

Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym
dotyczące adekwatności kapitałowej za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2023 roku



Spis treści

Wprowadzenie	3
1. Fundusze własne	4
1.1. Pełne uzgodnienie pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych	4
1.2. Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych	7
2. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych	8
3. Bufory kapitałowe	14
4. Dźwignia finansowa	16
5. Informacje w zakresie płynności	19
6. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego	26
6.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	26
6.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	30
6.3. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	35
6.4. Informacje ilościowe w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych	38
7. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową	40

Adekwatność kapitałowa

Wprowadzenie

ING Bank Śląski S.A., zwany dalej Bankiem, zobowiązany jest na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR) oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2022 r., poz. 2324 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 zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.” ujawnia się informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. (Grupa).

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych ze skonsolidowanego raportu półrocznego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku. Zaprezentowane wartości wyrażone są w złotych polskich (PLN). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi tabelami.

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

1. Fundusze własne

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

Na kapitały własne składają się: kapitał akcyjny, kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, skumulowane inne całkowite dochody, zyski zatrzymane oraz akcje własne odkupywane na cele pracowniczego programu motywacyjnego. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są w wartości nominalnej.

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

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

Skumulowane inne całkowite dochody tworzone są w wyniku:

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

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

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

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

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

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

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

Wynik finansowy netto przypadający na jednostkę dominującą stanowi wynik brutto z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych oraz o wynik przypadający na udziały mniejszości.

Na poczet funduszy własnych zaliczany jest zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendę w kwocie nie wyższej niż kwota zysku zweryfikowana przez biegłego rewidenta.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku w funduszach własnych Grupy został ujęty zysk netto w kwocie 1 714,4 mln zł za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 26 kwietnia 2023 roku.

Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych dostępnych do sprzedaży są ujmowane w funduszach własnych zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz w ustawie Prawo bankowe. Zgodnie z art. 171a ustawy Prawo bankowe niezrealizowane zyski oraz niezrealizowane straty są uwzględniane w funduszach własnych w 100%.

Grupa dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- wartość firmy i inne wartości niematerialne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- różnicę pomiędzy kwotą rezerw a kwotą oczekiwanych strat - wartość kalkulowana w przypadku banku obliczającego kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9 (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę odliczenia aktywów będących oprogramowaniem (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier 1),
- korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2023 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

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

Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym			
	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym stan na 30.06.2023	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji stan na 30.06.2023	Odniesienie
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Kasa i środki w Banku Centralnym	2 267,8	2 267,8	
2 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	11 288,2	11 288,2	
3 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 339,7	2 339,7	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	195,7	195,7	
5 Inwestycyjne papiery wartościowe	41 150,6	41 150,6	
6 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	11 307,9	11 307,9	
7 Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	156 213,4	156 213,4	
8 Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	163,3	198,3	
9 Rzeczowe aktywa trwałe	926,0	925,7	
10 Wartości niematerialne	467,1	452,7	(a)
11 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6,7	6,6	
12 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 194,8	1 196,4	(c)
13 Inne aktywa	214,6	211,1	
14 Aktywa ogółem	227 735,8	227 754,1	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania wobec innych banków	7 381,4	7 381,4	
2 Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 589,3	1 589,3	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	328,4	328,4	
4 Zobowiązania wobec klientów	199 740,2	199 760,3	
5 Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	404,8	404,8	
6 Zobowiązania podporządkowane	1 561,2	1 561,2	(b)
7 Rezerwy	367,1	366,9	
8 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	124,4	123,9	
9 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,2	0,2	(c)
10 Inne zobowiązania	3 276,2	3 275,1	
11 Zobowiązania ogółem	214 773,2	214 791,5	
Kapitał własny			
1 Kapitał akcyjny	130,1	130,1	(d)
2 Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	(d)
3 Skumulowane inne całkowite dochody	-6 431,1	-6 431,1	(e)
4 Zyski zatrzymane	18 311,5	18 311,5	(f)
5 Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-4,2	-4,2	(g)
6 Kapitał własny ogółem	12 962,6	12 962,6	

W kolumnie c powyższego wzoru Grupa uwzględniła odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanymi w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie c wzoru EU CC2 jest powiązane z odniesieniem w kolumnie b wzoru EU CC1.

1.2. Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych

Fundusze własne Grupy składają się z:

- kapitału podstawowego Tier 1, który na 30 czerwca 2023 roku wyniósł 16 281,8 mln zł,
- kapitału Tier 2, który na 30 czerwca 2023 roku wyniósł 1 557,6 mln zł.

Na 30 czerwca 2023 roku w Grupie nie jest identyfikowany kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1).

Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych wymagane w artykule 437 Rozporządzenia 2019/876 zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Prezentacja jest zgodna z wymogami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637. Wiersze tabeli, które nie dotyczą funduszy własnych Grupy zostały pominięte.

Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	1 086,4	(d)
	w tym: akcja zwykła	130,1	
	w tym: agio	956,3	
2	Zyski zatrzymane	-277,8	(f)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	15 223,8	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 215,2	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane agio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,0	(f)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	17 247,6	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-27,6	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-512,6	(a)
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-517,6	(c)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-52,4	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-4,2	(g)
27a	Inne korekty regulacyjne	148,6	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-965,8	
29	Kapitał podstawowy Tier I	16 281,8	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	16 281,8	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	1 557,6	(b)
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 557,6	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,0	
58	Kapitał Tier II	1 557,6	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	17 839,4	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	105 258,9	

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,47%
62	Kapitał Tier I	15,47%
63	Łączny kapitał	16,95%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,51%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0096%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,50%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,95%
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	678,8 (c)
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	270,8

2. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

Grupa jest zobowiązana do utrzymywania współczynnika kapitału Tier 1 co najmniej na poziomie 9,51% oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 11,51%.

Obowiązek ten wynika z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (Rozporządzenie CRR) tj.:

- 4,5% dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1),
- 6,0% dla współczynnika kapitału Tier 1 (T1),
- 8,0% dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),

powiększonych o bufory kapitałowe wynikające z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym w łącznej wysokości 3,01% oraz powiększonych o narzut kapitałowy zalecany w ramach filara II (tzw. P2G) w wysokości 0,50%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi około 87% łącznego wymogu kapitałowego Grupy i ma największy wpływ na kalkulację adekwatności kapitałowej.

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

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

Podmioty zależne, które wchodzą w skład Grupy 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).

Wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) dotyczący korekty wartości wyceny rynkowej, zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR, Bank wylicza wg metody standardowej zgodnie z artykułem 384 Rozporządzenia CRR.

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

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

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

Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko					
		a		b	c
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	
		stan na	stan na	stan na	
		30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023	
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	90 227,6	93 408,9	7 218,2	
2	W tym metoda standardowa	45 943,1	50 229,7	3 675,4	
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,0	0,0	0,0	
4	W tym metoda klasyfikacji	0,0	0,0	0,0	
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	940,9	896,8	75,3	
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	43 343,6	42 282,4	3 467,5	
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 235,3	1 135,2	98,8	
7	W tym metoda standardowa	833,2	718,6	66,6	
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,0	0,0	0,0	
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	239,5	261,6	19,2	
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	159,1	121,4	12,7	
9	W tym pozostałe CCR	3,5	33,6	0,3	
15	Ryzyko rozliczenia	0,0	0,0	0,0	
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	145,0	145,0	11,6	
17	W tym metoda SEC-IRBA	0,0	0,0	0,0	
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	55,9	55,9	4,5	
19	W tym metoda SEC-SA	89,1	89,1	7,1	
EU-19a	W tym 1250 % RW	0,0	0,0	0,0	
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 084,6	1 114,0	86,8	
21	W tym metoda standardowa	1 084,6	1 114,0	86,8	
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,0	0,0	0,0	
EU-22a	Duże ekspozycje	0,0	0,0	0,0	
23	Ryzyko operacyjne	12 566,4	12 566,4	1 005,3	
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	0,0	0,0	0,0	
EU-23b	W tym metoda standardowa	12 566,4	12 566,4	1 005,3	
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,0	0,0	0,0	
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 038,3	2 035,1	163,1	
29	Ogółem	105 258,9	108 369,5	8 420,7	

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

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku

(w mln zł)

Wzór EU CR5 – Metoda standardowa																		
Kategorie ekspozycji		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	41 927,4	0,0	4 677,0	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	639,4	0,0	0,0	0,0	47 244,4	46 839,3
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,0	0,0	0,0	0,0	3 168,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3 168,7	3 168,7
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	8 898,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8 898,3	8 898,3
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Ekspozycje wobec instytucji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	3,4
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5 734,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5 734,2	5 734,2
8	Ekspozycje detaliczne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	27 044,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	27 044,8	27 044,8
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	43 862,4	100,7	0,0	19,8	224,9	36,4	0,0	0,0	0,0	0,0	44 244,2	44 244,2
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	887,8	129,3	0,0	0,0	0,0	0,0	1 017,1	1 017,0
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Ekspozycje kapitałowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16	Inne pozycje	904,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 333,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3 237,9	3 237,9
17	Ogółem	51 729,7	0,0	4 677,0	0,0	3 169,3	43 862,4	104,1	0,0	27 064,6	9 180,8	165,7	639,4	0,0	0,0	0,0	140 593,0	140 187,8

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

 Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku

(w mln zł)

Wzór EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD													
Metoda IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
Instytucje	0,00 do <0,15	5 720,7	2 713,8	0,2	6 321,8	0,11	289	33,77	1	1 290,0	20,40%	2,5	3,3
	0,00 do <0,10	2 929,4	1 751,0	0,2	3 309,7	0,08	88	33,07	1	522,1	15,77%	1,0	1,3
	0,10 do <0,15	2 791,3	962,8	0,2	3 012,1	0,14	201	34,54	2	767,9	25,49%	1,5	2,0
	0,15 do <0,25	420,0	43,4	0,2	429,8	0,21	49	37,20	1	128,3	29,84%	0,3	0,4
	0,25 do <0,50	1 004,5	70,1	0,3	1 025,8	0,34	31	20,42	2	522,2	50,92%	1,4	1,1
	0,50 do <0,75	0,0	0,2	1,0	0,2	0,55	5	38,13	5	0,3	119,44%	0,0	0,0
	0,75 do <2,50	123,2	37,2	0,2	130,3	0,84	34	38,59	1	90,2	69,23%	0,4	0,5
	0,75 do <1,75	121,9	31,2	0,2	128,4	0,82	25	38,76	1	88,1	68,58%	0,4	0,5
	1,75 do <2,5	1,3	6,0	0,1	1,9	2,38	9	27,12	1	2,1	113,55%	0,0	0,0
	2,50 do <10,00	0,6	8,1	0,1	1,4	6,46	10	42,32	1	2,2	156,13%	0,0	0,0
	2,5 do <5	0,5	2,1	0,1	0,7	4,68	5	46,28	1	1,0	141,35%	0,0	0,0
	5 do <10	0,1	6,0	0,1	0,7	8,35	5	38,12	1	1,2	171,74%	0,0	0,0
	10,00 do <100,00	0,2	1,1	0,5	0,8	18,69	47	12,69	3	1,9	247,18%	0,1	0,1
	10 do <20	0,1	1,1	0,5	0,7	16,32	46	8,14	4	1,7	241,51%	0,1	0,1
	20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30 do <100	0,1	0,0	0,0	0,1	38,50	1	50,63	1	0,2	294,54%	0,0	0,0
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	7 269,2	2 873,9	0,2	7 910,1	0,16	465	29,84	1	2 035,1	25,73%	4,7	5,4
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	0,00 do <0,15	680,8	13,9	0,5	687,8	0,13	3	3,12	3	10,2	1,48%	0,0	0,0
	0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 do <0,15	680,8	13,9	0,5	687,8	0,13	3	3,12	3	10,2	1,48%	0,0	0,0
	0,15 do <0,25	710,1	3,9	0,4	711,6	0,21	29	8,65	3	103,6	14,56%	0,1	0,2
	0,25 do <0,50	4 352,5	668,4	0,8	4 915,7	0,41	214	24,68	3	2 350,1	47,81%	5,1	11,4
	0,50 do <0,75	95,6	9,4	0,9	104,2	0,59	8	45,36	3	83,0	79,69%	0,3	0,4
	0,75 do <2,50	4 536,9	88,5	0,6	4 591,0	1,14	238	17,80	3	1 901,6	41,42%	9,0	13,5
	0,75 do <1,75	3 802,7	84,7	0,6	3 853,4	0,91	205	17,80	3	1 586,1	41,16%	5,9	10,4
	1,75 do <2,5	734,2	3,8	0,9	737,6	2,38	33	17,83	1	315,5	42,78%	3,1	3,1
	2,50 do <10,00	95,1	0,3	0,0	95,1	5,34	31	19,66	3	59,0	62,02%	1,1	2,4
	2,5 do <5	72,2	0,2	0,0	72,2	4,39	20	14,83	3	36,8	50,93%	0,5	0,7
	5 do <10	22,9	0,1	0,0	22,9	8,35	11	34,89	3	22,2	97,01%	0,6	1,7
	10,00 do <100,00	325,7	10,5	0,2	328,1	24,93	73	10,43	1	143,5	43,75%	8,5	13,4
	10 do <20	15,6	10,0	0,2	17,6	16,32	59	34,12	4	28,4	161,78%	1,0	1,3
	20 do <30	297,3	0,5	1,0	297,7	25,00	8	7,81	1	92,5	31,07%	5,8	10,0
	30 do <100	12,8	0,0	0,0	12,8	35,00	6	38,76	3	22,6	176,49%	1,7	2,1
	100,00 (Default)	211,2	0,0	0,0	211,2	100,00	5	44,90	1	135,7	64,26%	106,9	104,9
	Podsuma	11 007,9	794,9	0,8	11 644,7	3,21	601	19,83	3	4 786,7	41,11%	131,0	146,2
Przedsiębiorstwa - MŚP	0,00 do <0,15	1 657,9	861,7	0,7	2 220,2	0,11	2 280	31,78	1	313,7	14,13%	0,8	0,4
	0,00 do <0,10	1,6	0,0	0,0	1,6	0,07	1	38,13	1	0,2	15,10%	0,0	0,0
	0,10 do <0,15	1 656,3	861,7	0,7	2 218,6	0,11	2 279	31,77	1	313,5	14,13%	0,8	0,4
	0,15 do <0,25	1 546,5	1 552,3	0,5	2 313,0	0,17	1 126	31,48	2	591,9	25,59%	1,2	1,2
	0,25 do <0,50	4 412,7	2 838,4	0,3	5 327,3	0,35	2 483	30,06	2	2 057,1	38,61%	5,6	6,6
	0,50 do <0,75	7 716,0	4 316,0	0,4	9 338,7	0,59	3 640	27,34	2	4 118,3	44,10%	15,0	19,2
	0,75 do <2,50	12 991,6	5 399,7	0,4	14 980,1	1,55	6 915	24,32	2	7 785,0	51,97%	55,2	60,6
	0,75 do <1,75	7 713,9	3 569,1	0,4	9 018,9	1,21	4 093	25,77	2	4 753,7	52,71%	28,1	33,8
	1,75 do <2,5	5 277,7	1 830,6	0,4	5 961,2	2,06	2 822	22,12	2	3 031,3	50,85%	27,1	26,8
	2,50 do <10,00	6 335,4	2 025,4	0,4	7 191,3	4,83	3 852	21,66	2	4 618,7	64,23%	74,2	91,1
	2,5 do <5	5 241,3	1 664,2	0,4	5 935,9	4,08	2 926	22,02	2	3 787,1	63,80%	53,3	61,5
	5 do <10	1 094,1	361,2	0,4	1 255,4	8,38	926	19,96	2	831,6	66,24%	20,9	29,6
	10,00 do <100,00	1 658,7	422,2	0,6	1 916,3	23,31	1 940	18,55	2	1 773,1	92,52%	85,2	101,5
	10 do <20	599,2	186,1	0,7	721,3	14,10	1 492	16,52	2	500,5	69,39%	16,7	23,4
	20 do <30	743,0	158,5	0,6	830,9	26,14	263	19,74	1	874,9	105,29%	43,0	48,1
	30 do <100	316,5	77,6	0,6	364,1	35,08	185	19,84	2	397,7	109,24%	25,5	30,0
	100,00 (Default)	1 799,4	54,4	0,7	1 837,2	100,00	1 102	43,97	1	970,8	52,84%	992,5	894,2
	Podsuma	38 118,2	17 470,1	0,4	45 124,1	6,52	23 338	26,49	2	22 228,6	49,26%	1 229,7	1 174,8

Wzór EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD													
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Metoda IRB	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
Inne przedsiębiorstwa	0,00 do <0,15	4 835,4	3 418,0	0,3	5 950,2	0,08	51	40,07	2	1 277,3	21,47%	1,9	2,6
	0,00 do <0,10	4 437,4	2 060,2	0,3	5 047,5	0,08	21	39,82	2	1 079,3	21,38%	1,5	1,9
	0,10 do <0,15	398,0	1 357,8	0,4	902,7	0,10	30	41,42	1	198,0	21,93%	0,4	0,7
	0,15 do <0,25	1 918,4	3 920,0	0,2	2 544,0	0,19	99	35,67	2	801,7	31,51%	1,8	2,0
	0,25 do <0,50	7 551,9	5 201,9	0,3	9 075,9	0,39	250	35,47	2	4 403,3	48,52%	12,4	16,7
	0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 do <2,50	4 301,9	3 601,4	0,4	5 624,6	1,14	320	30,83	2	3 649,3	64,88%	18,9	24,0
	0,75 do <1,75	4 288,4	3 472,3	0,4	5 516,0	1,12	305	30,92	2	3 574,2	64,80%	18,3	23,7
	1,75 do <2,5	13,5	129,1	0,7	108,6	2,07	15	26,51	1	75,1	69,13%	0,6	0,3
	2,50 do <10,00	692,6	457,8	0,4	887,3	3,24	127	29,54	2	757,4	85,36%	8,4	8,6
	2,5 do <5	657,4	457,8	0,4	852,1	2,99	122	29,64	2	717,0	84,14%	7,5	7,8
	5 do <10	35,2	0,0	0,5	35,2	9,15	5	27,16	2	40,4	114,93%	0,9	0,8
	10,00 do <100,00	302,9	71,1	0,4	332,6	23,87	1 969	27,81	1	617,7	185,69%	27,1	20,5
	10 do <20	83,5	8,5	1,0	91,6	14,32	1 951	5,41	1	112,9	123,24%	3,1	1,9
	20 do <30	219,4	62,6	0,3	241,0	27,50	17	36,32	1	504,8	209,43%	24,0	18,6
	30 do <100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Default)	217,9	6,0	0,4	220,1	100,00	19	38,87	1	101,9	46,29%	154,3	140,3
	Podsuma	19 821,0	16 676,2	0,3	24 634,7	1,77	2 835	35,25	2	11 608,6	47,12%	224,8	214,7
Łącznie (wszystkie portfele)		76 216,3	37 815,1	0,3	89 313,6		27 239		2	40 659,0	45,52%	1 590,2	1 541,1

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

	a
	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	47 222,1
2 Wielkość aktywów (+/-)	584,2
3 Jakość aktywów (+/-)	-1 463,7
4 Aktualizacje modeli (+/-)	0,0
5 Metodyka i polityka (+/-)	-600,4
6 Nabycia i zbycia (+/-)	0,0
7 Wahania kursów walutowych (+/-)	-463,6
8 Inne (+/-)	-148,8
9 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	45 129,8

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zmniejszyła się w drugim kwartale 2023 roku o 2 092 mln w porównaniu do pierwszego kwartału 2023 roku. Zmniejszenie kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem jest następstwem polepszenia jakości portfela kredytowego (-1 464 mln), zmiany polityk i metodyki (-600 mln), zmiany kursów walut (-464 mln), innych zmian (-149 mln), skompensowane w części wzrostem aktywów ważonych ryzykiem wynikających z akwizycji kredytowej (+584 mln). Polepszenie jakości portfela kredytowego wynika ze wzrostu wartości uznawanych zabezpieczeń oraz polepszenia ratingów klientów. Zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem z tytułu polityki i metodyki wynika z aktualizacji narzutu kapitałowego, głównie dla modelu grupowego stosowanego dla ekspozycji dotyczących finansowania nieruchomości komercyjnych. Zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem z tytułu zmiany kursów walutowych wynika z posiadanych ekspozycji w walutach obcych, które podlegają aktualizacji wyceny w związku ze zmianą kursów walutowych między datami sprawozdawczymi. Inne zmiany

wynikają z reklasyfikacji klientów SME. Wzrost aktywów ważonych ryzykiem wynikający z akwizycji kredytowej jest następstwem sprzedaży nowych kredytów lub nowych uruchomień kredytów w ramach przyznaných limitów, z jakością kredytową według stanu na datę sprawozdawczą.

Aktywa ważne ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych są kalkulowane następująco:

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

W ramach uproszczonej metody ważenia ryzykiem waga 290% jest stosowana dla giełdowych ekspozycji kapitałowych, a waga 370% do pozostałych ekspozycji zidentyfikowanych w portfelu objętym metodą uproszczoną i nie zaliczonych do wagi 190% w ramach tej metody. Szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji kapitałowych wg stanu na 30 czerwca 2023 roku prezentuje poniższa tabela.

Wzór EU CR10.5: Ekspozycje kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem						
	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
	a	b	c	d	e	f
Ekspozycje z tytułu niepublicznych instrumentów kapitałowych	-	-	190%	-	-	-
Giełdowe ekspozycje kapitałowe	-	-	290%	-	-	-
Inne ekspozycje kapitałowe	136,5	0,0	250%	136,5	341,2	0,0
Inne ekspozycje kapitałowe	162,1	0,0	370%	162,1	599,7	3,9
Ogółem	298,6	0,0		298,6	940,9	3,9

3. Bufory kapitałowe

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

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

W kalkulacji buforów kapitałowych na dzień 30 czerwca 2023 roku Grupa uwzględnia następujące wartości:

- wartość bufora zabezpieczającego, który wynosi 2,5%,
- wartość bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,5% nałożonego decyzją Komisji Nadzoru Finansowego otrzymaną 20 grudnia 2022 roku,
- wartość bufora antycyklicznego z zastosowaniem do ekspozycji, na które taki bufor został przez właściwe organy nałożony. Bufor antycykliczny jest zmienny w czasie w zależności od struktury odnośnych ekspozycji oraz poziomów wskaźników bufora antycyklicznego nałożonych na odnośne ekspozycje (wg stanu na 30 czerwca 2023 roku bufor antycykliczny wynosił efektywnie 0,0096%),
- wartość bufora ryzyka systemowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego z dnia 18 marca 2020 roku, wynosi 0%.

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku

(w mln zł)

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych						
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody wewnętrznych			Ogólne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Ogólne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
010 Podział według państw:													
Polska	81 227,5	79 128,7	0,0	0,0	0,0	160 356,2	6 819,7	0,0	0,0	6 819,7	85 245,8	0,99	0,00
Bułgaria	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,00	0,02
Chorwacja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00	0,01
Czechy	4,1	51,7	0,0	0,0	0,0	55,8	5,9	0,0	0,0	5,9	73,9	0,00	0,03
Dania	0,8	3,4	0,0	0,0	0,0	4,2	0,1	0,0	0,0	0,1	1,4	0,00	0,03
Estonia	0,0	6,8	0,0	0,0	0,0	6,8	0,7	0,0	0,0	0,7	8,4	0,00	0,01
Francja	1,6	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6	0,2	0,0	0,0	0,2	2,3	0,00	0,01
Niemcy	9,6	1 597,2	0,0	0,0	0,0	1 606,8	41,9	0,0	0,0	41,9	524,2	0,01	0,01
Islandia	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,00	0,02
Irlandia	1,1	0,9	0,0	0,0	0,0	2,0	0,1	0,0	0,0	0,1	1,5	0,00	0,01
Luksemburg	0,4	472,2	0,0	0,0	0,0	472,6	16,2	0,0	0,0	16,2	202,2	0,00	0,01
Niderlandy	5,8	197,2	0,0	0,0	0,0	203,0	5,0	0,0	0,0	5,0	63,1	0,00	0,01
Norwegia	0,6	0,6	0,0	0,0	0,0	1,2	0,2	0,0	0,0	0,2	2,0	0,00	0,03
Rumunia	1,0	10,6	0,0	0,0	0,0	11,6	0,9	0,0	0,0	0,9	11,6	0,00	0,01
Słowacja	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,1	0,0	0,0	0,1	0,6	0,00	0,01
Szwecja	1,0	593,7	0,0	0,0	0,0	594,7	0,2	0,0	0,0	0,2	3,0	0,00	0,02
Australia	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,00	0,01
Hongkong	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00	0,01
Wielka Brytania	4,7	173,6	0,0	0,0	0,0	178,3	5,1	0,0	0,0	5,1	63,5	0,00	0,01
Inne	22,1	306,2	0,0	0,0	0,0	328,3	16,8	0,0	0,0	16,8	209,6	0,00	0,00
020 Ogółem	81 281,4	82 542,8	0,0	0,0	0,0	163 824,2	6 913,1	0,0	0,0	6 913,1	86 413,7	1,00	

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	105 258,9
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0096%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	10,1

4. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Grupy ING Banku Śląskiego S.A. na 30 czerwca 2023 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Wskaźnik dźwigni finansowej jest kalkulowany poprzez podzielenie miary kapitału Tier 1 przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażany jest jako wartość procentowa. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2019/876 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier 1.

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

Wzór EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	227 735,8
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	18,3
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0,0
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	0,0
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0,0
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	0,0
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	0,0
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	708,4
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	10 643,1
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	13 612,0
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	0,0
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0,0
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	0,0
12	Inne korekty	-10 582,0
13	Miara ekspozycji całkowitej	242 135,6

Poniżej zaprezentowano informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej oraz podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z następującymi wzorami przedstawionymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

- Wzór EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni,
- Wzór EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych).

Wzór EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		a	b
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		stan na 30.06.2023	stan na 31.12.2022
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	216 578,3	212 466,7
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,0	0,0
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0,0	0,0
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	0,0	0,0
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	0,0	0,0
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-965,8	-941,4
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	215 612,5	211 525,3
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 217,3	710,1
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	0,0	0,0
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 050,7	1 216,7
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	0,0	0,0
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0,0	0,0
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	0,0	0,0
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	0,0	0,0
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	0,0	0,0
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	0,0	0,0
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	0,0	0,0
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	2 268,0	1 926,8
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	10 468,0	4 237,1
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	0,0	0,0
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	175,1	106,9
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	0,0	0,0
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0,0	0,0
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0,0	0,0
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	10 643,1	4 344,0
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	50 075,7	48 145,2
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-36 463,7	-34 342,3

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku

(w mln zł)

21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0,0	0,0
22	Ekspozycje pozabilansowe	13 612,0	13 802,9
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0,0	0,0
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	0,0	0,0
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	0,0	0,0
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	0,0	0,0
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	0,0	0,0
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	0,0	0,0
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	0,0	0,0
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/institucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	0,0	0,0
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	0,0	0,0
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	0,0	0,0
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	0,0	0,0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	16 281,8	16 154,8
24	Miara ekspozycji całkowitej	242 135,6	231 599,0
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,72%	6,98%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,72%	6,98%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	6,72%	6,98%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00%	0,00%
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy

Wzór EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	216 578,4
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	860,3
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	215 718,1
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0,0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	54 343,3
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	3 052,8
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	7 267,6
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 209,4
EU-9	Ekspozycje detaliczne	26 071,5
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	71 897,0
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 122,8
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	6 753,7

Na potrzeby wewnętrzne określono pożądany poziom wskaźnika dźwigni jako 5,3%. Poziom ten jest przyjęty dla celów dywidendowych, zgodnie z warunkami określonymi przez KNF na potrzeby wypłaty dywidendy przez banki. W celu ograniczenia niebezpieczeństwa spadku wskaźnika poniżej wymaganego poziomu, Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym monitoruje poziom wskaźnika w odniesieniu do limitu.

W pierwszym półroczu 2023 roku wskaźnik dźwigni finansowej utrzymywał się na poziomie powyżej wewnętrznego minimum. Największy wpływ na jego kształtowanie miała:

- dynamika kredytów (licznik) - realizacja strategii Banku,
- włączenie do kapitału Tier 1 zysku za rok 2022,
- uwzględnienie okresów przejściowych w zakresie wyliczania funduszy własnych.

5. Informacje w zakresie płynności

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

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

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

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniami delegowanym Komisji (UE) 2015/61 oraz 2018/1620 Bank dokonuje obliczeń nadzorczej miary płynności - miara płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio, czyli wskaźnik pokrycia płynności) - ma on zapewnić, że Bank posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokryją potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W pierwszym półroczu 2023 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Bank jest zobligowany do raportowania wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie. Na dzień 30 czerwca 2023 roku nadzorcza miara płynności LCR dla Grupy wynosiła 166%.

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

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

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

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

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

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 czerwca 2023 roku spadł o 55 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 marca 2023 roku, co jest głównie efektem spadku przyływów i wzrostu odpływów, który częściowo zniwelowany został przez wzrost wartości aktywów płynnych. Spadek przyływów był determinowany głównie przez niższe przyływy z tytułu transakcji reverse-repo zabezpieczonych papierami niezaliczanymi do HQLA (-7 769 mln) oraz spadek przyływów z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych (-1 180 mln). Spadki zostały częściowo zniwelowane przez wzrost innych przyływów (+4 168 mln). Wzrost odpływów wynikał głównie ze wzrostu innych odpływów (+4 620 mln) oraz wzrostu odpływów z depozytów (+462 mln). Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (+7 649 mln) i obligacji BGK (+28 mln), zniwelowany częściowo przez spadek bonów NBP (-310 mln).

	stan na 30.06.2023		stan na 31.03.2023		30.06.2023 vs 31.03.2023	
Wskaźnik LCR	166%		221%		-55 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	43 476	43 476	35 987	35 987	7 489	7 489
Odpływy	261 761	35 014	255 550	29 862	6 211	5 512
Przyływy	20 557	8 820	15 879	13 602	4 678	-4 782

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 czerwca 2023 roku wzrósł o 34 punkty procentowe w stosunku do stanu na 30 czerwca 2022 roku. Znaczący wpływ na wzrost wskaźnika miał wzrost aktywów płynnych, który był częściowo zniwelowany przez spadek przyływów. Spadek przyływów był determinowany głównie przez inne przyływy (-7 145 mln) oraz spadek przyływów z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych (-742 mln). Spadki zostały częściowo zniwelowane przez wzrost przyływów z tytułu transakcji reverse-repo zabezpieczonych papierami niezaliczanymi do HQLA (+447 mln). Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (+19 465 mln), który był częściowo niwelowany przez spadek wolumenu obligacji BGK (-354 mln).

	stan na 30.06.2023		stan na 30.06.2022		30.06.2023 vs 30.06.2022	
Wskaźnik LCR	166%		132%		+34 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	43 476	43 476	24 307	24 307	19 169	19 169
Odpływy	261 761	35 014	252 873	34 729	8 889	286
Przyływy	20 557	8 820	18 515	16 299	2 042	-7 478

Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania

Bank ustala, przynajmniej raz w roku, ogólną strategię biznesową Banku oraz wynikający z niej średnioterminowy (3-letni) plan finansowy wraz z ogólną strategią ryzyka. Nieodłącznym elementem strategii jest plan finansowania, który zapewnia skuteczną dywersyfikację źródeł i terminów finansowania.

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

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

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

- rodzaj finansowania,
- segment klienta,

- typ produktów,
- waluty,
- region geograficzny,
- koncentrację dużych depozytów.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/451, Bank raportuje zestaw dodatkowych wskaźników monitorowania na potrzeby sprawozdawczości w zakresie płynności. W skład raportów wchodzi między innymi raporty z zakresu koncentracji źródeł finansowania:

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

Wg stanu na 30 czerwca 2023 roku, zgodnie z zasadami wskazanymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/451 raportowano:

- koncentrację finansowania według kontrahenta - obejmuje informację dotyczącą środków czterech największych klientów. Pozyskane środki przekraczają próg 1% całkowitych zobowiązań.
- koncentrację finansowania według rodzaju produktu - potwierdza, że głównym źródłem finansowania w ING Banku Śląskim S.A. są depozyty klientów. Najważniejszym są rachunki bieżące i oszczędnościowe klientów detalicznych. Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 17% finansowania wskazanego w raportowaniu zgodnie z Rozporządzeniem Komisji UE. Informacja obejmuje całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów, dla której przekroczono próg 1% całkowitych zobowiązań.

Obecna struktura finansowania jest dobrze zdywersyfikowana. Poniżej przedstawiono strukturę finansowania wg stanu na 30 czerwca 2023 roku, w podziale na finansowanie bezpośrednie i wzajemne. Finansowanie bezpośrednie dostarczane jest głównie przez klientów detalicznych i korporacyjnych, natomiast finansowanie wzajemne stanowiły przede wszystkim środki pozyskiwane od innych banków.

Finansowanie bezpośrednie:

stan na 30.06.2023		
Główne segmenty klienta	finansowanie bezpośrednie	udział %
Klienci detaliczni	117 692	56,2%
Klienci korporacyjni	69 187	33,0%
Kapitał	19 279	9,2%
Emisja własna	2 715	1,3%
Banki	718	0,3%

Finansowanie wzajemne:

stan na 30.06.2023		
Główne segmenty klienta	finansowanie wzajemne	udział %
Banki	23 564	65,7%
Klienci korporacyjni	12 323	34,3%
Klienci detaliczni	0	0,0%

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji

Istotnym elementem zarządzania płynnością Grupy jest utrzymywanie odpowiedniego bufora płynności. Bufor płynności prezentuje dostępną płynność, niezbędną do pokrycia luki pomiędzy skumulowanymi odpływami i wpływami w relatywnie krótkim czasie. W jego skład wchodzi aktywa, które są „nieobciążone” i łatwo dostępne dla celów pozyskania płynności. Aktywa nieobciążone są rozumiane, jako wolne od jakichkolwiek prawnych, regulacyjnych, umownych ograniczeń dla upłynnienia ich przez Bank. Bufor płynności jest kluczowy w okresie kryzysu, gdy Bank musi w krótkim czasie pozyskać płynność, podczas gdy standardowe źródła finansowania są niedostępne lub niewystarczające.

Bufor płynności jest utrzymywany, jako zabezpieczenie przed realizacją różnych scenariuszy sytuacji nadzwyczajnych, zapewniając zaspokojenie dodatkowej potrzeby płynności, która może pojawić się w określonym czasie w warunkach nadzwyczajnych, jak również w warunkach normalnych.

Tabela poniżej prezentuje strukturę bufora płynnych aktywów wg stanu na 30 czerwca 2023 roku:

Struktura bufora płynności		udział %
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w zł)		64,2%
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR)		11,5%
obligacje BGK, PFR i EBI		24,3%

Bank uwzględnia realistyczne obniżki z tytułu utraty wartości papierów wartościowych, których poziom jest cyklicznie przeglądany i akceptowany przez Komitet ALCO. Obniżki te oceniane są m.in. na podstawie płynności i głębokości rynku, zmienności cen rynkowych, wymogów banku centralnego.

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

Poniżej przedstawiono rozbieżność aktywów płynnych poziomu 1 wykorzystywanych przez Grupę w wyliczeniu wskaźnika płynności LCR (wg definicji Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61) według stanu na 30 czerwca 2023 roku. Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.

		stan na 30.06.2023
Aktywa płynne poziomu 1		
Gotówka		904,0
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej		16,4
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa		33 982,5
Nieobciążone obligacje BGK		1 635,7
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego		6 937,8
Ogółem		43 476,4

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

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia

Instytucje Finansowe (FI), z którymi Bank zawiera transakcje pochodne mają podpisane umowy zabezpieczające (VMCSA – Variation Margin Credit Support Annex) będące aneksem do umowy ISDA.

Niektórzy kontrahenci spoza FI, mogą mieć podpisane zwykłe umowy CSA, jednak co do zasady nie mają obowiązku ich posiadania. W takim przypadku decyzja o odnośnie CSA jest każdorazowo elementem decyzji kredytowej.

Regulują one kwestie zabezpieczenia portfela transakcji pochodnych. Dają one prawo do żądania wniesienia depozytu zabezpieczającego stronie, której wycena portfela za dany dzień jest dodatnia (portfel strony jest in-the-money) oraz prawo do żądania zwolnienia zabezpieczenia w przypadku zmiany tej wyceny.

W ramach strategii ustanawiania zabezpieczenia dla każdego kontrahenta objętego umową CSA, portfel transakcji jest codziennie wyceniany pod kątem wymagalności zabezpieczenia.

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto

Bank prowadzi aktywną politykę zarządzania płynnością w odniesieniu do walut głównych, w których bank dokonuje rozliczeń w przeważającej ilości (wartości) transakcji. Z punktu widzenia zarządzania płynnością za waluty główne (istotne) Bank uznaje waluty PLN, EUR, USD, CHF.

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

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku

(w mln zł)

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

		CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
		stan na 30.06.2023	stan na 31.03.2023	stan na 31.12.2022	stan na 30.09.2022	stan na 30.06.2023	stan na 31.03.2023	stan na 31.12.2022	stan na 30.09.2022
EU 1a									
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					37 955,0	34 388,0	33 751,0	34 487,0
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	157 776,0	154 270,0	150 604,0	148 832,0	12 649,0	12 323,0	11 980,0	11 810,0
3	Stabilne depozyty	98 405,0	96 721,0	95 208,0	94 550,0	4 920,0	4 836,0	4 760,0	4 728,0
4	Mniej stabilne depozyty	59 371,0	57 549,0	55 396,0	54 282,0	7 729,0	7 487,0	7 220,0	7 082,0
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	27 481,0	28 369,0	28 173,0	26 190,0	10 762,0	11 195,0	11 724,0	11 563,0
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	13 201,0	13 940,0	12 555,0	9 911,0	3 295,0	3 480,0	3 134,0	2 474,0
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	14 280,0	14 422,0	15 569,0	16 218,0	7 467,0	7 708,0	8 541,0	9 028,0
8	Dług niezabezpieczony	0,0	7,0	49,0	61,0	0,0	7,0	49,0	61,0
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0,0	0,0	0,0	0,0
10	Wymogi dodatkowe	20 521,0	18 903,0	17 783,0	17 153,0	3 407,0	3 137,0	2 974,0	2 787,0
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 535,0	1 416,0	1 359,0	1 318,0	1 535,0	1 416,0	1 359,0	1 318,0
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	2,0	2,0	1,0	1,0	2,0	2,0	1,0	1,0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	18 984,0	17 485,0	16 423,0	15 834,0	1 870,0	1 719,0	1 614,0	1 468,0
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	9 426,0	9 272,0	9 127,0	8 373,0	8 931,0	8 809,0	8 687,0	7 972,0
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	30 285,0	30 945,0	31 582,0	32 022,0	15,0	17,0	19,0	20,0
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					35 764,0	35 481,0	35 384,0	34 152,0
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	5 907,0	3 584,0	1 926,0	935,0	4 833,0	3 288,0	1 618,0	609,0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	4 773,0	4 920,0	4 780,0	4 521,0	2 847,0	2 953,0	2 838,0	2 663,0
19	Inne wpływy środków pieniężnych	4 177,0	5 936,0	6 122,0	6 260,0	4 177,0	5 936,0	6 121,0	6 261,0
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0,0	0,0	0,0	0,0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0,0	0,0	0,0	0,0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	14 857,0	14 440,0	12 828,0	11 716,0	11 857,0	12 177,0	10 577,0	9 533,0
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	14 857,0	14 440,0	12 828,0	11 716,0	11 857,0	12 177,0	10 577,0	9 533,0
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					37 955,0	34 388,0	33 751,0	34 487,0
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					23 907,0	23 304,0	24 807,0	24 619,0
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					1,62	1,50	1,36	1,40

Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	17 243,4	0,0	0,0	1 557,6	18 801,0
2	Fundusze własne	17 243,4	0,0	0,0	1 557,6	18 801,0
3	Inne instrumenty kapitałowe		0,0	0,0	0,0	0,0
4	Depozyty detaliczne		160 388,9	0,0	0,0	149 368,5
5	Stabilne depozyty		100 368,6	0,0	0,0	95 350,1
6	Mniej stabilne depozyty		60 020,3	0,0	0,0	54 018,3
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		40 238,1	713,6	3 471,0	17 204,0
8	Depozyty operacyjne		11 127,1	0,0	0,0	5 563,5
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		29 111,0	713,6	3 471,0	11 640,5
10	Zobowiązania współzależne		0,0	0,0	0,0	0,0
11	Pozostałe zobowiązania:	826,3	9 802,8	1 068,2	1 010,6	1 544,7
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	826,3				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach		9 802,8	1 068,2	1 010,6	1 544,7
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie	186 918,3				
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)		2 169,3			
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		7,5	8,0	424,5	374,0
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0,0	0,0	0,0	0,0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		44 697,8	11 947,2	107 212,8	103 782,3
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		10 021,4	0,0	0,0	0,0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		3 191,2	852,7	4 007,7	4 730,8
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		25 767,0	7 977,9	45 678,5	55 433,4
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		141,9	67,1	1 328,8	968,2
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		993,2	785,5	52 822,6	37 310,9
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		545,7	637,1	42 388,5	28 143,9
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		4 725,0	2 331,3	4 704,0	6 307,2
25	Współzależne aktywa		0,0	0,0	0,0	0,0
26	Inne aktywa:	0,0	17 267,6	597,3	4 682,6	7 295,3
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu		0,0			0,0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		0,0	0,0	634,2	539,0
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		408,9	0,0	0,0	408,9
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		1 065,0	0,0	0,0	53,3
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieuwjęte w powyższych kategoriach		15 793,7	597,3	4 048,4	6 294,1
32	Pozycje pozabilansowe		8 766,8	7 919,9	16 524,2	1 723,0
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		115 343,9			
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		162,05			

Wskaźnik NSFR wg stanu na 30 czerwca 2023 roku wzrósł o 5,99 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 grudnia 2022 roku. Wzrost ten zdeterminowany był przez spadek pozycji wymagających stabilnego finansowania (-5 106 mln), w tym głównie stabilnego finansowania z kredytów (-4 051 mln) oraz innych aktywów (-1 217 mln) przy jednoczesnym mniejszym spadku dostępnego stabilnego finansowania (-1 061 mln).

6. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego

6.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

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

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

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

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

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

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

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

Ocena ekspozycji kredytowej pod kątem utraty wartości wykonywana jest w stosunku do klienta w obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego i nieregularnego. Ponadto dla portfela kredytowego Banku i spółek zależnych (regularnego i nieregularnego) prowadzony jest monitoring bieżący terminowości spłat zadłużenia w oparciu o dostępne narzędzia i raporty, co umożliwia wczesną identyfikację zagrożenia pojawienia się w przyszłości przesłanek lub obiektywnych dowodów utraty wartości przed ich zmaterializowaniem się. Identyfikacja

obiektywnego dowodu utraty wartości nie wymaga dalszej oceny eksperckiej, dłużnik / ekspozycja kredytowa jest uznawana za będącą w stanie default bez dalszej analizy. Przesłanki utraty wartości wymagają indywidualnej eksperckiej oceny i decyzji, czy klasyfikacja do stanu default jest uzasadniona.

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

- Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy,
- Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji,
- Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek,
- Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż,
- Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku

(w mln zł)

Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowa ne odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3				
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	1 648,9	1 648,2	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
010	Kredyty i zaliczki	162 423,1	143 577,7	18 845,4	4 141,7	0,0	4 141,7	-1 131,3	-362,0	-769,3	-2 416,0	0,0	-2 416,0	0,0	101 702,3	872,6
020	Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 517,0	1 417,0	100,0	0,0	0,0	0,0	-2,9	-0,8	-2,1	0,0	0,0	0,0	0,0	9,4	0,0
040	Instytucje kredytowe	11 003,3	11 003,3	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
050	Inne instytucje finansowe	8 842,9	8 508,4	334,5	0,7	0,0	0,7	-14,9	-14,8	-0,1	-0,5	0,0	-0,5	0,0	1 023,8	0,0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	66 486,7	56 723,1	9 763,6	2 162,6	0,0	2 162,6	-395,1	-131,5	-263,6	-1 227,9	0,0	-1 227,9	0,0	43 441,8	575,5
070	W tym MŚP	41 768,0	34 936,3	6 831,7	1 943,3	0,0	1 943,3	-279,0	-94,4	-184,6	-1 107,0	0,0	-1 107,0	0,0	33 181,1	521,6
080	Gospodarstwa domowe	74 573,2	65 925,9	8 647,3	1 978,4	0,0	1 978,4	-718,3	-214,8	-503,5	-1 187,6	0,0	-1 187,6	0,0	57 227,3	297,1
090	Dłużne papiery wartościowe	56 588,0	55 988,7	599,3	0,0	0,0	0,0	-14,8	-13,5	-1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
100	Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	40 168,1	39 719,6	448,5	0,0	0,0	0,0	-11,1	-9,9	-1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
120	Instytucje kredytowe	9 911,4	9 911,4	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,5	-1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
130	Inne instytucje finansowe	6 438,4	6 287,6	150,8	0,0	0,0	0,0	-2,0	-1,9	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	70,1	70,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
150	Ekspozycje pozabilansowe	50 953,3	47 551,5	3 401,8	60,9	0,0	60,9	-78,4	-35,5	-42,9	-15,5	0,0	-15,5	0,0	1 109,4	1,4
160	Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	280,5	280,1	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
180	Instytucje kredytowe	2 141,0	2 135,0	6,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
190	Inne instytucje finansowe	2 856,5	2 814,3	42,2	0,0	0,0	0,0	-0,8	-0,3	-0,5	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	39 872,0	36 911,7	2 960,3	39,3	0,0	39,3	-49,2	-24,2	-25,0	-9,8	0,0	-9,8		1 082,7	1,3
210	Gospodarstwa domowe	5 803,3	5 410,4	392,9	21,6	0,0	21,6	-28,3	-10,9	-17,4	-5,7	0,0	-5,7		26,7	0,1
220	Ogółem	271 613,3	248 766,1	22 847,2	4 202,6	0,0	4 202,6	-1 224,5	-411,0	-813,5	-2 431,5	0,0	-2 431,5		102 811,7	874,0

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku

(w mln zł)

Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

	a	b	c	d	e	f
	Wartość ekspozycji netto				Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat		
1 Kredyty i zaliczki	16 069,5	29 882,7	39 839,4	75 471,6	1 754,3	163 017,5
2 Dłużne papiery wartościowe	0,0	6 425,1	37 432,8	12 715,3	0,0	56 573,2
3 Ogółem	16 069,5	36 307,8	77 272,2	88 186,9	1 754,3	219 590,7

Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

	a
	Wartość bilansowa brutto
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	3 581,2
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	951,1
030 Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-98,4
040 Wpływy z powodu odpisów	-33,0
050 Wpływ z innych powodów	-259,2
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 141,7

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

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto					
	W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 174,9	44,2	44,2	1 164,0	-36,4	0,0
020 Górnictwo i wydobywanie	332,1	6,3	6,3	332,1	-5,0	0,0
030 Przetwórstwo przemysłowe	22 286,3	654,7	654,7	22 286,3	-524,4	0,0
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2 693,6	100,1	100,1	2 693,6	-98,7	0,0
050 Zaopatrzenie w wodę	636,9	33,2	33,2	636,9	-23,0	0,0
060 Budownictwo	2 997,2	307,0	307,0	2 997,2	-216,6	0,0
070 Handel hurtowy i detaliczny	14 994,0	556,6	556,6	14 994,0	-413,7	0,0
080 Transport i składowanie	4 637,2	96,5	96,5	4 637,2	-58,3	0,0
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	553,2	14,1	14,1	553,2	-11,6	0,0
100 Informacja i komunikacja	3 300,3	70,3	70,3	3 300,3	-59,6	0,0
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	904,4	3,4	3,4	904,4	-2,4	0,0
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	8 642,4	129,9	129,9	8 642,4	-64,8	0,0
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 066,2	74,1	74,1	2 066,2	-48,0	0,0
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	2 690,0	35,6	35,6	2 690,0	-29,2	0,0
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
160 Edukacja	32,4	2,1	2,1	32,4	-2,2	0,0
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	402,3	4,3	4,3	402,3	-7,1	0,0
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	61,0	5,1	5,1	61,0	-3,0	0,0
190 Inne usługi	244,9	25,1	25,1	244,8	-19,0	0,0
200 Ogółem	68 649,3	2 162,6	2 162,6	68 638,3	-1 623,0	0,0

Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0,0	0,0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,0	0,0
030	Nieruchomości mieszkalne	0,0	0,0
040	Nieruchomości komercyjne	0,0	0,0
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	0,0	0,0
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	0,0	0,0
070	Inne zabezpieczenia	0,0	0,0
080	Ogółem	0,0	0,0

Wskaźnik określający stosunek między wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako ekspozycje nieobsługiwane a łączną wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek wynosi dla Grupy mniej niż 5 %, dlatego Grupa nie ujawnia informacji wymaganych we wzorach: EU CR2a-Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto, EU CQ2-Jakość działań restrukturyzacyjnych, EU CQ6-Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki i EU CQ8-Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych.

Grupa nie ujawnia także informacji wymaganych we wzorze EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym ponieważ zagraniczne pierwotne ekspozycje Grupy we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji są mniejsze niż 10 % łącznych ekspozycji pierwotnych Grupy (krajowych i zagranicznych).

6.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

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

Ustanowione zabezpieczenia spełniają następującą rolę:

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

Grupa stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

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

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

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

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

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

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

- Wzór EU CR3: Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- Wzór EU CR4: Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego,
- Wzór EU CR7: Metoda IRB – Wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem,
- Wzór EU CR7-A: Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Wzór EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

		a	b	c	d	e
		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
1	Kredyty i zaliczki	60 592,3	102 425,2	93 317,1	9 108,1	0,0
2	Dłużne papiery wartościowe	56 573,2	0,0	0,0	0,0	
3	Ogółem	117 165,5	102 425,2	93 317,1	9 108,1	
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	855,0	870,7	655,7	215,0	0,0
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	855,0	870,7			

Wzór EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego						
Kategorie ekspozycji	a		b		c	
	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46 245,0	0,0	47 157,6	86,8	1 785,7	3,78
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 052,8	232,0	3 052,8	115,9	633,7	20,00
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	8 098,3	0,0	8 898,3	0,0	0,0	0,00
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00
6 Ekspozycje wobec instytucji	3,4	0,0	3,4	0,0	1,7	50,00
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 514,4	7 042,6	5 514,1	220,1	5 315,7	92,70
8 Ekspozycje detaliczne	26 071,5	4 875,7	25 166,7	1 878,1	19 152,5	70,82
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 209,3	70,5	44 209,3	35,0	15 638,2	35,35
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 023,4	4,5	1 015,2	1,8	1 081,6	106,35
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00
14 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00
15 Ekspozycje kapitałowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00
16 Inne pozycje	3 237,8	0,0	3 237,9	0,0	2 333,9	72,08
17 Ogółem	137 455,9	12 225,3	138 255,3	2 337,7	45 943,0	32,68

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

	a	b
	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem kredytowych instrumentów pochodnych	Rzeczywista kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje objęte metodą F-IRB	-	-
2 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-
3 Ekspozycje wobec instytucji	-	-
4 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-
4.1 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	-	-
4.2 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	-	-
5 Ekspozycje objęte metodą A-IRB	40 659,0	40 659,0
6 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0,0	0,0
7 Ekspozycje wobec instytucji	2 035,1	2 035,1
8 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	38 623,9	38 623,9
8.1 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	22 228,6	22 228,6
8.2 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	4 786,7	4 786,7
9 Ekspozycje detaliczne	-	-
9.1 W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	-	-
9.2 W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	-	-
9.3 W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	-	-
9.4 W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	-	-
9.5 W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	-	-
10 Ogółem (w tym ekspozycje objęte metodą F-IRB i ekspozycje objęte metodą A-IRB)	40 659,0	40 659,0

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku

(w mln zł)

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
A-IRB	Ekspozycje całkowite	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego										Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem		
		Ochrona kredytowa rzeczywista										Ochrona kredytowa nierzeczywista		
		Odsetek ekspozycji zabezpieczo- nych zabezpiecze- niami finansowy mi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpiecz- onych innymi uznanymi zabezpiecze- niami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczo- nych zabezpiecze- niami w formie nieruchomo- ści (%)	Odsetek ekspozycji zabezpiecz- onych wierzitel- nościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczo- nych innego rodzaju zabezpiecze- niami rzeczowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczo- nych ochroną kredytową rzeczywistą (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczo- nych środkami pieniężnymi znajdujący mi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpiecz- onych polisami ubezpiecze- nia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczon- ych instrumentam i będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)	Odsetek ekspozycji zabezpiecz- onych kredytowy mi instrumenta- mi pochodnymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpiecz- onych kredytowy mi instrumenta- mi pochodnymi (%)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjny- ch (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	7 910,0	0,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,44	0,00	2 035,1	2 035,1
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	81 403,6	0,89	86,04	53,04	0,50	32,50	0,00	0,00	0,00	9,35	0,00	38 623,9	38 623,9
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	45 124,2	0,74	98,31	51,79	0,71	45,81	0,00	0,00	0,00	15,38	0,00	22 228,6	22 228,6
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	11 644,7	0,42	100,00	98,49	0,04	1,47	0,00	0,00	0,00	0,38	0,00	4 786,7	4 786,7
3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	24 634,7	1,37	35,96	12,83	0,34	22,79	0,00	0,00	0,00	2,52	0,00	11 608,6	11 608,6
4	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ogółem	89 313,6	0,84	78,42	48,34	0,46	29,62	0,00	0,00	0,00	8,56	0,00	40 659,0	40 659,0

6.3. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

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

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

Na koniec pierwszego półrocza 2023 roku w Grupie występowały instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu, nie występowały natomiast transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia oraz transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.

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

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

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PPE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0,0	0,0		1,4	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0,0	0,0		1,4	0,0	0,0	0,0	0,0
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	814,6	427,7		1,4	2 005,6	1 739,2	1 739,2	833,2
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2a	W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			0,0		0,0	0,0	0,0	0,0
2b	W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			0,0		0,0	0,0	0,0	0,0
2c	w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			0,0		0,0	0,0	0,0	0,0
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					0,0	0,0	0,0	0,0
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					66,6	66,6	66,6	3,5
5	VaR w przypadku SFT					0,0	0,0	0,0	0,0
6	Ogółem					2 072,2	1 805,8	1 805,8	836,7

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

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	0,0	0,0
2	(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		0,0
3	(ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		0,0
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej	882,3	159,1
EU-4	Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	0,0	0,0
5	Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem	882,3	159,1

Wzór EU CCR4 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według kategorii ekspozycji i skali PD

		a	b	c	d	e	f	g
	Skala PD	Wartość ekspozycji	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem
Instytucje	od 0,00 do <0,15	847,7	0,07	28	35,29	1	106,4	12,55%
	od 0,15 do <0,25	215,0	0,16	9	16,79	1	53,9	25,08%
	od 0,25 do <0,50	322,4	0,31	20	34,29	1	33,6	10,43%
	od 0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 do <2,50	8,3	1,79	16	42,40	1	9,1	109,77%
	od 2,50 do <10,00	0,4	8,10	3	38,13	1	0,7	158,41%
	od 10,00 do <100,00	0,3	16,32	3	63,13	1	0,9	359,06%
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	1 394,1	0,15	79	32,25	1	204,6	14,68%
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	od 0,00 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 do <0,25	0,6	0,21	4	63,16	4	0,5	91,71%
	od 0,25 do <0,50	61,0	0,43	36	48,03	5	75,9	124,20%
	od 0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 do <2,50	56,5	0,77	62	44,99	5	84,6	149,84%
	od 2,50 do <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00 do <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	118,1	0,59	102	46,65	5	161,0	136,30%
Przedsiębiorstwa - MŚP	od 0,00 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 do <0,25	9,6	0,17	14	51,35	1	3,6	37,73%
	od 0,25 do <0,50	3,4	0,35	29	51,35	1	1,8	52,74%
	od 0,50 do <0,75	13,8	0,59	54	51,35	2	12,0	87,12%
	od 0,75 do <2,50	6,3	1,47	63	51,35	2	6,6	103,37%
	od 2,50 do <10,00	9,5	4,25	34	51,35	1	14,5	152,04%
	od 10,00 do <100,00	3,7	26,06	6	51,35	1	11,8	323,59%
	100,00 (Default)	2,2	100,00	1	54,31	1	17,1	780,70%
	Podsuma	48,5	7,73	201	51,48	1	67,4	138,95%
Inne przedsiębiorstwa	od 0,00 do <0,15	13,2	0,10	2	58,58	1	3,6	26,95%
	od 0,15 do <0,25	20,3	0,18	5	58,58	1	8,0	39,27%
	od 0,25 do <0,50	620,0	0,34	28	58,12	1	373,3	60,24%
	od 0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 do <2,50	18,5	0,98	15	58,58	2	23,2	125,27%
	od 2,50 do <10,00	1,7	2,70	5	58,58	1	2,6	151,80%
	od 10,00 do <100,00	0,5	27,50	1	58,58	1	1,6	336,99%
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	674,2	0,38	56	58,15	1	412,3	61,17%
Łącznie (wszystkie portfele)		2 234,9	0,41	438	41,24	1	845,3	37,82%

6.4. Informacje ilościowe w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych

Grupa służy wsparciem swoim klientom na każdym etapie finansowania. Bank oraz spółki zależne oferują produkty dostosowane do ich potrzeb, a w przypadku wystąpienia niewielkich opóźnień w spłacie zobowiązań proponują elastyczne harmonogramy spłat. W przypadku większych trudności w spłacie Grupa może zaproponować restrukturyzację zadłużenia. Wówczas wspólnie z klientem ustala się najlepszą formę wsparcia lub zawarcie ugody.

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

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

Forbearance jest identyfikowany, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

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

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku

(w mln zł)

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych								
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
010	Kredyty i zaliczki	2 658,4	1 548,5	1 548,5	1 548,5	-118,8	-886,0	2 393,6
020	Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1,7	0,0	0,0	0,0	-0,7	0,0	0,0
040	Instytucje kredytowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
050	Inne instytucje finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 665,9	881,0	881,0	881,0	-80,1	-513,2	1 501,3
070	Gospodarstwa domowe	990,8	667,5	667,5	667,5	-38,0	-372,8	892,3
080	Dłużne papiery wartościowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	131,0	4,1	4,1	4,1	-1,8	-2,9	0,5
100	Ogółem	2 789,4	1 552,6	1 552,6	1 552,6	-120,6	-888,9	2 394,1
								356,2

7. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku nie stosowania przez Grupę okresu przejściowego, łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby na 30 czerwca 2023 roku odpowiednio 16,79% i 15,31%. W okresach porównawczych (stan na 31.12.2022 i 30.09.2022) Grupa dodatkowo zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR.

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

		stan na 30.06.2023	stan na 31.03.2023	stan na 31.12.2022	stan na 30.09.2022
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	16 281,8	16 101,3	16 154,8	14 414,7
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16 108,1	15 918,1	15 788,7	14 123,2
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	16 281,8	16 101,3	15 926,3	14 156,0
3	Kapitał Tier 1	16 281,8	16 101,3	16 154,8	14 414,7
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16 108,1	15 918,1	15 788,7	14 123,2
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	16 281,8	16 101,3	15 926,3	14 156,0
5	Łączny kapitał	17 839,4	17 737,7	17 796,2	16 120,0
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17 665,7	17 635,4	17 536,2	15 931,7
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	17 839,4	17 737,7	17 567,7	15 861,3
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	105 258,9	108 369,5	109 739,3	111 715,7
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	105 202,3	108 312,9	109 624,5	111 541,7
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,47%	14,86%	14,72%	12,90%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,31%	14,70%	14,40%	12,66%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	15,47%	14,86%	14,53%	12,69%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,47%	14,86%	14,72%	12,90%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,31%	14,70%	14,40%	12,66%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	15,47%	14,86%	14,53%	12,69%

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku

(w mln zł)

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

		stan na 30.06.2023	stan na 31.03.2023	stan na 31.12.2022	stan na 30.09.2022
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,95%	16,37%	16,22%	14,43%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,79%	16,28%	16,00%	14,28%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	16,95%	16,37%	16,03%	14,22%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	242 135,6	241 819,4	231 599,0	226 086,0
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,72%	6,66%	6,98%	6,38%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,66%	6,59%	6,83%	6,25%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	6,72%	6,66%	6,88%	6,27%

* W okresach porównawczych (stan na 31.12.2022 i 30.09.2022) Grupa zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR.

Oświadczenie

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

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

2023-08-02

Jolanta Alvarado Rodriguez

Lead of Centre of Expertise
Accounting Policy and Financial Reporting

Podpisano kwalifikowanym podpisem
elektronicznym