

Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.
Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym
dotyczące adekwatności kapitałowej
za 3 kwartał 2024 roku



Spis treści

Wprowadzenie.....	3
1. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych	4
2. Informacje w zakresie płynności.....	5
3. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową	11

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 2023 r., poz. 2488) 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 kwartalnego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 3 kwartał 2024 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. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

Grupa jest zobowiązana do utrzymywania współczynnika kapitału Tier I co najmniej na poziomie 9,32% oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 11,32%.

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

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

powiększonych o bufor kapitałowy 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 0,31%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi około 86% łącznego wymogu kapitałowego Grupy i ma największy wpływ na kalkulację adekwatności kapitałowej.

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
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		stan na 30.09.2024	stan na 30.06.2024	stan na 30.09.2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	103 578,5	100 729,4	8 286,3
2	W tym metoda standardowa	47 943,4	47 758,0	3 835,5
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	1 033,4	1 027,2	82,7
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	54 352,3	51 716,4	4 348,2
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	923,8	808,8	73,9
7	W tym metoda standardowa	686,9	585,1	54,9
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,0	0,0	0,0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	69,9	67,9	5,6
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	135,1	155,5	10,8
9	W tym pozostałe CCR	31,9	0,3	2,6
15	Ryzyko rozliczenia	0,0	0,0	0,0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	313,6	293,4	25,1
17	W tym metoda SEC-IRBA	0,0	0,0	0,0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,0	0,0	0,0
19	W tym metoda SEC-SA	313,6	293,4	25,1
EU-19a	W tym 1250 % RW	0,0	0,0	0,0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 288,3	1 295,3	103,1
21	W tym metoda standardowa	1 288,3	1 295,3	103,1
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	15 476,5	15 476,5	1 238,1
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	0,0	0,0	0,0
EU-23b	W tym metoda standardowa	15 476,5	15 476,5	1 238,1
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,0	0,0	0,0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 861,9	1 950,3	149,0
29	Ogółem	121 580,7	118 603,4	9 726,5

Poniżej zaprezentowano Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB, zgodnie ze wzorem EU CR8 przedstawionym w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637.

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	52 971,5
2 Wielkość aktywów (+/-)	350,3
3 Jakość aktywów (+/-)	-1 092,4
4 Aktualizacje modeli (+/-)	0,0
5 Metodyka i polityka (+/-)	3 532,4
6 Nabycia i zbycia (+/-)	0,0
7 Wahanie kursów walutowych (+/-)	-98,7
8 Inne (+/-)	-28,0
9 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	55 635,1

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zwiększyła się w trzecim kwartale 2024 roku o 2 664 mln PLN w porównaniu do drugiego kwartału 2024 roku. Zwiększenie kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem jest następstwem zmiany metodyki i polityki (+3 532 mln), wzrostu aktywów ważonych ryzykiem wynikającego z akwizycji kredytowej (+350 mln), polepszenia jakości portfela kredytowego (-1 092 mln), zmiany kursów walutowych (-99 mln) oraz innych zmian (-28 mln). Zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem z tytułu metodyki i polityki wynika z aktualizacji narzutów kapitałowych, głównie wynikających z implementacji zaktualizowanego modelu dla ekspozycji wobec MŚP. 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. Polepszenie jakości portfela kredytowego wynika z poprawy zabezpieczeń. Zmniejszanie aktywów ważonych ryzykiem z tytułu zmiany kursów walutowych wynika z posiadanych ekspozycji w walutach obcych, które podlegają aktualizacji wyceny w związku ze zmianą kursów walutowych między datami sprawozdawczymi. Inne zmiany wynikają z reklasyfikacji klientów MŚP.

2. Informacje w zakresie płynności

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

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

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 delegowanymi Komisji (UE) 2015/61, 2018/1620 oraz

2022/1994 Grupa dokonuje obliczeń nadzorczej miary płynności - miara płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio, czyli wskaźnik pokrycia płynności) - ma on zapewnić, że Grupa posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokrywają potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W trzecim kwartale 2024 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Grupa jest zobligowana do raportowania wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie. Na dzień 30 września 2024 roku nadzorcza miara płynności LCR dla Grupy wynosiła 212%.

Zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności wydanyymi przez EBA, Grupa jest zobowiązana 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 Grupy.

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

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 września 2024 roku wzrósł o 15 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 czerwca 2024 roku. Jest to głównie efekt spadku odpływów, częściowo zniwelowany spadkiem przyprływów i aktywów płynnych. Spadek aktywów płynnych wynikał głównie ze spadku wolumenu ekspozycji wobec banku centralnego (-2 809 mln), w tym spadku lokat NBP (-235 mln) i spadku bonów NBP (-2 573 mln), który był częściowo zniwelowany przez wzrost wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (+1 970 mln). Spadek przyprływów był determinowany głównie transakcjami reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (-1 815 mln) i innymi przyprzywami (-2 551 mln). Spadek odpływów wynikał głównie ze spadku odpływów z depozytów (-878 mln) oraz spadku innych odpływów (-5 822 mln).

	stan na 30.09.2024		stan na 30.06.2024		30.09.2024 vs 30.06.2024	
Wskaźnik LCR	212%		197%		+15 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	52 322	52 322	52 476	52 476	-154	-154
Odpływy	275 188	39 938	278 963	46 127	-3 775	-6 189
Przyprywy	19 734	15 277	22 516	19 519	-2 782	-4 242

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 września 2024 roku wzrósł o 44 punkty procentowe w stosunku do stanu na 30 września 2023 roku, co jest głównie efektem wzrostu przyprływów i spadku odpływów, zniwelowane częściowo przez spadek aktywów płynnych. Niższy poziom aktywów płynnych wynikał głównie ze spadku wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (-8 883 mln) oraz spadku bonów NBP (-1 874 mln) i lokat NBP (-372 mln), który był częściowo zniwelowany wzrostem obligacji emitowanych przez UE (+2 066 mln). Wzrost przyprływów był determinowany głównie transakcjami reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (+9 342 mln). Spadek odpływów wynikał głównie ze spadku pozostałych odpływów (-4 717 mln) i był zniwelowany częściowo przez wzrost odpływów z depozytów (+1 319 mln) oraz wzrost pozabilansu kredytowego (+2 160 mln).

	stan na 30.09.2024		stan na 30.09.2023		30.09.2024 vs 30.09.2023	
Wskaźnik LCR	212%		168%		+44 p.p	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	52 322	52 322	60 096	60 096	-7 774	-7 774
Odpływy	275 188	39 938	263 213	41 550	11 975	-1 612
Przyptywy	19 734	15 277	18 250	5 827	1 483	9 449

Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania

Grupa ustala, przynajmniej raz w roku, ogólną strategię biznesową Grupy 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 Grupie ING Banku Śląskiego S.A. są depozyty klientowskie (detaliczne i korporacyjne). Grupa monitoruje strukturę finansowania, a zarazem bada ryzyko koncentracji poprzez analizę swojej bazy depozytowej w podziale na:

- rodzaj finansowania,
- segment klienta,
- typ produktów,
- waluty,
- region geograficzny,
- koncentrację dużych depozytów.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994, Grupa 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 września 2024 roku, zgodnie z zasadami wskazanymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994 zaraportowano:

- koncentrację finansowania według kontrahenta - obejmuje informację dotyczącą środków dwóch największych klientów. Grupa uwzględnia tutaj otrzymaną nieuprzywilejowaną pożyczkę senioralną (NPS). Pozyskane środki przekraczają próg 1% całkowitych zobowiązań.
- koncentrację finansowania według rodzaju produktu - potwierdza, że głównym źródłem finansowania w Grupie ING Bank Śląski S.A. są depozyty klientowskie. Najważniejszym są rachunki bieżące i oszczędnościowe klientów detalicznych. Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 30% finansowania wskazanego w raportowaniu zgodnie z Rozporządzeniem Komisji UE. Informacja obejmuje całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów

Obecna struktura finansowania jest dobrze zdywersyfikowana. Poniżej przedstawiono strukturę finansowania wg stanu na 30 września 2024 roku, w podziale na finansowanie bezpośrednie i wzajemne. Finansowanie bezpośrednie dostarczane jest głównie przez klientów detalicznych

i korporacyjnych, natomiast finansowanie wzajemne stanowiły przede wszystkim środki pozyskiwane od innych banków.

Finansowanie bezpośrednie:

stan na 30.09.2024		
Główne segmenty klienta	finansowanie bezpośrednie	udział %
Klienci detaliczni	134 526	55,7%
Klienci korporacyjni	75 990	31,4%
Kapitał	20 912	8,7%
Emisja własna (w tym NPS)	9 929	4,1%
Banki	297	0,1%

Finansowanie wzajemne:

stan na 30.09.2024		
Główne segmenty klienta	finansowanie wzajemne	udział %
Banki	24 841	78,7%
Klienci korporacyjni	6 714	21,3%
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 Grupę. Bufor płynności jest kluczowy w okresie kryzysu, gdy Grupa 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 września 2024 roku:

Struktura bufora płynności	udział %
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w PLN)	65,8%
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR)	13,9%
obligacje BGK, PFR i EBI	20,3%

Grupa 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.

Realizując zapisy artykułu 8 Aktu Delegowanego, Grupa 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 września 2024 roku. Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.

	stan na 30.09.2024
Aktywa płynne poziomu 1	
Gotówka	767,9
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej	521,0
Inne ekspozycje wobec Banku Centralnego (lokaty O/N, bony pieniężne)	25,0
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa	39 283,2
Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 066,6
Nieobciążone obligacje BGK	1 753,7
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	7 904,7
Ogółem	52 322,1

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 Grupa 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 CSAs 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

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

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje ilościowe w zakresie płynności wymagane w art. 451a Rozporządzenia 2019/876, zgodnie z wzorem EU LIQ1 przedstawionym w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za 3 kwartał 2024 roku

(w mln PLN)

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

		CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
		stan na 30.09.2024	stan na 30.06.2024	stan na 31.03.2024	stan na 31.12.2023	stan na 30.09.2024	stan na 30.06.2024	stan na 31.03.2024	stan na 31.12.2023
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)					55 754,0	56 285,0	53 416,0	47 864,0
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	152 541,0	149 448,0	145 574,0	142 685,0	10 453,0	10 286,0	10 044,0	9 865,0
3	Stabilne depozyty	110 479,0	107 478,0	104 364,0	102 024,0	5 524,0	5 374,0	5 218,0	5 101,0
4	Mniej stabilne depozyty	42 062,0	41 970,0	41 210,0	40 661,0	4 929,0	4 912,0	4 826,0	4 764,0
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	52 834,0	52 053,0	50 808,0	49 022,0	19 488,0	19 191,0	18 728,0	18 162,0
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	20 848,0	20 605,0	20 363,0	19 528,0	5 206,0	5 146,0	5 086,0	4 877,0
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	31 976,0	31 438,0	30 435,0	29 484,0	14 272,0	14 035,0	13 632,0	13 275,0
8	Dług niezabezpieczony	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0,0	0,0	0,0	0,0
10	Wymogi dodatkowe	24 923,0	24 617,0	24 024,0	23 260,0	3 830,0	3 897,0	3 861,0	3 747,0
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 271,0	1 475,0	1 587,0	1 576,0	1 271,0	1 475,0	1 587,0	1 576,0
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	35,0	2,0	2,0	3,0	35,0	2,0	2,0	3,0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	23 617,0	23 140,0	22 435,0	21 681,0	2 524,0	2 420,0	2 272,0	2 168,0
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	9 267,0	10 013,0	9 955,0	9 170,0	8 718,0	9 475,0	9 415,0	8 635,0
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	31 156,0	30 791,0	30 422,0	30 022,0	1 234,0	814,0	411,0	12,0
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					43 723,0	43 663,0	42 459,0	40 421,0
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	11 207,0	10 900,0	10 675,0	9 751,0	9 173,0	6 879,0	6 022,0	5 370,0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 137,0	7 160,0	6 655,0	5 996,0	4 173,0	4 118,0	3 841,0	3 474,0
19	Inne wpływy środków pieniężnych	2 268,0	2 296,0	2 506,0	2 824,0	2 268,0	2 296,0	2 506,0	2 824,0
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	20 612,0	20 356,0	19 836,0	18 571,0	15 614,0	13 293,0	12 368,0	11 668,0
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 %	20 612,0	20 356,0	19 836,0	18 571,0	15 614,0	13 293,0	12 368,0	11 668,0
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					55 754,0	56 285,0	53 416,0	47 864,0
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					28 109,0	30 370,0	30 091,0	28 753,0
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					2,00	1,88	1,79	1,67

3. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. Dodatkowo na datę 30 września 2024 roku Grupa zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby na 30 września 2024 roku odpowiednio 14,95% i 13,79%, gdyby Grupa nie stosowała okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 oraz 14,83% i 13,66%, gdyby Grupa nie zastosowała tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z artykułem 468 Rozporządzenia CRR.

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

		stan na 30.09.2024	stan na 30.06.2024	stan na 31.03.2024	stan na 31.12.2023
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	16 794,7	16 837,2	17 734,6	17 506,1
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	16 759,1	16 801,7	17 699,2	17 435,3
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*	16 589,9	16 837,2	17 734,6	17 506,1
3	Kapitał Tier 1	16 794,7	16 837,2	17 734,6	17 506,1
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	16 759,1	16 801,7	17 699,2	17 435,3
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*	16 589,9	16 837,2	17 734,6	17 506,1
5	Łączny kapitał	18 212,5	18 289,1	19 203,9	19 029,6
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18 177,0	18 253,7	19 168,5	18 958,8
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*	18 007,7	18 289,1	19 203,9	19 029,6
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	121 580,7	118 603,4	113 295,7	109 295,1
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	121 569,8	118 592,0	113 284,3	109 272,8
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,81%	14,20%	15,65%	16,02%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	13,79%	14,17%	15,62%	15,96%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR*	13,66%	14,20%	15,65%	16,02%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,81%	14,20%	15,65%	16,02%

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 30.09.2024	stan na 30.06.2024	stan na 31.03.2024	stan na 31.12.2023
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	13,79%	14,17%	15,62%	15,96%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR*	13,66%	14,20%	15,65%	16,02%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,98%	15,42%	16,95%	17,41%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	14,95%	15,39%	16,92%	17,35%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR*	14,83%	15,42%	16,95%	17,41%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	270 968,4	264 625,7	266 268,6	259 375,2
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,20%	6,36%	6,66%	6,75%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	6,18%	6,35%	6,65%	6,72%
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*	6,12%	6,36%	6,66%	6,75%

* w okresach porównawczych (30 06 2024, 31 03 2024 i 31 12 2023) Grupa nie stosowała tymczasowego traktowania 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.

2024-10-30

Jolanta Alvarado Rodriguez

Lead of Centre of Expertise
Accounting Policy and Financial Reporting

Podpisano kwalifikowanym podpisem
elektronicznym