprzez ustalanie docelowych klas ryzyka w procesie tzw. apelacji ratingu. Ustalanie ratingu w procesie apelacji może być rozpoczęte w przypadku występowania różnicy jednej klasy ryzyka (zarówno w górę jak i w dół) pomiędzy klasą ryzyka proponowaną przez model ratingowy, a propozycją osoby zgłaszającej wniosek o apelację ratingu. Zgłoszenie apelacji ratingu następuje, gdy:

- model ratingu nie jest odpowiedni dla klienta,
- pojawiły się okoliczności, które być może nie zostały (jeszcze) ujęte w modelu ratingu, ale które mogą wywierać (zazwyczaj negatywny) wpływ na ocenę zdolności do spłaty kredytu przez klienta, w szczególności:
 - klient nie spłacił lub można przypuszczać, że nie spłaci zobowiązań finansowych którejkolwiek stronie,
 - wystąpiły poważne zakłócenia działalności klienta,
 - pojawiły się zmiany w ustawodawstwie, która mogą wywrzeć znaczący wpływ na wyniki finansowe klienta.

W Grupie funkcjonuje scentralizowany system informatyczny wspierający proces ratingowy, wykorzystywany w ING Group, zapewniający między innymi scentralizowane gromadzenie ratingów klientów.

Częstotliwość przeglądów oraz ewentualnych aktualizacji nadanych ratingów

Przeгляд ratingu może być przeprowadzany wyłącznie przez Właściciela Ratingu. W przypadku dokonywania przeglądu ratingu obowiązują następujące zasady:

- rating musi być poddawany przeglądowi w cyklu przynajmniej rocznym. Rating jest uważany za przeterminowany po upływie 12 miesięcy od daty ostatniego zatwierdzenia ratingu,
- Właściciel Ratingu podejmuje odpowiednie działania w celu przeprowadzenia przeglądu albo dąży do unieważnienia ratingu, jeżeli Bank zakończył relacje z klientem i nie występuje już żadne ryzyko kredytowe. Okresowy przegląd ratingu powinien zostać przeprowadzony przez Właściciela Ratingu w przypadku, gdy wartość jednego lub kilku czynników ryzyka uległa istotnej zmianie. Okoliczności wymagające dokonania ponownego przeglądu ratingu obejmują np. zmianę ratingu ryzyka podmiotu dominującego lub zmianę jednego z czynników jakościowych w modelu ryzyka,
- w przypadku braku przeprowadzonego przeglądu ratingu do końca 18 miesiąca od daty ostatniego zatwierdzenia ratingu, następuje jego automatyczne wygaśnięcie

(z zastrzeżeniem, że rating klienta nieregularnego nie wygasa).

5.5 Opis czynników, które miały wpływ na poniesione straty w poprzednim okresie

W procesie weryfikacji poziomu i źródeł strat Grupa monitoruje m.in.:

- współczynnik niewykonania zobowiązań (stopa default),
- poziom strat według parametru LGD, w tym jego składowe (stopa braku strat, stopy odzysków z zabezpieczeń, stopy odzysków z niezabezpieczonych części długów itd.),
- współczynnik konwersji CCF (dla różnych modeli EAD i różnych typów produktów).

W ostatnim roku Bank nie zaobserwował wyższego od średniej poziomu stopy default ani współczynnika CCF. Natomiast w IV kwartale 2014 roku Bank zmienił podejście do szacowania utraty wartości (rezerw) dla portfela INSFA w zakresie ekspozycji detalicznych i korporacyjnych, implementując dla potrzeby rezerw tzw. model in-default LGD. Nowe podejście wygenerowało nieco wyższy poziom prognozowanej utraty wartości na portfelu INSFA, natomiast poziom poniesionych strat w ostatnim okresie nie odbiegał istotnie od średniej z poprzedniego okresu.

5.6 Średnia waga ryzyka ekspozycji ważonych ryzykiem w podziale na klasy jakości dłużnika

W poniższej tabeli zaprezentowano średnią wagę ryzyka ekspozycji ważonych ryzykiem w podziale na klasy jakości dłużnika.

Średnia waga ryzyka				
Rating	Ekspozycje wobec instytucji	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - MŚP	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - kredytowanie specjalistyczne	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - inne
1	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	9,03%	-	-	-
4	5,78%	-	-	-
5	17,35%	-	-	-
6	11,10%	-	-	24,16%
7	26,51%	-	-	23,37%
8	32,87%	6,65%	-	30,92%
9	37,65%	25,49%	1,21%	41,31%
10	75,74%	20,27%	28,97%	30,55%
11	73,61%	32,27%	17,29%	54,48%
12	49,18%	35,04%	41,44%	63,24%
13	64,36%	49,56%	40,92%	67,53%

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Średnia waga ryzyka				
Rating	Ekspozycje wobec instytucji	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - MSP	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - kredytowanie specjalistyczne	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - inne
14	62,81%	65,57%	50,89%	82,85%
15	71,87%	63,70%	64,66%	89,01%
16	140,21%	74,09%	43,89%	70,08%
17	341,26%	77,56%	3,15%	120,78%
18	79,54%	43,42%	185,14%	162,97%
19	-	116,45%	14,56%	79,11%
20	-	96,82%	69,98%	56,27%
21	-	300,83%	-	13,52%
22	-	43,83%	0,00%	34,34%

6. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego

6.1 Ogólny opis procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku

ING Bank Śląski 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 jest integralnym elementem procesu zarządzania Bankiem, co oznacza, że informacje uzyskane w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym są uwzględniane w procesach decyzyjnych dotyczących działalności biznesowej.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym dotyczy wszystkich sfer działalności Banku oraz działalności Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., współpracy z outsourcerami, klientami, partnerami i stanowi spójną, stałą praktykę obejmującą następujące elementy:

- a) środowisko wewnętrzne,
- b) ustalanie celów,
- c) identyfikację ryzyka,
- d) ocenę ryzyka,
- e) przeciwdziałanie ryzyku,
- f) działania kontrolne,
- g) monitorowanie ryzyka,
- h) raportowanie i przejrzystość działania.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym sprawuje Rada Nadzorcza, która na podstawie okresowej informacji zarządczej, na kwartalnych posiedzeniach dokonuje oceny efektywności działań w tym zakresie.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Zarząd Banku, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej, określa strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym, wprowadzając spójny pakiet wewnętrznych dokumentów normatywnych regulujących zakres, zasady i obowiązki pracowników Banku związane z ograniczaniem skutków i prawdopodobieństwa wystąpienia incydentów w tym obszarze.

Szczególnie istotną rolę w zapewnieniu ciągłości i spójności zarządzania ryzykiem pełni Komitet Zarządzania Ryzykiem Niefinansowym Banku obejmujący zakresem ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności oraz przeciwdziałanie oszustom zewnętrznym i wewnętrznym. Funkcję wspierającą Komitetu Banku pełni Komitety Ryzyka Niefinansowego w liniach biznesowych.

Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym uwzględnia zakres i specyfikę działalności prowadzonej przez Bank, istniejące linie biznesowe, segmenty klientów oraz grupy produktowe. Struktura zarządzania uwzględnia Model trzech linii obrony.

Pierwsza linia obrony

Kadra zarządzająca jest odpowiedzialna za opracowanie, wdrożenie i wykonywanie kontroli ograniczających ryzyko. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest za przestrzeganie zasad wynikających z zatwierdzonych polityk, regulaminów, instrukcji i procedur.

W zakres odpowiedzialności wchodzi w szczególności:

- a) przeprowadzanie ocen ryzyka zmierzających do ograniczenia ryzyka,
- b) wdrożenie i stosowanie kluczowych mechanizmów kontrolnych wynikających z polityk i standardów,
- c) monitorowanie zmian w profilu ryzyka,
- d) zapewnienie adekwatności oraz efektywności kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- e) utrzymywanie i testowanie utrzymania ciągłości działania/odtworzenia (ang. BCP/DRP).

Druga linia obrony

Stanowią ją departamenty zarządzające ryzykiem i specyficznymi kontrolami w obszarze niefinansowym, ryzyka kredytowego, rynkowego, finansowego, zarządzania zasobami ludzkimi wspierają pierwszą linię obrony w zarządzaniu ryzykiem poprzez:

- a) określanie polityki i innych regulacji wewnętrznych oraz zapewnienie metod i narzędzi zarządzania ryzykiem,
- b) weryfikowanie stosowania przez pierwszą linię obrony regulacji, o których mowa powyżej,
- c) monitorowanie kluczowych mechanizmów kontroli,
- d) zapewnienie podjęcia innych działań ograniczających ryzyko.

Trzecia linia obrony

Audyt wewnętrzny, który dokonuje oceny efektywności działania pierwszej i drugiej linii obrony. Jest to działalność oceniająca i opiniująca, która nie zwalnia pierwszej i drugiej linii obrony z odpowiedzialności za adekwatność, skuteczność i efektywność mechanizmów kontroli wewnętrznej, ograniczających podejmowane ryzyko.

6.2 Stosowanie metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego

Na potrzeby wymogu kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne Bank stosuje aktualnie metodologię BIA.

Do obliczenia wymogu kapitału ekonomicznego Bank wykorzystuje metodę zaawansowaną AMA.

Model stosowany przez Bank 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 możliwy poziom ryzyka (wartości strat) i rozkład wartości strat, natomiast częstość opisuje, jak często dane ryzyko pojawia się w ciągu roku. W ślad za wymogami KNF oraz europejskich regulatorów, model AMA Banku wykorzystuje cztery źródła danych:

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

Model AMA dzieli ryzyka i stosuje w/w dane do modelowania ryzyka w obrębie dwóch segmentów. Jeden segment oznacza ryzyko ciała rozkładu, które odpowiada zdarzeniom z zakresu ryzyka operacyjnego o wysokiej częstości i niskiej dotkliwości. Drugi segment jako ryzyko ogona rozkładu odpowiada stratom o znacznej dotkliwości, lecz niskiej częstości. Wymienione dwa segmenty są łączone razem, co ma na celu uzyskanie pełnego modelu ryzyka.

6.3 Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego

W 2014 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. odnotowała straty z tytułu ryzyka operacyjnego na poziomie 11 mln zł, z czego w rezultacie odzysku bezpośredniego i odszkodowań z ubezpieczeń odzyskano kwotę 0,7 mln zł, co stanowiło 6,72% kwoty ogólnych strat rzeczywistych brutto.

Straty rzeczywiste brutto Banku z tytułu ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności w wysokości 10,9 mln zł stanowią 54,83 % limitu strat określonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą w „Deklaracji Apetytu na Ryzyko Niefinansowe Zarządu ING Banku Śląskiego na rok 2014” dla tej grupy zdarzeń.

Straty pozostałych spółek Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wynosiły 0,1 mln zł.

W związku ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego w minionym roku Bank utworzył rezerwy na kwotę 7 mln zł. Z puli rezerw dokonano wypłat na kwotę 6 mln zł oraz rozwiązano rezerwy w kwocie 1 mln zł ze względu na ustanie przesłanek do ich utrzymywania. Kwotę wypłaconą z rezerw uwzględniono w stratach rzeczywistych brutto. Rezerwy z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w pozostałych spółkach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. utworzono na kwotę 0,1 mln zł.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Rozkład strat rzeczywistych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w rodzajach i kategoriach zdarzeń ze stratami $\geq 0,1$ mln PLN

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota strat brutto w mln PLN
1.	Oszustwa wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,1
2.	Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,7
		Bezpieczeństwo systemów wykorzystywanych przez klientów banku	2,4
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0,1
4.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia (akty wandalizmu)	1,0
5.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji (błędy systemowe i pracownicze)	6,7
Suma strat			11,0

W 2014 roku nie stwierdzono strat materialnych w rezultacie przestępczych ataków na infrastrukturę informatyczną Banku i pozostałych spółek Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

Największe straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego wynikały z:

- strat z tytułu błędów ludzkich i nieprawidłowej realizacji transakcji,
- oszustw zewnętrznych, w tym przede wszystkim przestępczych ataków na systemy informatyczne klientów korzystających z usług bankowości elektronicznej. W uzasadnionych sytuacjach Bank zwracał poszkodowanym skradzione środki,
- szkód związanych z aktywami rzeczowymi powstałych w wyniku aktów wandalizmu wobec mienia Banku.

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

- 1) ograniczeniu liczby błędów pracowników przy realizacji transakcji i obsłudze klientów poprzez rozwijanie informatycznych mechanizmów walidacji danych oraz obowiązkowe szkolenia pracowników m.in. w zakresie procedur produktowych, etyki, zasad ochrony tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i nieuczciwej konkurencji,
- 2) bieżącym monitoringu oferowanych produktów, usług oraz procesów w zakresie ich zgodności z prawem,
- 3) dalszym podnoszeniu bezpieczeństwa usług bankowości internetowej wykorzystywanych przez klientów detalicznych i korporacyjnych. Bank prowadzi projekt ukierunkowany na systematyczne rozwijanie środków technicznych oraz podnoszenie świadomości zagrożeń klientów i pracowników,
- 4) doskonaleniu mechanizmów zabezpieczeń urządzeń zewnętrznych i obiektów Banku oraz usprawnienie centralnego systemu zarządzania bezpieczeństwem fizycznym. Ryzyko strat finansowych w tej kategorii zdarzeń jest również ograniczane poprzez transfer ryzyka na rynek ubezpieczeniowy.

II. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ

Wprowadzenie

ING Bank Śląski S.A., zwany dalej Bankiem, zobowiązany jest na mocy ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 z późn. zm.), zwanej dalej „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 zakresu informacji podlegających ogłoszeniu w ING Banku Śląskim S.A.” ujawnia się informacje dotyczące Polityki zmiennych składników wynagrodzeń ING Banku Śląskiego S.A.

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

W zakresie wynagrodzeń zmiennych Bank w 2012 roku wdrożył rozwiązania wymagane Uchwałą 258/2011 KNF. Rada Nadzorcza zatwierdziła treść Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A. (Polityki), Regulaminu Wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A., Regulaminu premiowania osób zajmujących stanowiska kierownicze mający istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A. oraz Regulaminu Planu Akcji Fantomowych ING Banku Śląskiego S.A.

Treść wymienionych regulacji została opracowana przez zespół pod kierownictwem Dyrektora Banku - Obszar HR. W trakcie prac wdrożeniowych w 2012 r. korzystano z usług konsultanta zewnętrznego - firmy PricewaterhouseCoopers Polska Sp. z o.o.

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

- 1) przedstawia Radzie Nadzorczej opinie i rekomendacje w sprawie Polityki,
- 2) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie przestrzegania Polityki na podstawie raportu przygotowanego przez Departament Audytu Wewnętrznego,
- 3) 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 okresie od 01.01.2014 r. do 10.04.2014 r. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

- Anna Fornalczyk - Przewodnicząca,
- Brunon Bartkiewicz - Członek,
- Nicolaas Jue - Członek,
- Wojciech Popiołek - Członek.

Począwszy od 10.04.2014 r., skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji przedstawiał się następująco:

- Aleksander Galos – Przewodniczący,
- Brunon Bartkiewicz – Członek,
- Aleksander Kutela – Członek,
- Roland Boekhout – Członek.

O odbyło się 5 regularnych posiedzeń oraz 1 w trybie obiegowym.

1.2 Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

ING Bank Śląski S.A. ustala swoją politykę płacową na podstawie danych rynkowych.

Całkowite wynagrodzenie jest podzielone na część stałą i zmienną. Ustalono maksymalną relację wynagrodzenia stałego do zmiennego. 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.

Zgodnie z wymogami Uchwały 258/2011 KNF, wynagrodzenie zmienne podlega odroczeniu i wypłacane jest co najmniej w 50% w akcjach fantomowych, uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji ING Banku Śląskiego S.A.

Podstawą ustalenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy danej osoby i danej jednostki organizacyjnej oraz rezultatów w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku.

Zgodnie z Procedurą zarządzania kapitałami ING Banku Śląskiego S.A. Bank przeprowadza test kapitału celem zapewnienia, że całkowita pula wynagrodzenia zmiennego wszystkich pracowników nie ogranicza zdolności ING Banku Śląskiego S.A. 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

Bank 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. Cele wspierają tworzenie długoterminowej wartości Banku oraz uwzględniają koszt ryzyka Banku i ryzyko płynności. Cele mają charakter:

- 1) finansowy, w tym zadania związane z wynikami Banku oraz obszaru odpowiedzialności danego pracownika (np. zysk Banku netto, koszt ryzyka finansowego),
- 2) niefinansowy, w tym wskaźniki jakościowe związane z realizacją strategii Banku lub/i związane z pełnieniem danej funkcji kontrolnej, ryzykiem niefinansowym.

Cele oraz ich wagi - ustalone zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami - są zatwierdzane przez Zarząd Banku, a w przypadku członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. przez Radę Nadzorczą, na podstawie rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.

Cele osoby zajmującej stanowisko kierownicze odpowiedzialnej za funkcje kontrolne opierają się

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

przynajmniej w 75% na celach wynikających z danej funkcji i obejmują zadania jakościowe. W przypadku ustalenia zadań o charakterze finansowym, nie są one powiązane z wynikami uzyskiwanymi w obszarach kontrolowanych przez tę osobę.

Ocena i jej weryfikacja dokonywana jest przez bezpośredniego przełożonego i 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.

Do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe oraz kryteria skorygowane o ryzyko, zgodnie z Polityką, Regulaminem wynagradzania członków Zarządu Banku oraz Regulaminem premiowania osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.

Na podstawie korekty ryzyka ex post Bank ma prawo do redukcji lub niewypłacenia wynagrodzenia zmiennego w sytuacjach, które mogłyby mieć potencjalnie negatywny wpływ na wyniki Banku.

Bank szczegółowo uregulował kwestie warunków premiowania w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia stosunku pracy.

Zgodnie z przyjętą Polityką, Bank nie przyznaje dodatkowego wynagrodzenia przypadającego z tytułu rozwiązania umowy o pracę rozumianego jako część pakietu wynagrodzenia zmiennego.

W 2014 zakończono prace mające na celu wdrożenie do regulacji wewnętrznych postanowień Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji. W trakcie prac korzystano z usług konsultanta zewnętrznego - firmy PricewaterhouseCoopers Polska Sp. z o.o. Wynikiem tych prac jest rozszerzona lista osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zostaną one objęte zasadami wynagrodzeń zmiennych od 1 stycznia 2015 roku.

2. Informacja ilościowa

Przedmiotowa analiza obejmuje wszystkie osoby zajmujące stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku - zgodnie z Załącznikiem 1 do Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, tj. zatrudnione w Spółkach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

Na dzień publikacji niniejszego dokumentu wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu Banku i Członków Zarządu innych Spółek należących do Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., uznanych za osoby zajmujące stanowiska kierownicze, nie zostało jeszcze przyznane. W ujawnieniu ujęto wynagrodzenie zmienne w maksymalnej możliwej do uzyskania wysokości.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

Poniżej zostały zaprezentowane informacje ilościowe wymagane przez Politykę ujawniania informacji w zakresie wynagrodzeń zmiennych:

- 1) Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia z podziałem na linie biznesowe stosowane w zarządzaniu Bankiem:

Lp.	Linia Biznesowa	Wynagrodzenie całkowite (stałe + zmienne)
1	Członkowie Zarządu Banku nadzorujący linie biznesowe stosowane w zarządzaniu Bankiem	7,6
2	Członkowie Zarządu Banku - pozostali	11,2
3	Segment bankowości detalicznej	8,0
4	Segment bankowości korporacyjnej	26,9
	Razem	53,7

- 2) Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku z podziałem na:

- a) Członków Zarządu oraz, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu bez względu na podstawę ich zatrudnienia, Dyrektorów oddziałów i ich Zastępców oraz Głównego Księgowego,
 b) o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, zawierające dane obejmujące:

- zbiorczą wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących:

Grupa		Liczba osób	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie całkowite (stałe + zmienne)
A	Członkowie Zarządu	7	10,5	8,3	18,8
B	Osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu bez względu na podstawę ich zatrudnienia, Dyrektorzy oddziałów i ich Zastępcy oraz Główny Księgowy, o ile zostały one zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	40	20,7	11,0	31,7
C	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	4	1,8	1,4	3,2
	Razem	51	33,0	20,7	53,7

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

- zbiorczą wartość i formy wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne i instrumenty związane z akcjami, przyjęte w Banku:

Grupa		Wynagrodzenie zmiennie - płatne w gotówce	Wynagrodzenie zmiennie - płatne w akcjach fantomowych	Wynagrodzenie zmiennie razem
A	Członkowie Zarządu	4,15	4,15	8,3
B	Osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu bez względu na podstawę ich zatrudnienia, Dyrektorzy oddziałów i ich Zastępcy oraz Główny Księgowy, o ile zostały one zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	5,5	5,5	11,0
C	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	0,7	0,7	1,4
Razem		10,35	10,35	20,7

- zbiorczą wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nieprzyznaną:

Grupa		Wynagrodzenie zmiennie z odroczoną wypłatą - część już przyznaną	Wynagrodzenie zmiennie z odroczoną wypłatą - część jeszcze nie przyznaną	Wynagrodzenie zmiennie odroczone razem
A	Członkowie Zarządu	2,5	3,3	5,8
B	Osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu bez względu na podstawę ich zatrudnienia, Dyrektorzy oddziałów i ich Zastępcy oraz Główny Księgowy, o ile zostały one zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	3,3	4,4	7,7
C	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	0,4	0,6	1,0
Razem		6,2	8,3	14,5

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zakres informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2014

(w mln zł)

- zbiorczą wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami:

Grupa		Wynagrodzenie zmienne odroczone za 2012 - przyznane w 2014	Wynagrodzenie zmienne odroczone za 2012 - wypłacone w 2014
A	Członkowie Zarządu	1,0	0,4
B	Osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu bez względu na podstawę ich zatrudnienia, Dyrektorzy oddziałów i ich Zastępcy oraz Główny Księgowy, o ile zostały one zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	1,4	0,6
C	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	0,3	0,1
Razem		2,7	1,1

Wynagrodzenia z odroczoną wypłatą nie zostały zmniejszone w ramach korekty związanej z wynikami.

- zbiorczą wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.

W 2014 roku nie dokonano takich płatności.

W 2014 r. łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie przekroczyło kwoty 1 mln EUR.