

Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.
Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym
dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych
składników wynagrodzeń za rok 2022



Spis treści

I. Adekwatność kapitałowa	3
1. Fundusze własne	5
1.1. Pełne uzgodnienie pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych	5
1.2. Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych	8
2. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych	11
3. Bufory kapitałowe i narzuty kapitałowe	17
4. Dźwignia finansowa	19
5. Informacje w zakresie płynności	23
5.1. Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania	23
5.2. Rodzaje ryzyka	25
5.3. Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem	25
5.4. Ramowe zasady zarządzania ryzykiem	27
5.5. Centralizacja procesu zarządzania ryzykiem	37
5.6. Systemy raportowania i pomiaru ryzyka płynności	37
5.7. Podejście do zarządzania ryzykiem w spółkach zależnych	37
5.8. Analiza wymagalności aktywów oraz zobowiązań finansowych i pochodnych instrumentów finansowych według umownych terminów płatności	37
6. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego	39
6.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	39
6.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	52
6.3. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	61
6.4. Informacje w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych	64
6.5. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	66
6.6. Informacje o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19	75
7. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego	78
7.1. Ogólny opis procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.	78
7.2. Stosowanie metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego	80
7.3. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego	80
8. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego	81
8.1. Identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka	81
8.2. Metodologia szacowania kapitału ekonomicznego	82
8.3. Przegląd procesu ICAAP	84
9. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową	84
II. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	86
1. Informacja jakościowa	86
1.1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, liczby posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym informacje na temat składu i zakresu zadań Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron	86
1.2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami	86
1.3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień	87
2. Informacja ilościowa	89
Oświadczenie	93

I. Adekwatność kapitałowa

Wprowadzenie

ING Bank Śląski S.A., zwany dalej Bankiem, zobowiązany jest na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR) oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2022 r., poz. 2324) 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 z rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2022. Zaprezentowane wartości wyrażone są w złotych polskich (PLN). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi tabelami.

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

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki			
		a	b
		stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021 *
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	14 814,8	15 125,0
2	Kapitał Tier I	14 814,8	15 125,0
3	Łączny kapitał	16 462,1	16 846,6
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	108 113,1	104 950,8
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,70%	14,41%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,70%	14,41%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,23%	16,05%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU 7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8,00%	8,00%
EU 7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%
EU 7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00%	6,00%
EU 7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0051%	0,0015%
EU 9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,75%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,01%	3,25%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,01%	11,25%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,23%	8,05%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	231 173,7	217 658,2
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,41%	6,95%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU 14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU 14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 751,0	48 848,5
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	35 384,0	30 441,7
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 578,0	4 647,2
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	24 807,0	25 794,5
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	152,04%	163,68%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	186 701,7	172 620,5
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	120 506,9	109 178,4
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	154,93%	158,11%

* 7 kwietnia 2022 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2021. Dane na 31 grudnia 2021r. zostały ponownie przeliczone z uwzględnieniem w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2021 roku.

1. Fundusze własne

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

Na kapitały własne składają się: kapitał akcyjny, kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, skumulowane inne całkowite dochody oraz zyski zatrzymane. 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 31 grudnia 2022 roku w funduszach własnych Grupy został ujęty zysk netto Banku w kwocie 396,4 mln zł za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku oraz w kwocie 250 mln zł za okres od 1 kwietnia do 30 czerwca 2022 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy, na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 czerwca 2022 roku oraz 19 października 2022 roku. Dane na 31 marca 2022 roku oraz 30 czerwca 2022 roku zostały ponownie przeliczone z uwzględnieniem wspomnianych zgód KNF.

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

Grupa dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- wartość firmy i inne wartości niematerialne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- różnicę pomiędzy kwotą rezerw a kwotą oczekiwanych strat - wartość kalkulowana w przypadku banku obliczającego kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9 (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę odliczenia aktywów będących oprogramowaniem (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I),
- korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę z tytułu tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 (zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2022 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	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2022	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Kasa, środki w Banku Centralnym	2 337,6	2 337,6	
2 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	5 161,1	5 161,1	
3 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 952,3	1 952,3	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	139,2	139,2	
5 Inwestycyjne papiery wartościowe	48 432,8	48 432,8	
6 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	163,8	163,8	
7 Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	154 974,6	154 974,6	
8 Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	178,9	208,5	
9 Rzeczowe aktywa trwałe	950,0	949,8	
10 Wartości niematerialne	417,2	402,9	(a)
11 Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	572,2	572,2	
12 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 828,6	1 829,8	(c)
13 Inne aktywa	157,8	158,0	
14 Aktywa ogółem	217 266,1	217 282,6	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania wobec innych banków	5 639,6	5 639,6	
2 Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 203,8	2 203,8	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	369,5	369,5	
4 Zobowiązania wobec klientów	192 731,3	192 751,7	
5 Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	404,8	404,8	
6 Zobowiązania podporządkowane	1 643,9	1 643,9	(b)
7 Rezerwy	359,0	358,8	
8 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	19,9	19,9	
9 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,4	0,4	(c)
10 Inne zobowiązania	4 549,6	4 545,9	
11 Zobowiązania ogółem	207 921,8	207 938,3	
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	-8 039,3	-8 039,3	(e)
4 Zyski zatrzymane	16 297,2	16 297,2	(f)
5 Kapitał własny ogółem	9 344,3	9 344,3	

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 31 grudnia 2022 roku wyniósł 14 814,8 mln zł,
- kapitału Tier 2, który na 31 grudnia 2022 roku wyniósł 1 647,3 mln zł.

Na 31 grudnia 2022 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 azio emisyjne	1 086,4	(d)
	w tym: akcja zwykła	130,1	
	w tym: agio	956,3	
2	Zyski zatrzymane	-196,2	(f)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	13 276,4	(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 azio 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	646,4	(f)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	16 028,2	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-20,1	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-467,6	(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)	-1 038,1	(c)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-60,0	
27a	Inne korekty regulacyjne	372,4	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 213,4	
29	Kapitał podstawowy Tier I	14 814,8	
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)	14 814,8	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 641,5	(b)
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	5,8	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 647,3	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,0	
58	Kapitał Tier II	1 647,3	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	16 462,1	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	108 113,1	

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,70%
62	Kapitał Tier I	13,70%
63	Łączny kapitał	15,23%
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	0,0051%
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	7,23%
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)	791,8 (c)
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	5,8
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	264,6

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów zaliczonych do funduszy własnych zaprezentowano w tabeli EU CCA.

Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych			
		a	
		Akcje serii A i B	Pożyczka podporządkowana
1	Emitent	ING Bank Śląski S.A.	ING Bank Śląski S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBSK0000017	Kod ISIN: PLBSK0000017
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Polskie
3a	Umwonne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Tak
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym		Tak	Tak
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe Agio	Pożyczka podporządkowana
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	<u>Wartość nominalna:</u> 92,6 mln PLN (seria A) 37,5 mln PLN (seria B) <u>Agio:</u> 956,3 mln PLN (seria B) <u>Wartość całkowita w kapitale:</u> 92,6 mln PLN (seria A) 993,8 mln PLN (seria B) Kwota uznana w kapitale regulacyjnym nie różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu.	1 641,5
9	Wartość nominalna instrumentu	130,1 mln PLN	350,0 mln EUR

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

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

		a	
		Akcje serii A i B	Pożyczka podporządkowana
EU-9a	Cena emisyjna	Seria A: 5 PLN (po denominacji i po splicie akcji*) Seria B: 26,5 PLN (po splicie akcji*)	Nie dotyczy
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązanie finansowe
11	Pierwotna data emisji	08.10.1991 r.	30.10.2018 r. (100,0 mln EUR) 30.09.2019 r. (250,0 mln EUR)
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	30.10.2028 r. 28.09.2029 r.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Bank ma prawo do wcześniejszej spłaty po upływie 5 lat od udzielenia
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Kupony / dywidendy	Dywidendy	Kupony
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	EURIBOR 3M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak	Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowo uznaniowe; przyczyny: - decyzje Rady Nadzorczej - poziom wyników - decyzje administracyjne	Obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 8
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Zaspokajane w ostatniej kolejności	–
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	https://www.ing.pl/relacje-inwestorskie	https://www.ing.pl/relacje-inwestorskie

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

2. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

Grupa jest zobowiązana do utrzymywania współczynnika T1 co najmniej na poziomie 9,51% oraz współczynnika 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 bufony kapitałowe wynikające z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz narzutu kapitałowego zalecanego w ramach filara II (tzw. P2G).

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi około 88% 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 Grupa stosuje na mocy pisma De Nederlandsche Bank (DNB) z dnia 4 lipca 2013 r., w którym DNB wraz z Komisją Nadzoru Finansowego (Komisja) wyrażają zgodę na stosowanie pełnej metody IRB dla klas ekspozycji: przedsiębiorstwa oraz instytucje dla Banku oraz spółki ING Lease Sp. z o.o.

W zakresie ekspozycji detalicznych Grupa realizuje plan stopniowego wdrażania metody IRB (tzw. roll-out plan). Ze względu na toczące się w Grupie ING prace nad dostosowaniem obecnie używanych modeli IRB 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) dotyczy korekty wartości wyceny rynkowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Grupa wylicza wartość korekty dla celów narzutu wymogu kapitałowego wg metody standardowej zgodnie z artykułem 384 Rozporządzenia CRR.

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

Na potrzeby kalkulacji wymogu 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 standardowa (the Standardised Approach - TSA).

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

Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko				
		a	b	c
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	
		stan na 31.12.2022	stan na 30.09.2022	stan na 31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	94 290,0	97 482,5	7 543,1
2	W tym metoda standardowa	50 884,5	51 121,9	4 070,7
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	875,8	885,0	70,1
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	42 529,7	45 475,6	3 402,4
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 157,1	1 510,5	92,6
7	W tym metoda standardowa	677,3	921,4	54,2
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,0	0,0	0,0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	365,4	386,2	29,2
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	92,8	201,6	7,4
9	W tym pozostałe CCR	21,6	1,3	1,7
15	Ryzyko rozliczenia	0,0	0,0	0,0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	89,1	89,1	7,1
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	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)	1 413,0	1 469,7	113,0
21	W tym metoda standardowa	1 413,0	1 469,7	113,0
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	11 163,9	11 163,9	893,1
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	0,0	0,0	0,0
EU-23b	W tym metoda standardowa	11 163,9	11 163,9	893,1
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,0	0,0	0,0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 290,9	2 913,6	183,3
29	Ogółem	108 113,1	111 715,7	8 649,0

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

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

Wzór EU CR5 – Metoda standardowa																		
Kategoria 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	41 884,6	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	566,0	0,0	812,9	0,0	0,0	0,0	43 264,0	42 838,2
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,0	0,0	0,0	0,0	3 076,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3 076,1	3 076,1
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	8 939,1	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	8 939,1	8 939,1
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	0,1	0,0	11,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,7	11,6
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7 170,8	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	7 171,2	7 171,1
8	Ekspozycje detaliczne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	28 558,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	28 558,3	28 558,3
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	42 190,9	84,1	0,0	29,2	321,0	36,5	0,0	0,0	0,0	0,0	42 661,7	42 661,7
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	335,5	111,4	0,0	0,0	0,0	0,0	446,9	446,9
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	932,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 216,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3 149,3	3 149,2
17	Ogółem	51 756,3	0,0	0,0	0,0	3 076,7	42 190,9	95,7	0,0	28 587,5	10 610,0	148,3	812,9	0,0	0,0	0,0	137 278,3	136 852,2

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(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	6 020,6	1 889,4	0,0	6 436,0	0,10	276	33,25	1	1 275,7	19,82%	2,5	2,8
	0,00 do <0,10	3 495,7	1 776,4	0,0	3 898,5	0,08	92	31,83	1	593,4	15,22%	1,2	1,3
	0,10 do <0,15	2 524,9	113,0	0,0	2 537,5	0,14	184	35,43	2	682,3	26,89%	1,3	1,5
	0,15 do <0,25	627,5	26,6	0,0	633,4	0,20	49	37,62	1	180,1	28,43%	0,5	0,5
	0,25 do <0,50	932,5	311,2	0,0	1 066,7	0,34	41	10,76	2	646,0	60,56%	1,3	1,5
	0,50 do <0,75	0,0	0,2	1,0	0,2	0,55	4	38,13	5	0,3	119,02%	0,0	0,0
	0,75 do <2,50	159,6	29,1	0,0	166,2	0,94	34	38,61	1	118,4	71,25%	0,6	0,4
	0,75 do <1,75	155,2	27,1	0,0	161,6	0,90	30	38,47	1	112,2	69,42%	0,5	0,4
	1,75 do <2,5	4,4	2,0	0,0	4,6	2,38	4	43,40	1	6,2	135,44%	0,1	0,0
	2,50 do <10,00	0,3	11,1	0,0	1,4	5,46	10	40,57	1	2,1	144,97%	0,0	0,0
	2,5 do <5	0,3	6,1	0,0	0,9	3,91	5	41,89	1	1,2	130,37%	0,0	0,0
	5 do <10	0,0	5,0	0,0	0,5	8,35	5	38,13	1	0,9	172,12%	0,0	0,0
	10,00 do <100,00	1,2	7,7	1,0	6,7	18,42	44	5,60	4	16,7	250,32%	0,5	0,4
	10 do <20	0,6	7,7	1,0	6,1	16,32	43	0,89	5	14,8	245,70%	0,4	0,4
	20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30 do <100	0,6	0,0	0,0	0,6	38,50	1	50,63	1	1,9	294,54%	0,1	0,0
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	7 741,7	2 275,3	0,3	8 310,6	0,17	458	28,45	1	2 239,3	26,94%	5,4	5,6
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	0,00 do <0,15	621,5	0,0	0,0	621,5	0,14	1	0,10	4	0,7	0,11%	0,0	0,0
	0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 do <0,15	621,5	0,0	0,0	621,5	0,14	1	0,10	4	0,7	0,11%	0,0	0,0
	0,15 do <0,25	917,1	17,5	0,0	922,5	0,21	36	7,98	3	130,0	14,10%	0,2	0,2
	0,25 do <0,50	4 660,9	880,4	1,0	5 452,4	0,39	262	18,28	3	2 203,2	40,41%	3,9	5,3
	0,50 do <0,75	12,8	0,1	0,0	12,8	0,59	3	1,04	4	0,3	2,53%	0,0	0,0
	0,75 do <2,50	4 564,8	245,5	1,0	4 750,1	0,95	236	20,52	3	2 338,4	49,23%	9,2	14,0
	0,75 do <1,75	4 435,4	245,2	1,0	4 620,4	0,91	214	19,68	3	2 166,5	46,89%	7,6	9,9
	1,75 do <2,5	129,4	0,3	1,0	129,7	2,37	22	50,49	3	171,9	132,61%	1,6	4,1
	2,50 do <10,00	365,7	2,5	0,0	366,4	4,57	36	5,16	2	53,2	14,52%	0,9	0,8
	2,5 do <5	347,8	2,5	0,0	348,5	4,38	29	4,80	2	43,3	12,42%	0,7	0,5
	5 do <10	17,9	0,0	0,0	17,9	8,35	7	12,00	3	9,9	55,45%	0,2	0,3
	10,00 do <100,00	50,0	2,5	0,0	50,4	27,45	53	12,26	2	35,0	69,46%	1,7	0,5
	10 do <20	0,5	2,5	0,0	0,8	16,32	47	52,37	2	2,5	292,09%	0,1	0,1
	20 do <30	36,4	0,0	0,0	36,5	25,00	2	9,31	1	18,6	51,02%	0,8	0,3
	30 do <100	13,1	0,0	0,0	13,1	35,00	4	17,88	3	13,9	106,46%	0,8	0,1
	100,00 (Default)	229,7	0,0	0,0	229,7	100,00	5	58,62	1	372,1	162,02%	113,8	126,6
	Podsuma	11 422,5	1 148,5	0,9	12 405,8	2,66	632	17,78	3	5 132,9	41,37%	129,7	147,4
Przedsiębiorstwa - MŚP	0,00 do <0,15	1 093,5	552,9	1,0	1 441,9	0,11	1 728	31,77	1	198,4	13,76%	0,5	0,2
	0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 do <0,15	1 093,5	552,9	1,0	1 441,9	0,11	1 728	31,77	1	198,4	13,76%	0,5	0,2
	0,15 do <0,25	890,9	498,8	0,0	1 121,8	0,18	763	29,62	2	221,2	19,72%	0,6	0,4
	0,25 do <0,50	1 836,2	1 300,2	0,0	2 305,8	0,35	1 661	26,46	2	606,5	26,31%	2,1	1,6
	0,50 do <0,75	3 430,8	1 587,1	0,0	4 047,5	0,59	2 300	26,13	2	1 384,0	34,19%	6,2	4,8
	0,75 do <2,50	6 300,1	2 674,8	0,0	7 250,6	1,55	4 500	22,63	2	2 929,3	40,40%	25,2	17,3
	0,75 do <1,75	3 739,4	1 653,2	0,0	4 338,1	1,21	2 648	23,84	2	1 753,0	40,41%	12,7	9,3
	1,75 do <2,5	2 560,7	1 021,6	0,0	2 912,5	2,06	1 852	20,82	2	1 176,3	40,39%	12,5	8,0
	2,50 do <10,00	2 651,5	973,9	0,0	3 135,8	4,98	2 135	20,64	2	1 542,6	49,19%	31,4	25,2
	2,5 do <5	2 092,3	791,6	0,0	2 485,2	4,07	1 675	21,35	2	1 200,3	48,30%	21,6	13,5
	5 do <10	559,2	182,3	1,0	650,6	8,43	460	17,93	2	342,3	52,61%	9,8	11,7
	10,00 do <100,00	577,9	126,4	1,0	658,2	21,31	507	16,56	2	427,7	64,99%	22,3	15,9
	10 do <20	286,4	44,2	0,0	306,4	13,54	388	18,45	2	201,5	65,80%	7,6	6,5
	20 do <30	219,0	77,2	1,0	275,9	26,16	76	15,23	2	182,5	66,13%	11,0	7,3
	30 do <100	72,5	5,0	1,0	75,9	35,02	43	13,78	2	43,7	57,56%	3,7	2,1
	100,00 (Default)	310,4	11,9	0,0	315,8	100,00	241	27,26	2	157,8	49,96%	101,2	106,2
	Podsuma	17 091,3	7 726,0	0,4	20 277,4	3,75	13 835	24,37	2	7 467,5	36,83%	189,5	171,6

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(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
Inne przedsiębiorstwa	0,00 do <0,15	4 279,4	3 654,1	0,0	5 488,6	0,09	389	39,77	2	1 076,7	19,62%	1,9	2,4
	0,00 do <0,10	3 367,8	1 619,1	0,0	3 853,0	0,08	20	38,84	2	710,2	18,43%	1,1	1,7
	0,10 do <0,15	911,6	2 035,0	0,0	1 635,6	0,11	369	41,95	1	366,5	22,41%	0,8	0,7
	0,15 do <0,25	4 044,9	5 611,1	0,0	5 862,3	0,18	448	36,14	2	1 897,9	32,38%	3,7	2,9
	0,25 do <0,50	8 734,9	6 022,9	0,0	10 574,7	0,39	983	36,06	2	5 310,3	50,22%	14,9	13,8
	0,50 do <0,75	4 815,2	2 413,4	0,0	5 835,1	0,59	1 263	29,40	2	3 382,3	57,97%	10,1	7,8
	0,75 do <2,50	11 260,8	5 459,2	0,0	13 397,9	1,36	2 441	29,73	2	9 678,5	72,24%	52,4	41,9
	0,75 do <1,75	8 771,4	4 624,5	0,0	10 549,8	1,17	1 590	30,92	2	7 572,8	71,78%	37,5	31,9
	1,75 do <2,5	2 489,4	834,7	0,0	2 848,1	2,06	851	25,34	2	2 105,7	73,93%	14,9	10,0
	2,50 do <10,00	3 616,6	1 670,1	0,0	4 325,0	4,29	1 405	25,51	2	3 938,6	91,06%	46,4	39,8
	2,5 do <5	3 231,7	1 472,5	0,0	3 872,9	3,80	1 038	25,97	2	3 475,5	89,74%	38,2	31,3
	5 do <10	384,9	197,6	0,0	452,1	8,43	367	21,58	2	463,1	102,43%	8,2	8,5
	10,00 do <100,00	1 095,2	541,7	0,0	1 305,1	22,82	2 180	19,04	2	1 506,4	115,43%	54,2	35,4
	10 do <20	433,3	175,6	1,0	530,2	14,27	1 922	22,45	2	688,3	129,84%	17,2	13,5
	20 do <30	482,1	348,0	0,0	586,6	26,65	144	16,82	2	617,6	105,27%	26,2	15,1
	30 do <100	179,8	18,1	0,0	188,3	35,00	114	16,39	1	200,5	106,51%	10,8	6,8
	100,00 (Default)	1 414,6	38,6	1,0	1 442,7	100,00	760	49,38	1	899,4	62,34%	924,2	912,2
Podsuma		39 261,6	25 411,1	0,4	48 231,4	4,56	9 869	32,92	2	27 690,1	57,41%	1 107,8	1 056,2
Łącznie (wszystkie portfele)		75 517,1	36 560,9	0,4	89 225,2		24 794		2	42 529,8	47,67%	1 432,4	1 380,8

Wzór EU CR6-A – Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej					
	a	b	c	d	e
	Wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB	Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metodzie standardowej (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00	55 279,1	100,00	0,00	0,00
1.1 W tym ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		3 076,1	100,00	0,00	0,00
1.2 W tym ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		0,0	100,00	0,00	0,00
2 Ekspozycje wobec instytucji	9 219,7	9 246,4	0,29	99,71	0,00
3 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	81 669,1	88 888,3	8,12	91,88	0,00
3.1 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji		12 467,2	0,00	100,00	0,00
3.2 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji		0,00	100,00	0,00	0,00
4 Ekspozycje detaliczne	0,00	71 619,1	15,94	0,00	84,06
4.1 W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomości		401,2	100,00	0,00	0,00
4.2 W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomości		42 228,0	0,00	0,00	100,00
4.3 W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne		0,0	100,00	0,00	0,00
4.4 W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP		6 798,2	100,00	0,00	0,00
4.5 W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP		22 191,7	100,00	0,00	0,00
5 Ekspozycje kapitałowe	277,1	277,1	0,00	100,00	0,00
6 Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	0,0	3 149,2	100,00	0,00	0,00
7 Ogółem	91 165,9	228 459,2	42,68	39,90	17,41

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	48 998,5
2	Wielkość aktywów (+/-)	716,0
3	Jakość aktywów (+/-)	-3 397,2
4	Aktualizacje modeli (+/-)	0,0
5	Metodyka i polityka (+/-)	916,6
6	Nabycia i zbycia (+/-)	0,0
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	-453,7
8	Inne (+/-)	0,0
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	46 780,2

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zmniejszyła się w czwartym kwartale 2022 roku o 2 218 mln zł w porównaniu do trzeciego kwartału 2022 roku. Zmniejszenie kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem jest następstwem polepszenia jakości portfela kredytowego (-3 397 mln), zmiany kursów walut (-454 mln) skompensowane w części przez wzrost aktywów ważonych ryzykiem wynikających z akwizycji kredytowej (+716 mln) oraz zmianę polityk i metodyki (+917 mln). Polepszenie jakości portfela kredytowego wynika ze wzrostu wartości uznawanych zabezpieczeń. 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. 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. Zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem z tytułu polityki i metodyki wynika z aktualizacji narzutu kapitałowego głównie dla modelu grupowego stosowanego dla ekspozycji leasingowych.

Aktywa ważne ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych są kalkulowane następująco:

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

W ramach uproszczonej metody ważenia ryzykiem waga 290% jest stosowana dla giełdowych ekspozycji kapitałowych, a waga 370% do pozostałych ekspozycji zidentyfikowanych w portfelu objętym metodą uproszczoną i nie zaliczonych do wagi 190% w ramach tej metody. Szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji kapitałowych wg stanu na 31 grudnia 2022 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	124,6	0,0	250%	124,6	311,5	0,0
Inne ekspozycje kapitałowe	152,5	0,0	370%	152,5	564,3	3,7
Ogółem	277,1	0,0		277,1	875,8	3,7

3. Bufory kapitałowe i narzuty kapitałowe

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

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

W kalkulacji buforów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2022 roku Grupa uwzględniła następujące wartości :

- wartość bufora zabezpieczającego, który wynosi 2,5%,
- wartość bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,50% nałożonego decyzją Komisji 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 31 grudnia 2022 roku bufor antycykliczny wynosił efektywnie 0,0051%),
- wartość bufora ryzyka systemowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego z dnia 18 marca 2020 roku, wynosi 0%.

Ponadto, Grupa utrzymuje fundusze własne na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego zalecane w ramach Filara 2 (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 0,50%. Zalecenie P2G jest spełniane ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR (TCR), powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe (P2R) oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Narzut kapitałowy P2G składa się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

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

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	108 113,1
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0051%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	5,5

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(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	Wymogi w zakresie funduszy własnych							
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych		Całkowita wartość ekspozycji	Ogólne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Ogólne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
010 Podział według państw:													
Polska	81 937,8	79 354,0	0,0	0,0	0,0	161 291,8	7 072,0	0,0	0,0	7 072,0	88 400,3	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	0,01
Czechy	5,6	53,3	0,0	0,0	0,0	58,9	6,4	0,0	0,0	6,4	79,4	0,00	0,02
Dania	0,6	3,4	0,0	0,0	0,0	4,0	0,1	0,0	0,0	0,1	1,3	0,00	0,02
Estonia	0,0	6,9	0,0	0,0	0,0	6,9	1,2	0,0	0,0	1,2	14,5	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
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
Luksemburg	0,5	486,3	0,0	0,0	0,0	486,8	17,3	0,0	0,0	17,3	216,0	0,00	0,01
Norwegia	0,6	1,4	0,0	0,0	0,0	2,0	0,3	0,0	0,0	0,3	3,6	0,00	0,02
Rumunia	1,2	1,3	0,0	0,0	0,0	2,5	0,2	0,0	0,0	0,2	2,1	0,00	0,01
Szwecja	0,7	626,5	0,0	0,0	0,0	627,2	0,2	0,0	0,0	0,2	2,8	0,00	0,01
Słowacja	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	0,00	0,01
Wielka Brytania	3,8	363,2	0,0	0,0	0,0	367,0	16,4	0,0	0,0	16,4	205,5	0,00	0,01
Inne	36,0	1 049,9	0,0	0,0	0,0	1 085,9	35,4	0,0	0,0	35,4	442,6	0,00	0,00
020 Ogółem	81 987,6	81 946,2	0,0	0,0	0,0	163 933,8	7 149,5	0,0	0,0	7 149,5	89 369,1	1,00	

4. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Grupy ING Banku Śląskiego S.A. na 31 grudnia 2022 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

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

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

Wzór EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	217 266,1
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	16,6
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	814,8
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	4 344,0
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	13 675,3
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	-4 943,1
13	Miara ekspozycji całkowitej	231 173,7

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 31.12.2022	stan na 30.06.2022
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	212 440,9	208 943,4
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)	-1 213,3	-1 811,9
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	211 227,6	207 131,5
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)	710,1	830,8
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	1 216,7	1 434,2
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	1 926,8	2 265,0
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0,0	0,0
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	4 237,1	248,2
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	106,9	6,1
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	4 344,0	254,3

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	48 145,2	47 977,9
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-34 469,9	-33 539,5
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0,0	-73,9
22	Ekspozycje pozabilansowe	13 675,3	14 364,5
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/instytucje 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	14 814,8	14 196,7
24	Miara ekspozycji całkowitej	231 173,7	224 015,3
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,41%	6,34%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,41%	6,34%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	6,41%	6,34%
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
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	5 550,9	404,5
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	4 237,1	248,2
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	232 487,5	224 171,8
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	232 487,5	224 171,8
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	6,37%	6,33%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	6,37%	6,33%

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

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	212 441,1
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	609,3
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	211 831,8
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0,0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	51 066,5
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	3 075,8
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	7 748,2
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	42 618,6
EU-9	Ekspozycje detaliczne	26 829,4
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	72 615,9
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 273,1
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	6 604,3

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

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

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

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

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

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

Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym odpowiedzialny jest za:

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

Na potrzeby wewnętrzne określono pożądaną poziom wskaźnika dźwigni obowiązujący na 31 grudnia 2022 roku jako 5%. 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.

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

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

Zarząd Banku, na podstawie rekomendacji ALCO, podejmuje decyzję o dalszych krokach oraz wyznacza jednostkę odpowiedzialną za realizację tych zadań.

W 2022 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 I zysków za pierwsze półrocze 2022 roku,
- uwzględnienie okresów przejściowych w zakresie wyliczania funduszy własnych.

Jeżeli Bank uzna ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako istotne, w sytuacji uzyskania wskaźnika dźwigni finansowej poniżej poziomu niedopuszczalnego w ramach testów warunków skrajnych przy scenariuszu łagodnej recesji, Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym oblicza niedobór kapitału Tier 1 jako podstawę ekonomicznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej. Wyliczony wymóg jest włączany do wyliczeń ekonomicznego wymogu kapitałowego od miesiąca następującego po zatwierdzeniu wyników testów warunków skrajnych.

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.

5.1. Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania

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

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

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

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

- Identyfikacja i ocena ryzyka. Identyfikacja ryzyka jest wykonywana corocznie poprzez organizację warsztatów identyfikacji ryzyka. Każde zidentyfikowane ryzyko jest oceniane w celu określenia znaczenia takiego ryzyka dla Banku. Identyfikacja ryzyka jest również przeprowadzana w procesie wdrażania nowych produktów. Wycena ryzyka oraz jego istotność jest oceniana na podstawie prawdopodobieństwa, z jakim to ryzyko zachodzi i wielkości skutków finansowych, w przypadku zmaterializowania się tego ryzyka.
- Kontrola. Ryzyka są kontrolowane poprzez działania, które obniżają prawdopodobieństwo zajścia ryzyka, lub działania, które zmniejszają skutki w przypadku materializacji ryzyka. Ważnym elementem zarządzania ryzykiem jest ciągłe sprawdzanie, czy wdrożona kontrola ryzyka jest wykonywana. Jednym z elementów kontroli ryzyka jest zdefiniowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Regularna kontrola pozwala wykazywać, czy działania w zakresie kontroli ryzyka są efektywne. Istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest odpowiednie raportowanie, które dostarcza zarządzającym informacji potrzebnych do zarządzania ryzykiem.
- Monitorowanie i raportowanie. Monitorowanie ryzyka służy ciągłemu sprawdzaniu, czy wdrożona kontrola ryzyka jest wykonywana oraz czy działania w zakresie kontroli ryzyka są efektywne. Takie działanie pozwala zdobyć zaufanie, jeden z najistotniejszych elementów w bankowości. Dobrze zorganizowane i zaprojektowane regularne kontrole i monitorowanie są niezbędne do dobrego zarządzania ryzykiem. Odpowiednie raportowanie dostarcza zarządzającym informacji potrzebnych do zarządzania ryzykiem.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji S, Bank przygotowuje pogłębioną analizę płynności długoterminowej, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów hipotecznych. Powyższa analiza płynności pokazuje poziom ryzyka związany z finansowaniem długoterminowych kredytów hipotecznych.

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

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

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

5.2. Rodzaje ryzyka

Ryzyko płynności Bank dzieli na dwie grupy:

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

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

W kontekście horyzontu czasowego, Bank dzieli ryzyko płynności na:

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

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

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

5.3. Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

Rada Nadzorcza odpowiada za:

- zatwierdzanie tolerancji ryzyka płynności, ogólnego akceptowanego poziomu ryzyka płynności i finansowania (w HL RAS) przedstawianego Radzie Nadzorczej przez Zarząd.

Zarząd Banku odpowiada za:

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

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) odpowiada za:

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

5.4. Ramowe zasady zarządzania ryzykiem

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

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

System limitów i pomiar ryzyka płynności

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

Poziom limitów opiera się na strategicznych celach Banku, zidentyfikowanych ryzykach płynności, wynikach testów warunków skrajnych oraz zasadach określonych przez organy regulacyjne. Limity są brane pod uwagę w procesach planowania (tj. realizacja przyjętych planów nie może prowadzić do przekroczenia limitów). W większości przypadków limity mają zdefiniowany poziom ostrzegawczy ustalony powyżej (lub poniżej) limitów nadzorczych. Dopuszczalny poziom ryzyka płynności jest określany i aktualizowany, co najmniej raz w roku.

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

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

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

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

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

- miary płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Covered Ratio, czyli wskaźnik pokrycia płynności) – ma on zapewnić, że Bank posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokrywają potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W roku 2022 obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%.
- miary płynności długoterminowej (NSFR – Net Stable Funding Ratio) – ma on na celu zapewnienie minimalnego poziomu dostępnego finansowania w średnim i długim okresie. W roku 2022 obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku nadzorcze miary płynnościowe dla Grupy ING Banku Śląskiego S.A. wynosiły:

Miary płynności		Wartość minimalna	2022	2021
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	152%	164%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania	100%	155%	158%

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.

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto									
		CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA) *			
		stan na 31.12.2022	stan na 30.09.2022	stan na 30.06.2022	stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2022	stan na 30.09.2022	stan na 30.06.2022	stan na 31.03.2022
EU 1a									
EU 1b	Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					33 751,0	34 487,0	38 304,0	44 683,5
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	150 604,0	148 832,0	147 559,0	146 528,5	11 981,0	11 809,0	11 679,0	11 587,4
3	Stabilne depozyty	95 208,0	94 550,0	94 056,0	93 479,6	4 760,0	4 728,0	4 703,0	4 674,0
4	Mniej stabilne depozyty	55 396,0	54 282,0	53 503,0	53 048,8	7 220,0	7 082,0	6 976,0	6 913,4
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	28 173,0	26 190,0	23 613,0	21 013,4	11 724,0	11 563,0	11 406,0	11 275,5
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	12 555,0	9 911,0	6 031,0	2 010,9	3 134,0	2 474,0	1 505,0	501,2
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	15 569,0	16 218,0	17 521,0	18 943,8	8 541,0	9 028,0	9 840,0	10 715,6
8	Dług niezabezpieczony	49,0	61,0	61,0	58,7	49,0	61,0	61,0	58,7
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0,0	0,0	0,0	0,0
10	Wymogi dodatkowe	17 783,0	17 153,0	17 240,0	17 161,9	2 974,0	2 787,0	2 671,0	2 642,8
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 359,0	1 318,0	1 263,0	1 280,9	1 359,0	1 318,0	1 263,0	1 280,9
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	1,0	1,0	0,0	0,3	1,0	1,0	0,0	0,3
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	16 423,0	15 834,0	15 977,0	15 880,7	1 614,0	1 468,0	1 408,0	1 361,6
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	9 127,0	8 373,0	6 816,0	5 694,3	8 687,0	7 972,0	6 437,0	5 334,7
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	31 582,0	32 022,0	31 398,0	31 120,2	18,0	20,0	21,0	643,5
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					35 384,0	34 151,0	32 214,0	31 484,0
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	1 926,0	935,0	338,0	306,8	1 618,0	609,0	0,0	0,0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	4 780,0	4 521,0	4 289,0	3 760,8	2 838,0	2 663,0	2 550,0	2 171,2
19	Inne wpływy środków pieniężnych	6 122,0	6 260,0	5 457,0	3 250,9	6 122,0	6 260,0	5 457,0	3 250,9
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	12 828,0	11 716,0	10 084,0	7 318,4	10 578,0	9 532,0	8 007,0	5 422,1
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 %	12 828,0	11 716,0	10 084,0	7 318,4	10 577,0	9 533,0	8 007,0	5 422,1
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					33 751,0	34 487,0	38 304,0	44 683,5
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					24 807,0	24 619,0	24 207,0	26 061,9
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					1,36	1,40	1,58	1,73

* średnia jest liczona z ostatnich 12 miesięcy, uwzględniane są ostatnie dni miesiąca.

Wskaźnik LCR wg stanu na 31 grudnia 2022 roku wzrósł o 20 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 września 2022 roku, co jest głównie efektem wzrostu wartości aktywów płynnych częściowo zniwelowanym przez spadek przypiływów i wzrost odpływów. Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu obligacji rządowych (+6 716 mln) i bonów NBP (+3 713 mln), zniwelowany częściowo przez spadek wolumenu obligacji BGK (-449 mln). Spadek przypiływów był determinowany głównie przez spadek innych przypiływów (-5 332 mln), na który składały się niższe przypiływy z tytułu transakcji pomiędzy datą zawarcia i datą rozliczenia, w tym spadek transakcji repo (-3 685 mln) i spadek lokat międzybankowych (-3 190 mln). Spadki te były częściowo zniwelowane przez wzrost spowodowany zawarciem w 4 kwartale 2022 roku umowy nieuprzywilejowanej pożyczki senioralnej - NPS (+ 1 219 mln). Odnotowano także niższe przypiływy z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych. Spadki przypiływów były częściowo niwelowane przez wyższe przypiływy z tytułu transakcji reverse-repo zabezpieczonych papierami nie zaliczanymi do HQLA. Wzrost odpływów wynikał głównie ze wzrostu innych odpływów (+2 830 mln) i był częściowo niwelowany spadkiem odpływów z depozytów (-1 960 mln) oraz spadkiem zaangażowań pozabilansowych (-383 mln).

	stan na 31.12.2022		stan na 30.09.2022		31.12.2022 vs 30.09.2022	
Wskaźnik LCR	152%		132%		+20%	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	43 078	43 078	33 195	33 195	9 882	9 882
Odpływy	248 450	37 377	249 301	36 554	-851	823
Przypiływy	10 844	9 046	13 709	11 499	-2 864	-2 452

Wskaźnik LCR wg stanu na 31 grudnia 2022 roku spadł o 12 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 grudnia 2021 roku, co jest głównie efektem wzrostu odpływów, który częściowo zniwelowany został przez wzrost wartości aktywów płynnych i przypiływów. Wzrost odpływów wynikał głównie ze wzrostu pozostałych odpływów (+5 602 mln) oraz wzrostu zaangażowań pozabilansowych (+498 mln). Wyższy poziom aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu obligacji rządowych (+1 125 mln) i bonów NBP (+3 698 mln), zniwelowany częściowo przez spadek wolumenu obligacji BGK (-569 mln). Przypiływy wzrosły przez transakcje reverse-repo zabezpieczone papierami nie zaliczanymi do HQLA (+3 760 mln), ale zostały częściowo zniwelowane przez spadek pozostałych napływów (-2 069 mln).

	stan na 31.12.2022		stan na 31.12.2021		31.12.2022 vs 31.12.2021	
Wskaźnik LCR	152%		164%		-12%	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	43 078	43 078	38 024	38 024	5 053	5 053
Odpływy	248 450	37 377	235 996	30 838	12 454	6 539
Przypiływy	10 844	9 046	9 865	7 607	980	1 439

Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową. 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 koniec roku 2022 i odpowiednio 2021.

	2022	2021
Aktywa płynne poziomu 1		
Gotówka	932,6	599,1
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej	3,3	16,6
Inne ekspozycje wobec Banku Centralnego (lokaty O/N, bony pieniężne)	3 713,0	15,0
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa	30 356,0	29 230,4
Nieobciążone obligacje BGK	1 559,4	2 128,4
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 513,3	6 034,9
Ogółem	43 077,6	38 024,4

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

Od 2021 roku Grupa stosuje jako podstawę prawną dla kalkulacji wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR).

Informacje ilościowe na temat wskaźnika stabilnego finansowania netto wg stanu na 31 grudnia 2022 roku, wymagane w artykule 451a Rozporządzenia 2019/876, zostały zaprezentowane w poniższej tabeli (wg wzoru EU LIQ2 zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637).

Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	16 407,3	0,0	0,0	1 647,3	18 054,6
2	Fundusze własne	16 407,3	0,0	0,0	1 647,3	18 054,6
3	Inne instrumenty kapitałowe		0,0	0,0	0,0	0,0
4	Depozyty detaliczne		157 166,6	3 074,8	38,3	149 198,4
5	Stabilne depozyty		96 742,3	2 114,4	10,9	93 924,8
6	Mniej stabilne depozyty		60 424,3	960,4	27,4	55 273,6
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		31 699,5	818,6	3 581,3	17 959,8
8	Depozyty operacyjne		11 757,0	0,0	0,0	5 878,5
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		19 942,5	818,6	3 581,3	12 081,3
10	Zobowiązania współzależne		0,0	0,0	0,0	0,0
11	Pozostałe zobowiązania:	850,9	9 206,5	948,9	1 014,6	1 488,9
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	850,9				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		9 206,5	948,9	1 014,6	1 488,9
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					186 701,7
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					2 469,1
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		7,3	6,2	426,5	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:		34 661,2	10 990,2	111 150,2	107 351,4
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		0,0	0,0	477,7	477,7
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		3 207,9	546,1	7 932,8	8 526,6
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		25 608,8	7 661,2	44 942,6	54 560,9
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		48,2	68,5	1 376,9	953,3

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	
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		745,9	503,3	53 525,8	37 907,7
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		367,4	384,6	41 069,1	27 070,9
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		5 098,6	2 279,6	4 271,3	5 878,5
25	Współzależne aktywa		0,0	0,0	0,0	0,0
26	Inne aktywa:	0,0	12 496,3	1 255,1	5 924,3	8 610,7
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	768,6	653,3
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		327,6	0,0	0,0	327,6
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		1 231,4	0,0	0,0	61,6
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		10 937,3	1 255,1	5 155,7	7 568,2
32	Pozycje pozabilansowe		8 322,5	4 878,4	19 673,3	1 701,7
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					120 506,9
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					154,93

Wskaźnik NSFR wg stanu na 31 grudnia 2022 wzrósł o 1,95 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 czerwca 2022. Wzrost wskaźnika zdeterminowany był przez wzrost pozycji zapewniających stabilne finansowanie, głównie przez wzrost depozytów detalicznych (12 328 mln), który częściowo był zniwelowany przez spadek depozytów niedetalicznych (2 433 mln), przy jednoczesnym niższym wzroście pozycji wymagających stabilnego finansowania. Wzrost pozycji wymagających stabilnego finansowania wynikał głównie ze wzrostu należności kredytowych (5 717 mln), który częściowo zniwelowany był przez spadek innych aktywów (1 356 mln).

Dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności (ALMM)

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

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

Wewnętrzne raporty płynnościowe

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

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

Raport ten jest scenariuszem dla aktualnego bilansu w normalnych warunkach rynkowych. Nie obejmuje on żadnych dodatkowych prognoz rozwoju bilansu. Jednakże uwzględnia typowe zachowania klientów obserwowane w poprzednich okresach. Przykładowo, przepływy pieniężne dla kredytów hipotecznych, pożyczek pieniężnych, kredytów w rachunku bieżącym uwzględniają przedpłaty, a przepływy pieniężne dla rachunków oszczędnościowych i rachunków bieżących alokowane są z uwzględnieniem charakterystyki płynności.

Raport płynności strukturalnej:

	1-6 m-cy	7-12 m-cy	1-5 lat	6-10 lat	11-15 lat	pow. 15 lat
2022						
Luka płynnościowa	23 006,2	12 685,1	33 137,4	-7 007,7	-51 524,8	-10 296,2
Skumulowana luka płynnościowa	23 006,2	35 691,4	68 828,8	61 821,0	10 296,2	0,0
2021						
Luka płynnościowa	33 879,6	13 575,6	26 684,3	2 233,5	-67 993,2	-8 379,8
Skumulowana luka płynnościowa	33 879,6	47 455,2	74 139,5	76 373,0	8 379,8	0,0

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

Monitorowanie źródeł finansowania oraz ryzyka koncentracji

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

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

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

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

- rodzaj finansowania,
- segment klienta,
- typ produktów,
- waluty,
- region geograficzny oraz
- 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 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z zasadami wskazanymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/451 zaraportowano:

- koncentrację finansowania według kontrahenta, obejmuje informację dotyczącą środków trzech klientów, w tym dwóch klientów finansowych. 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 oszczędnościowe klientów detalicznych (wśród których 77% jest objęte systemem gwarantowania depozytów) oraz rachunki bieżące klientów detalicznych (wśród których 67% jest objęte systemem gwarantowania depozytów). Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 19% 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 na koniec 2022 i 2021 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:

	2022		2021	
Główne segmenty klienta	finansowanie bezpośrednie	udział %	finansowanie bezpośrednie	udział %
Banki	128	0,1%	3 518	1,8%
Klienci korporacyjni	71 830	34,2%	55 035	28,8%
Klienci detaliczni	117 813	56,2%	113 848	59,5%
Emisja własna	2 041	1,0%	2 185	1,1%
Kapitał	17 884	8,5%	16 768	8,8%

Finansowanie wzajemne:

	2022		2021	
Główne segmenty klienta	finansowanie wzajemne	udział %	finansowanie wzajemne	udział %
Banki	23 494	95,0%	27 626	100,0%
Klienci korporacyjni	1 235	5,0%	0	0,0%
Klienci detaliczni	0	0,0%	0	0,0%

Zarządzanie rezerwami płynności

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

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

Tabela poniżej prezentuje strukturę bufora płynnych aktywów wg stanu na 31 grudnia 2022 roku:

Struktura bufora płynności	
	udział %
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w zł)	60,2%
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR)	14,2%
obligacje BGK, PFR i EBI	25,6%

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

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

Zarządzanie płynnością śróddzienną

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

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

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

Zarządzanie pozycjami zabezpieczeń

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

Większość kontrahentów, z którymi Bank zawiera transakcje pochodne, ma podpisane umowy zabezpieczające (CSA - Credit Support Annex) będące aneksem do umowy ISDA. Regulują one kwestie zabezpieczenia portfela transakcji pochodnych. Dają one prawo do żądania wniesienia depozytu zabezpieczającego stronie, której wycena portfela za dany dzień jest dodatnia (portfel strony jest in-the-money) oraz prawo do żądania zwolnienia zabezpieczenia w przypadku zmiany tej wyceny. W ramach strategii ustanawiania zabezpieczenia dla każdego kontrahenta objętego umową CSA, portfel transakcji jest codziennie wyceniany pod kątem wymagalności zabezpieczenia.

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

Testy warunków skrajnych i plany awaryjne

Zgodnie z wymogami stawianymi przez organy regulacyjne, Bank wprowadził program testów warunków skrajnych. Gwarantuje on, że są one planowane, konstruowane, przeprowadzane i analizowane w celu wskazania źródeł potencjalnie ograniczonej płynności. Ponadto określa on, jak można takim sytuacjom zapobiec, aby obecne ekspozycje pozostały w obrębie ustalonych limitów.

Bank zwraca szczególną uwagę na proces przeprowadzania testów, w ramach którego półrocznie przeprowadza pomiary i analizę wrażliwości ryzyka płynności w różnych scenariuszach.

Wyniki testów warunków skrajnych są uwzględniane w zakresie:

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

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

W ramach testów analizowane są trzy warianty:

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

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

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

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

Wyniki prowadzonych w 2022 roku wewnętrznych stres testów płynności potwierdzają stabilną i bezpieczną pozycję Banku. Bank posiada rezerwy płynności na adekwatnym poziomie.

Jednym z istotnych procesów zarządzania ryzykiem płynności jest opracowanie awaryjnego planu utrzymania płynności Banku, który jest wzajemnie powiązany z programem testów warunków skrajnych. Przygotowany przez Bank Awaryjny Plan Finansowania ma na celu zapewnienie wytycznych w zakresie identyfikowania kryzysu związanego z płynnością oraz w przypadku takiej identyfikacji, przedstawienia opisu działań, które należy podjąć w celu przezwyciężenia kryzysu. Zakres Awaryjnego Planu Finansowania obejmuje całą działalność Banku. W sytuacji konieczności realizacji (uruchomienia) Awaryjnego Planu Finansowania kluczową rolę odgrywa Zespół ds. Kryzysu Płynności. Awaryjny Plan Finansowania jest poddawany okresowym testom. Komitet ALCO został poinformowany na temat wyników rocznego testu planu finansowania awaryjnego przeprowadzonego 18 listopada 2022 roku. Przeprowadzony w 2022 roku test miał na celu sprawdzenie zarówno zdolności Banku do zarządzania potrzebami płynnościowymi w warunkach skrajnych, jak i aspektów organizacyjnych (dostępność kluczowych pracowników, danych i raportów). Wyniki testu zostały ocenione jako pozytywne: z dużym prawdopodobieństwem można stwierdzić, że Bank przetrwałby kryzys płynnościowy zdefiniowany w przygotowanym hipotetycznym scenariuszu; dane i raporty były dostępne na czas, kluczowi pracownicy byli dostępni na czas. Działania wykazały adekwatność działań opisanych w Awaryjnym Planie Finansowania dla przezwyciężenia kryzysu płynnościowego.

5.5. Centralizacja procesu zarządzania ryzykiem

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

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

W celu zapewnienia prawidłowego, niezależnego i scentralizowanego wykonywania zadań niezbędnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności (w tym pomiar i raportowanie ryzyka oraz przygotowanie, przegląd i aktualizacja dokumentacji), w Banku funkcjonuje Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, który w strukturze Banku podlega Wiceprezesowi Zarządu.

5.6. Systemy raportowania i pomiaru ryzyka płynności

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

5.7. Podejście do zarządzania ryzykiem w spółkach zależnych

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

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

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

W 2022 roku ING Bank Hipoteczny wyemitował obligacje własne na kwotę 361 mln PLN. ING Bank Hipoteczny SA jest spółką działającą na autonomicznych zasadach. Jednostka ta funkcjonuje w ramach apetytu na ryzyko akceptowanego przez ING Bank Śląski S.A. i zarządzanego na poziomie ING Bank Hipoteczny SA.

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

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

2022	bez określonego terminu	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Aktywa finansowe, w tym:	18 434,3	10 803,4	39 888,9	120 029,7	106 994,6
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 297,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	329,1	782,9	166,8	371,6	0,0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1,8	523,0	95,9	590,4	120,8
Inwestycyjne papiery wartościowe	120,9	3 798,1	1 984,1	43 056,8	7 400,0
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	15 684,8	5 651,9	37 628,5	76 010,9	99 473,8
Inne aktywa	0,0	47,5	13,6	0,0	0,0
Zobowiązania finansowe, w tym:	169 743,1	10 534,9	20 237,1	1 842,5	2 934,4
Zobowiązania wobec innych banków	571,4	573,1	3 660,9	635,1	199,2
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0,0	164,2	12,1	412,1	178,7
Zobowiązania wobec klientów	169 045,3	7 277,8	15 850,2	110,7	447,3
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	0,0	0,0	32,1	432,2	0,0
Zobowiązania podporządkowane	0,0	3,3	55,9	237,5	1 735,2
Inne zobowiązania	126,4	2 516,5	625,9	14,9	374,0
Zobowiązania warunkowe udzielone	3 197,5	1 192,8	19 296,5	15 108,2	9 363,2

2021	bez określonego terminu	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Aktywa finansowe, w tym:	13 897,2	8 136,1	36 355,8	91 920,1	80 440,8
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 099,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	199,9	355,5	322,4	2 459,2	0,0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	4,8	536,6	37,8	577,5	133,3
Inwestycyjne papiery wartościowe	167,4	1 188,2	3 642,5	35 459,7	10 717,6
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	12 425,2	5 930,8	32 342,3	53 423,7	69 589,9
Inne aktywa	0,0	125,0	10,8	0,0	0,0
Zobowiązania finansowe, w tym:	168 403,9	7 865,0	3 698,9	3 285,2	2 722,3
Zobowiązania wobec innych banków	610,0	5 739,1	1 115,0	2 474,2	112,7
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	0,0	244,4	0,0	211,5	274,7
Zobowiązania wobec klientów	167 677,1	844,2	1 585,7	128,7	374,3
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	0,0	150,8	508,7	407,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	0,0	0,8	14,9	47,0	1 666,1
Inne zobowiązania	116,8	885,7	474,6	16,8	294,5
Zobowiązania warunkowe udzielone	3 239,1	1 396,1	16 963,0	13 563,2	13 532,8

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

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie netto obejmują transakcje IRS, FRA, opcje oraz transakcje FX Forward NDF. Poniższe dane odzwierciedlają – w przypadku transakcji IRS – niezdykontowane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu odsetek, a w przypadku pozostałych transakcji jako kwotę przepływu przyjęto wartość wyceny odpowiednio na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku.

2022	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
transakcje IRS, w tym:	1 183,8	4 151,3	-2 028,7	-1 030,1
transakcje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń	345,5	1 053,3	-1 045,6	-878,0
pozostałe instrumenty pochodne	-27,5	-66,2	-29,5	0,0

2021	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
transakcje IRS, w tym:	171,0	263,2	95,8	328,7
transakcje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń	95,0	100,4	-112,8	59,1
pozostałe instrumenty pochodne	-4,0	-28,8	-4,0	0,0

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie brutto obejmują transakcje FX Swap, FX Forward oraz CIRS. Poniższe dane odzwierciedlają niezdykontowane umowne wypływy i wpływy pieniężne z tytułu nominatów oraz – w przypadku transakcji CIRS – z tytułu odsetek odpowiednio na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku.

2022	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
wypływy	-5 244,5	-8 133,8	-2 160,2	0,0
wpływy	5 143,3	7 726,5	2 126,2	0,0

2021	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
wypływy	-13 422,6	-7 613,2	-1 200,5	0,0
wpływy	13 290,2	7 416,1	1 209,0	0,0

6. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego

6.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

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

Dla celów rachunkowości i regulacyjnych Grupa przyjmuje, że pozycje przeterminowane obejmują 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 finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, gdy istnieją dowody utraty wartości, wynikające z jednego lub więcej

zdarzeń, mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów (zdarzenie powodujące stratę), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

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

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

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

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

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

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

- Bank klasyfikuje ekspozycję kredytową do Etapu 3,
- Bank przystaje na wymuszoną restrukturyzację zobowiązania kredytowego, skutkującą zmniejszeniem wartości bieżącej zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych powyżej 1%, w tym umorzenie lub odpisanie przez Bank,
- Bank lub inny bank lub kontrahent klienta wystąpił z wnioskiem o upadłość klienta lub o wszczęcie postępowania w obrębie prawa restrukturyzacyjnego lub też zgłosił podobne żądanie w odniesieniu do zobowiązania kredytowego dłużnika wobec Grupy,
- Zostało ogłoszone bankructwo dłużnika, albo podobna ochrona lub dłużnik został postawiony w stan likwidacji, zaprzestał prowadzenia działalności,
- Bank wypowieda umowę kredytową,
- Bank sprzedaje wierzytelności kredytowe ze znaczną ekonomiczną stratą większą niż 5% kwoty ekspozycji bilansowej, jeżeli przyczyną sprzedaży jest pogarszająca się jakość kredytowa ekspozycji,
- Dla ekspozycji będącej w trakcie okresu próbnego wyjścia z forbearance występuje przeterminowanie przekraczające 30 dni lub Bank udziela kolejnego udogodnienia (forbearance) na ekspozycji kredytowej,

- Ekspozycja kredytowa posiada status bezodsetkowy, tj. Bank wstrzymuje naliczanie odsetek,
- Dla detalicznej ekspozycji kredytowej występują ponad 3-miesięczne zaległości w spłacie należnych zobowiązań w ramach kredytu z jednorazową spłatą całego uruchomionego kapitału na koniec okresu kredytowania,
- Dla niedetalicznych ekspozycji kredytowych – Bank podjął decyzję o dochodzeniu należności w ramach strategii windykacyjnej,
- Dłużnik kwestionuje bilansową ekspozycję kredytową na drodze postępowania sądowego.

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

- Dłużnik detaliczny nie dotrzymał trzeciego uzgodnienia spłaty,
- Osoba fizyczna będąc 100% właścicielem firmy i poręczającą za jej istotne zobowiązania znalazła się w statusie niewykonania zobowiązania (przesłanka dla firmy),
- Firma, której osoba fizyczna jest 100% właścicielem znalazła się w statusie niewykonania zobowiązania (przesłanka dla osoby fizycznej),
- Występują ponad 3-miesięczne zaległości w spłacie (odsetki i prowizje) dla kredytu z jednorazową spłatą,
- Dłużnik należy do tej samej grupy ekonomicznej lub prawnej co dłużnik będący w stanie niewykonania zobowiązania,
- Zanikła możliwość refinansowania,
- Dłużnik nie ma zamiaru lub możliwości spłaty zobowiązania wobec Banku ze względu na występujące trudności finansowe, w tym między innymi:
 - Wystąpiło znaczące pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,
 - Występują nierozliczone roszczenia z gwarancji udzielonych przez Bank (brak środków klienta) i przeterminowanie utrzymuje się powyżej 45 dni,
 - Dłużnik w sposób istotny narusza warunki umowy kredytowej, co może mieć negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne,
 - Inny bank dokonał wypowiedzenia umowy kredytowej o znaczącej wartości,
- Nie jest znane miejsce pobytu dłużnika korporacyjnego, co skutkuje brakiem reprezentacji w kontaktach z Bankiem oraz nieujawniony majątek dłużnika,
- Występuje kryzys sektora, w którym działa dłużnik w połączeniu ze słabą pozycją dłużnika korporacyjnego w danym sektorze,
- Bank dokonał restrukturyzacji należności kredytowej ze względów niekomercyjnych związanych z istotnymi trudnościami finansowymi klienta, która nie miałaby miejsca, gdyby klient nie doświadczał trudności i strata wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych jest równa lub niższa niż 1%,
- Dłużnik dopuścił się oszustwa kredytowego wobec Banku lub innego podmiotu Grupy ING,
- W ciągu ostatnich 5 lat ekspozycja otrzymała udogodnienie (forbearance) 2 lub więcej razy,
- Znaczące pogorszenie ratingu dłużnika.

Bank ustalił również dodatkowe przesłanki utraty wartości obowiązujące dla transakcji lewarowanych, transakcji finansowania nieruchomości komercyjnych.

Bank stosuje w segmencie detalicznym zasadę zarażania statusem default pomiędzy detalicznymi liniami biznesowymi (kredyty konsumpcyjne i hipoteczne) w sytuacji, gdy dla danego klienta ponad 20% jego ekspozycji w danej linii jest przeterminowane o więcej niż 90 dni.

Ocena ekspozycji kredytowej pod kątem utraty wartości wykonywana jest w stosunku do klienta w obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego, potencjalnie nieregularnego

i nieregularnego. Ponadto dla portfela kredytowego Banku (regularnego, potencjalnie nieregularnego i nieregularnego) prowadzony jest monitoring bieżący terminowości spłat zadłużenia wobec Banku 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.

Bank określił zdarzenia skutkujące możliwością wyjścia klienta ze statusu niewykonania zobowiązania (default). Późniejsze wystąpienie okoliczności określonych w definicji niewykonania zobowiązania stanowiłoby kolejny przypadek niewykonania zobowiązania.

Spółki zależne posiadają analogiczne zasady klasyfikacji ekspozycji do aktywów finansowych o utraconej wartości/cechujących się niewykonaniem zobowiązania (default) oraz listę dowodów i przesłanek utraty wartości.

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

Od 1 stycznia 2018 roku Bank tworzy rezerwy z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zgodnie ze standardem MSSF 9 na aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu (aktywa finansowe utrzymywane w celu uzyskania umownych przepływów pieniężnych) oraz na aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody (aktywa finansowe utrzymywane w celu uzyskania umownych przepływów pieniężnych lub sprzedaży). Bank nadal wyróżnia dwa typy rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych, a mianowicie rezerwy indywidualne oraz rezerwy kolektywne. Spółki zależne nie kalkulują rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe z uwagi na specyfikę działalności.

Rezerwy indywidualne

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

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

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

- rodzaju aktywa stanowiącego zabezpieczenie należności Banku,
- etapu procesu odzyskiwania ekspozycji kredytowej,
- danych o historycznie zrealizowanych odzyskach (doświadczenia Banku oraz informacje rynkowe).

Szacowanie kwot i dat wpływu oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych odbywa się na podstawie oceny eksperckiej, w oparciu o określone przez Bank zasady przyjmowania scenariuszy

oczekiwanych przepływów pieniężnych oraz wielkości i przewidywane terminy odzysku z zabezpieczenia. Spółki zależne przy szacowaniu oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych stosują wyłącznie podejście eksperckie.

Rezerwy kolektywne

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

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

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

Rezerwy kolektywne są kalkulowane przy pomocy metody kolektywnej tworzenia rezerw, która wykorzystuje dostosowane do wymagań MSSF 9 (i MSR 37) modele szacowania parametrów ryzyka (PD, LGD, EAD/CCF). Modele parametrów ryzyka w przypadku portfeli objętych metodą wewnętrznymi ratingów (metoda IRB) oraz będących w fazie testu stosowania zgodnie z planem stopniowego wdrażania metody IRB w Banku zostały zbudowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR. Modele dla portfeli na stałe wyłączonych spod metody IRB spełniają wymogi MSSF 9 i MSR 37.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Znaczący wzrost parametru PD w całym okresie życia ekspozycji („lifetime”) określonego na datę sprawozdawczą w stosunku do PD „lifetime” z daty początkowego ujęcia w perspektywie całego okresu pozostałego od daty sprawozdawczej do daty zapadalności,
- Występowanie klienta/ekspozycji na Watch List,
- Rating 18/19,
- Obsługa klienta przez korporacyjną jednostkę restrukturyzacyjną DKZR/CKD (nie dotyczy klientów klasyfikujących się do ścieżki Easy Lending),
- Fakt nadania udogodnienia (forbearance),
- Opóźnienie w spłacie zaangażowania powyżej 30 dni,
- Pogorszenie się profilu ryzyka portfela danej ekspozycji,
- Istotny wzrost parametru PD od momentu udzielenia ekspozycji.

Więcej informacji dotyczących korekt z tytułu ryzyka kredytowego znajduje się w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2022 w rozdziale III. Znaczące zasady rachunkowości w punkcie. 13.12. Oczekiwane straty kredytowe.

6.1.3. Informacje ilościowe dotyczące korekt z tytułu ryzyka kredytowego

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

- Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy,
- Wzór EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji,
- Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek,
- Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż,
- Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.

Dodatkowe informacje ilościowe na temat jakości ekspozycji kredytowych oraz znaczących koncentracji ryzyka kredytowego (rekomendacja 36.4 Rekomendacji R) zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2022 w rozdziale V. Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego w nocie 21.2. Jakość portfela kredytowego oraz w sekcji Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem, w rozdziale II. Ryzyko kredytowe.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(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 odpisan ia częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, 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	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	1 756,0	1 752,1	3,9	0,0	0,0	0,0	-0,1	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
010	Kredyty i zaliczki	155 745,6	136 072,7	19 672,9	3 581,2	0,0	3 581,2	-1 166,4	-386,7	-779,7	-2 098,4	0,0	-2 098,4	0,0	101 331,4	735,8
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	1 509,6	561,6	948,0	0,0	0,0	0,0	-4,7	-0,3	-4,4	0,0	0,0	0,0	0,0	6,8	0,0
040	Instytucje kredytowe	4 810,4	4 736,2	74,2	0,0	0,0	0,0	-0,2	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
050	Inne instytucje finansowe	8 800,6	8 239,0	561,6	0,0	0,0	0,0	-20,2	-16,5	-3,7	0,0	0,0	0,0	0,0	926,9	0,0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	66 287,1	56 647,0	9 640,1	1 873,2	0,0	1 873,2	-372,7	-139,4	-233,3	-1 078,4	0,0	-1 078,4	0,0	44 323,4	453,5
070	W tym MŚP	41 582,2	35 637,1	5 945,1	1 645,8	0,0	1 645,8	-267,0	-112,3	-154,7	-956,9	0,0	-956,9	0,0	32 857,6	395,8
080	Gospodarstwa domowe	74 337,9	65 888,9	8 449,0	1 708,0	0,0	1 708,0	-768,6	-230,3	-538,3	-1 020,0	0,0	-1 020,0	0,0	56 074,3	282,3
090	Dłużne papiery wartościowe	52 104,7	51 268,2	836,5	0,0	0,0	0,0	-15,3	-11,6	-3,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
100	Banki centralne	3 599,3	3 599,3	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
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	32 526,4	31 840,7	685,7	0,0	0,0	0,0	-11,1	-7,6	-3,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
120	Instytucje kredytowe	9 928,7	9 928,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,0	-2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
130	Inne instytucje finansowe	5 575,4	5 575,4	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
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	474,9	324,1	150,8	0,0	0,0	0,0	-0,7	-0,5	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
150	Ekspozycje pozabilansowe	48 069,4	43 063,8	5 005,6	89,5	0,0	89,5	-93,2	-39,3	-53,9	-14,6	0,0	-14,6	0,0	868,7	3,2
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	73,3	70,7	2,6	0,0	0,0	0,0	-0,1	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
180	Instytucje kredytowe	1 299,4	1 269,3	30,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
190	Inne instytucje finansowe	1 740,6	1 467,4	273,2	0,0	0,0	0,0	-3,0	-0,4	-2,6	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	39 078,7	34 773,5	4 305,2	60,6	0,0	60,6	-62,0	-29,0	-33,0	-9,0	0,0	-9,0		841,4	1,9
210	Gospodarstwa domowe	5 877,4	5 482,9	394,5	28,9	0,0	28,9	-28,1	-9,9	-18,2	-5,6	0,0	-5,6		27,3	1,3
220	Ogółem	257 675,7	232 156,8	25 518,9	3 670,7	0,0	3 670,7	-1 275,0	-437,6	-837,4	-2 113,0	0,0	-2 113,0	0,0	102 200,1	739,0

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

Wzór EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania													
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								
	nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni			Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	1 756,0	1 756,0	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	155 745,6	155 471,1	274,5	3 581,2	1 356,5	205,7	297,0	405,2	1 281,8	29,2	5,8	3 581,2	
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
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 509,6	1 509,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
040 Instytucje kredytowe	4 810,4	4 810,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
050 Inne instytucje finansowe	8 800,6	8 800,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	66 287,1	66 208,8	78,3	1 873,2	671,7	65,0	82,0	148,8	890,4	15,1	0,2	1 873,2	
070 W tym MŚP	41 582,2	41 504,1	78,1	1 645,8	548,6	65,0	80,7	148,8	787,4	15,1	0,2	1 645,8	
080 Gospodarstwa domowe	74 337,9	74 141,7	196,2	1 708,0	684,8	140,7	215,0	256,4	391,4	14,1	5,6	1 708,0	
090 Dłużne papiery wartościowe	52 104,7	52 104,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
100 Banki centralne	3 599,3	3 599,3	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	32 526,4	32 526,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
120 Instytucje kredytowe	9 928,7	9 928,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
130 Inne instytucje finansowe	5 575,4	5 575,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	474,9	474,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
150 Ekspozycje pozabilansowe	48 069,4			89,5									89,5
160 Banki centralne	0,0			0,0									0,0
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	73,3			0,0									0,0
180 Instytucje kredytowe	1 299,4			0,0									0,0
190 Inne instytucje finansowe	1 740,6			0,0									0,0
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	39 078,7			60,6									60,6
210 Gospodarstwa domowe	5 877,4			28,9									28,9
220 Ogółem	257 675,7	209 331,8	274,5	3 670,7	1 356,5	205,7	297,0	405,2	1 281,8	29,2	5,8	3 670,7	

Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

	a	b	c	d	e	f
	Wartość ekspozycji netto					
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1 Kredyty i zaliczki	15 250,3	24 096,2	39 002,6	75 594,3	2 118,6	156 062,0
2 Dłużne papiery wartościowe	0,0	4 098,7	33 681,8	14 308,9	0,0	52 089,4
3 Ogółem	15 250,3	28 194,9	72 684,4	89 903,2	2 118,6	208 151,4

Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

	a
	Wartość bilansowa brutto
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	3 806,6
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	1 083,8
030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-388,3
040 Wypływy z powodu odpisów	-104,5
050 Wypływy z innych powodów	-816,4
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	3 581,2

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 ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 325,2	53,7	53,7	1 312,3	-38,8	0,0
020 Górnictwo i wydobywanie	345,8	6,7	6,7	345,8	-7,2	0,0
030 Przetwórstwo przemysłowe	22 137,1	524,5	524,5	22 137,1	-402,1	0,0
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2 508,7	111,4	111,4	2 508,7	-106,4	0,0
050 Zaopatrzenie w wodę	610,8	36,1	36,1	610,8	-22,1	0,0
060 Budownictwo	2 636,5	275,0	275,0	2 636,5	-202,0	0,0
070 Handel hurtowy i detaliczny	15 484,3	437,6	437,6	15 484,2	-366,8	0,0
080 Transport i składowanie	4 522,7	85,3	85,3	4 522,7	-60,6	0,0
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	573,0	11,8	11,8	573,0	-26,7	0,0
100 Informacja i komunikacja	3 000,1	61,5	61,5	3 000,1	-55,9	0,0
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	655,2	3,4	3,4	655,2	-2,2	0,0
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 232,9	139,6	139,6	9 232,9	-55,8	0,0
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 961,6	61,5	61,5	1 961,6	-44,8	0,0
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	2 513,7	32,6	32,6	2 513,7	-32,9	0,0
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	3,8	0,0	0,0	3,8	0,0	0,0
160 Edukacja	26,7	1,9	1,9	26,7	-2,3	0,0
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	348,3	5,3	5,3	348,3	-5,2	0,0
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	62,7	2,1	2,1	62,7	-2,0	0,0
190 Inne usługi	211,2	23,2	23,2	211,1	-17,3	0,0
200 Ogółem	68 160,3	1 873,2	1 873,2	68 147,2	-1 451,1	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).

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

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

	Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % (dopuszczal- ny zakres od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	e	f	g	h
Small biznes	0,00% do <0,15%	569,7	20,1	575,9	0,09	4 781	59,89	10	0,1
	0,15% do <0,25%	169,2	33,0	184,8	0,35	3 625	55,65	5	0,4
	0,25% do <0,50%	270,5	44,0	290,1	0,58	6 345	48,57	5	0,8
	0,50% do <0,75%	271,1	164,9	349,3	0,73	10 012	57,71	4	1,7
	0,75% do <2,50%	3 481,7	619,4	3 716,6	1,30	65 852	49,24	6	17,7
	2,50% do <10,00%	548,8	325,3	682,5	3,97	21 440	43,95	3	7,0
	10,00% do <45,00%	47,3	45,4	51,2	10,42	2 202	48,70	4	1,3
	45,00% do <100,00%	21,4	17,9	21,4	13,70	451	51,96	1	0,0
	Podsuma	5 379,7	1 270,0	5 871,8	1,47	114 708	50,16	6	29,0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0,00% do <0,15%	235,7	18,5	239,0	1,37	535	28,20	5	0,1
	0,15% do <0,25%	1 134,1	613,2	1 340,9	0,77	3 550	22,21	4	1,2
	0,25% do <0,50%	2 841,1	1 464,5	3 396,0	0,93	9 468	20,16	4	4,9
	0,50% do <0,75%	3 760,0	1 660,4	4 359,8	1,14	13 173	19,62	3	7,3
	0,75% do <2,50%	8 079,5	3 293,9	9 118,1	1,81	32 396	18,27	3	26,1
	2,50% do <10,00%	3 500,4	1 648,0	4 138,5	3,39	16 904	17,66	3	23,0
	10,00% do <45,00%	107,5	82,7	136,8	7,70	3 553	25,90	3	2,8
	45,00% do <100,00%	42,5	8,5	36,8	2,10	584	1,73	1	0,0
	Podsuma	19 700,8	8 789,7	22 765,9	1,80	80 163	19,06	3	65,4
Średnie korporacje	0,00% do <0,15%	1 208,8	210,8	1 396,2	0,13	396	31,95	8	0,2
	0,15% do <0,25%	1 430,5	789,9	1 800,3	0,56	1 562	25,83	4	2,0
	0,25% do <0,50%	3 105,6	1 537,8	3 634,2	0,86	4 129	29,50	4	6,1
	0,50% do <0,75%	4 194,6	1 792,5	4 871,4	0,82	6 178	29,73	4	8,7
	0,75% do <2,50%	8 588,5	4 704,7	10 509,1	1,60	20 113	21,78	3	26,0
	2,50% do <10,00%	2 934,4	2 361,5	3 993,6	2,89	10 328	22,31	3	18,2
	10,00% do <45,00%	129,5	160,9	199,4	3,28	511	14,67	1	0,6
	45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	21 591,9	11 558,1	26 404,2	1,41	43 217	25,15	3	61,8
Klienci strategiczni	0,00% do <0,15%	59 652,9	6 632,2	62 444,7	0,19	4 358	26,40	3	5,3
	0,15% do <0,25%	3 125,7	3 086,2	3 663,6	0,63	2 999	20,07	2	1,2
	0,25% do <0,50%	10 340,3	6 109,5	12 109,0	0,82	4 905	20,32	4	13,3
	0,50% do <0,75%	440,6	961,4	686,4	0,52	1 517	25,64	2	0,6
	0,75% do <2,50%	3 849,8	2 735,2	4 609,8	1,68	5 713	25,29	3	11,5
	2,50% do <10,00%	510,9	496,1	650,7	1,47	901	30,48	3	1,3
	10,00% do <45,00%	127,4	143,4	182,3	2,58	312	17,40	1	0,9
	45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	78 047,6	20 164,0	84 346,5	0,40	20 705	25,19	3	34,1
Detal - kredyty hipoteczne	0,00% do <0,15%	36 462,9	1 184,7	36 879,4	0,07	218 558	32,25	22	20,7
	0,15% do <0,25%	5 759,6	139,5	5 803,0	0,10	32 777	34,20	23	5,1
	0,25% do <0,50%	5 106,4	142,5	5 153,2	0,13	23 879	37,21	25	7,1
	0,50% do <0,75%	2 797,6	62,8	2 815,9	0,20	13 970	36,35	24	6,4
	0,75% do <2,50%	25,1	0,0	24,8	0,14	577	20,90	11	0,0
	2,50% do <10,00%	1,0	0,0	1,0	0,56	10	23,74	19	0,0
	10,00% do <45,00%	0,5	0,0	0,5	0,02	4	22,52	11	0,0
	45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	50 153,1	1 529,5	50 677,8	0,08	289 775	33,20	23	39,3
Detal - kredyty pozostałe	0,00% do <0,15%	205,0	903,7	436,3	0,40	119 497	58,97	10	1,4
	0,15% do <0,25%	171,3	253,0	233,5	0,67	50 277	64,69	7	1,2
	0,25% do <0,50%	947,7	203,2	999,7	0,87	87 156	70,41	6	6,2
	0,50% do <0,75%	1 157,7	121,1	1 188,4	1,21	93 742	71,34	6	10,3
	0,75% do <2,50%	3 105,0	149,2	3 128,0	2,40	250 913	71,90	6	53,8
	2,50% do <10,00%	1 575,6	239,4	1 668,3	4,43	231 880	70,21	7	52,9
	10,00% do <45,00%	43,8	4,3	44,6	7,85	8 992	67,65	6	2,7
	45,00% do <100,00%	6,1	1,2	6,3	7,49	979	59,68	7	0,5
	Podsuma	7 212,2	1 875,1	7 705,1	2,33	843 436	70,27	6	129,0
Ogółem Faza 1		182 085,3	45 186,4	197 771,3	0,72	1 392 004	29,03	8	358,6

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

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

	Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % (dopuszczalny zakres od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
	a	b	c	d	e	f	g	h	
Small biznes	0,00% do <0,15%	123,5	6,0	124,0	3,38	2 267	27,60	4	3,6
	0,15% do <0,25%	121,7	8,2	121,6	3,06	2 092	38,90	4	6,1
	0,25% do <0,50%	135,6	8,1	132,5	4,25	2 554	46,90	5	9,7
	0,50% do <0,75%	166,9	16,5	161,9	5,46	3 887	51,19	4	18,2
	0,75% do <2,50%	970,1	51,1	891,2	7,72	19 012	50,16	5	142,7
	2,50% do <10,00%	363,4	16,3	348,3	9,08	9 390	23,86	3	32,7
	10,00% do <45,00%	37,8	1,4	33,0	13,76	887	45,76	5	6,9
	45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	1 919,0	107,6	1 812,5	7,03	40 089	42,58	4	219,9
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0,00% do <0,15%	443,7	6,7	444,3	2,73	4 195	23,76	4	10,0
	0,15% do <0,25%	109,3	47,5	113,1	4,87	344	17,03	4	2,5
	0,25% do <0,50%	495,6	122,7	534,1	5,87	1 391	17,77	4	17,4
	0,50% do <0,75%	420,6	111,1	436,4	7,89	1 539	15,58	3	13,0
	0,75% do <2,50%	1 038,7	160,6	1 066,0	6,90	3 904	18,38	3	35,7
	2,50% do <10,00%	768,1	100,6	789,9	8,84	3 532	19,73	2	32,8
	10,00% do <45,00%	33,7	8,0	32,8	12,95	2 218	32,03	1	5,8
	45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	3 309,7	557,2	3 416,6	6,76	17 123	19,02	3	117,2
Średnie korporacje	0,00% do <0,15%	1 701,6	16,9	1 704,6	0,49	672	26,75	7	4,8
	0,15% do <0,25%	90,5	34,5	104,5	6,81	129	4,01	3	0,9
	0,25% do <0,50%	382,3	113,0	428,5	3,71	320	15,27	2	2,5
	0,50% do <0,75%	489,8	116,2	520,1	4,97	407	23,73	2	10,5
	0,75% do <2,50%	1 123,8	307,2	1 226,5	6,71	1 819	13,82	2	11,4
	2,50% do <10,00%	558,5	124,0	588,6	8,63	882	15,62	2	10,5
	10,00% do <45,00%	30,2	0,6	30,4	6,08	96	12,97	1	1,3
	45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	4 376,7	712,4	4 603,2	4,18	4 325	19,86	4	41,9
Klienci strategiczni	0,00% do <0,15%	1 350,5	956,7	1 564,5	0,47	643	25,91	2	21,6
	0,15% do <0,25%	219,0	27,2	221,8	0,26	15	34,75	1	0,6
	0,25% do <0,50%	1 578,3	98,9	1 641,4	2,04	300	6,76	1	11,1
	0,50% do <0,75%	20,5	9,0	21,5	2,31	143	6,72	3	0,5
	0,75% do <2,50%	1 018,3	119,1	1 042,4	4,75	869	12,07	3	50,4
	2,50% do <10,00%	92,3	20,5	95,5	5,11	406	12,64	2	2,6
	10,00% do <45,00%	0,7	8,3	1,7	10,88	165	44,81	2	1,1
	45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	4 279,6	1 239,7	4 588,8	2,10	2 541	15,98	2	87,9
Detal - kredyty hipoteczne	0,00% do <0,15%	3 192,1	9,8	3 181,1	0,43	14 848	34,10	23	55,8
	0,15% do <0,25%	746,9	1,4	744,0	0,51	3 289	35,11	24	16,5
	0,25% do <0,50%	565,0	1,9	563,2	0,35	2 326	38,79	26	9,5
	0,50% do <0,75%	382,2	1,0	380,9	0,63	1 725	36,92	25	10,7
	0,75% do <2,50%	3,8	0,0	3,7	2,01	46	25,07	14	0,2
	2,50% do <10,00%	0,4	0,0	0,4	5,37	3	34,23	17	0,1
	10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	4 890,4	14,1	4 873,3	0,45	22 237	35,01	24	92,8
Detal - kredyty pozostałe	0,00% do <0,15%	104,7	119,9	129,1	2,49	35 117	59,92	6	11,0
	0,15% do <0,25%	41,0	15,0	43,9	3,86	10 596	60,31	5	5,5
	0,25% do <0,50%	67,4	5,8	68,3	5,50	10 613	63,19	7	8,9
	0,50% do <0,75%	86,9	6,7	87,7	6,73	11 369	67,91	6	12,8
	0,75% do <2,50%	293,4	4,4	292,2	9,70	29 022	70,72	5	54,7
	2,50% do <10,00%	265,0	5,1	264,1	13,88	34 831	70,21	6	70,1
	10,00% do <45,00%	18,3	0,2	18,1	18,20	3 598	70,44	5	6,1
	45,00% do <100,00%	1,9	0,0	1,9	19,55	398	69,85	5	0,7
	Podsuma	878,6	157,1	905,3	9,19	135 544	67,68	6	169,8
Ogółem Faza 2	19 654,0	2 788,1	20 199,7	3,73	221 859	26,67	8	729,5	

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD – faza 3 i POCI									
	Czas w defaulcie	Faza 3				POCI			
		EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		a	b	c	d	a	b	c	d
Small biznes	do 12 miesięcy	100,1	4 297	31,68	125,8	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	38,1	1 921	60,06	87,4	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	0,1	879	26,09	49,4	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	2,3	438	24,76	21,0	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	0,0	143	101,00	6,7	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	0,0	65	101,00	1,5	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	0,0	32	101,00	0,4	-	-	-	-
	Podsuma	140,6	7 775	38,80	292,2	-	-	-	-
Małe i średnie przedsiębiorstwa	do 12 miesięcy	256,0	2 207	29,23	115,5	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	70,1	409	44,42	42,4	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	124,4	615	38,92	83,0	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	161,3	1 034	47,90	117,2	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	135,6	259	52,66	92,1	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	113,3	308	54,24	88,6	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	23,2	49	75,59	23,0	-	-	-	-
	Podsuma	883,9	4 881	43,22	561,8	-	-	-	-
Średnie korporacje	do 12 miesięcy	288,2	230	34,45	141,8	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	73,3	344	33,26	40,9	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	12,4	10	25,41	3,1	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	205,1	390	43,40	105,6	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	31,9	81	52,15	22,8	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	150,4	92	49,88	133,8	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	105,1	41	49,93	76,9	-	-	-	-
	Podsuma	866,4	1 188	41,55	524,9	-	-	-	-
Klienci strategiczni	do 12 miesięcy	0,5	12	10,81	0,0	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	0,0	2	21,00	0,0	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	0,0	3	29,75	0,0	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	99,1	14	29,48	100,1	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	1,3	3	26,02	1,3	6,7	2	51,40	0,0
	od 61 do 84 miesięcy	65,9	20	45,20	22,2	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	166,8	54	35,61	123,6	6,7	2	51,40	0,0
Detal - kredyty hipoteczne	do 12 miesięcy	49,2	661	34,42	33,7	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	23,2	283	43,32	21,4	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	14,4	183	52,38	19,9	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	4,9	100	67,38	11,7	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	3,8	78	74,90	9,9	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	4,4	87	81,72	12,4	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	2,0	29	96,90	7,4	-	-	-	-
	Podsuma	101,9	1 421	45,36	116,4	-	-	-	-
Detal - kredyty pozostałe	do 12 miesięcy	70,6	27 203	76,02	227,8	0,0	1	102,80	0,0
	od 13 do 24 miesięcy	32,8	10 542	93,38	131,6	0,0	1	102,80	0,0
	od 25 do 36 miesięcy	18,4	5 434	102,46	81,2	0,1	3	71,17	0,0
	od 37 do 48 miesięcy	4,9	1 536	102,63	25,3	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	0,6	211	102,71	2,9	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	0,3	100	102,14	1,2	1,8	108	71,43	0,0
	powyżej 84 miesięcy	0,0	6	102,80	0,1	-	-	-	-
	Podsuma	127,6	45 032	85,51	470,1	1,9	113	71,46	0,0
Ogółem Faza 3 i POCI		2 287,2	60 351	44,22	2 089,0	8,6	115	56,00	0,0

6.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

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

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

Bank posiada opinie prawne oraz monitoruje zmieniające się przepisy.

Kompensowanie instrumentów finansowych zostało również opisane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2022 w rozdziale III. Znaczące zasady rachunkowości w punkcie. 13.10. Kompensowanie instrumentów finansowych.

6.2.2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi

Bank

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

Bank wyróżnia następujące rodzaje wartości zabezpieczenia:

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

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

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

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

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

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

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

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

- weryfikacja wartości zabezpieczenia,
- kontrola fizyczną zabezpieczenia rzeczowego (inspekcja),

- kontrola statusu formalno-prawnego zabezpieczenia (ustanowienie, uprawnocnienie, ubezpieczenie),
- weryfikacja sytuacji ekonomiczno-finansowej gwaranta/poręczyciela (ustalenie ratingu).

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

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

Ustalając większą częstotliwość monitorowania zabezpieczenia należy też kierować się ekonomiczną efektywnością, tzn. mieć na uwadze relację nakładu kosztów monitorowania do jego efektów.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Wartości rynkowe finansowanych nieruchomości są weryfikowane minimum co 2 lata na podstawie operatu szacunkowego sporządzonego przez niezależnego rzeczoznawcę. Dodatkowo w okresach rocznych, w których zewnętrzna wycena nieruchomości nie jest wymagana, ING LP sporządza wewnętrzną weryfikację wartości rynkowej finansowanych nieruchomości.

ING Commercial Finance S.A. (ING CF)

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

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

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

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

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

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

6.2.3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Grupę

Bank

Bank przyjmuje wszystkie dopuszczalnie prawne formy zabezpieczeń, określając równocześnie w regulacjach dotyczących zabezpieczeń preferencje odnośnie ich stosowania.

Przy czym wybór zabezpieczeń powinien być oparty na:

- powiązaniu wartości i jakości zabezpieczenia z prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania przez klienta. Oznacza to, że im gorszy rating klienta, tym ekspozycja kredytowa powinna być lepiej zabezpieczona,
- dążeniu do spełnienia warunków wskazanych w regulacjach, które umożliwiają m.in. uwzględnienie przypisanych do zabezpieczeń stóp odzysku w procesie szacowania wymogów kapitałowych i rezerw,

- respektowaniu ograniczeń w przyjmowaniu zabezpieczeń i uwzględniania wskazówek opisanych w regulacjach mających na celu minimalizację negatywnego odchylenia rzeczywistych stóp odzysku od oszacowanych w modelu LGD,
- optymalizacji katalogu zabezpieczeń danej ekspozycji kredytowej w sytuacji, gdy istnieje określona pula dostępnych przedmiotów zabezpieczenia.

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

W Banku identyfikowane są następującego grupy zabezpieczeń:

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

- cesja praw z polisy majątkowej,
- ubezpieczenie kredytu w Zakładzie Ubezpieczeniowym,
- ubezpieczenie należności krajowych (polisa wystawiona na ING BSK lub cesja polisy).

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

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

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

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

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

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

ING Commercial Finance S.A. (ING CF)

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

Poza cesją wierzytelności ING CF pozyskuje jako zabezpieczenie weksel in blanco klienta, często poręczony przez właścicieli oraz pełnomocnictwo do rachunku bankowego klienta. W przypadku faktoringu pełnego ING CF korzysta z polisy ubezpieczającej ryzyko niewypłacalności odbiorcy w jednym z zaakceptowanych towarzystw ubezpieczeniowych.

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

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

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

W poniższej tabeli zaprezentowano główne rodzaje gwarantów oraz posiadaną przez nich wartość zabezpieczenia według stanu na 31 grudnia 2022 roku. Przesunięcie, w stosunku do danych na koniec 2021 roku, kwoty gwarancji pomiędzy władzami lokalnymi a przedsiębiorstwami o najlepszych ratingach, wynika z przeniesienia Banku Gospodarstwa Krajowego z systemu ratingowego „Rzqdy Centralne” do systemu ratingowego „Banki Komercyjne”. Bank nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych.

Rodzaj dostawy gwarancji	Wartość zabezpieczenia*	Udział %
Przedsiębiorstwa - kategoria „inwestycyjne” (rating do 10)	15 822,6	82,8%
Przedsiębiorstwa - kategoria „spekulacyjne” (rating 11-17)	3 007,9	15,7%
Przedsiębiorstwa - kategoria „nieregularne” (rating 18-22)	68,0	0,4%
Władze lokalne (prefiks GL, GW, GI)	215,7	1,1%
Ogółem	19 114,2	100,0%

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

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

Główną formą przyjmowanych zabezpieczeń są hipoteki (66,5% całkowitej sumy), gdyż instytucja jest znacząco zaangażowana w finansowanie zakupu nieruchomości mieszkalnych oraz w finansowanie nieruchomości komercyjnych.

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia*	Udział %
Hipoteki	133 884,0	66,5%
Maszynty i urządzenia	28 592,7	14,2%
Gwarancje	19 114,2	9,5%
Zapasy	11 199,7	5,6%
Wierzytelności	7 757,1	3,9%
Środki pieniężne	796,3	0,3%
Papiery wartościowe	30,8	0,1%
Ogółem	201 374,9	100,0%

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

6.2.6. Informacje ilościowe w zakresie stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego

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

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

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

		a	b	c	d	e
		Nieabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
1	Kredyty i zaliczki	54 514,2	101 547,8	92 726,8	8 821,0	0,0
2	Dłużne papiery wartościowe	52 089,4	0,0	0,0	0,0	
3	Ogółem	106 603,6	101 547,8	92 726,8	8 821,0	0,0
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	741,6	741,2	611,6	129,6	0,0
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	741,6	741,2			

Wzór EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego

		a	b	c	d	e	f
		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	
Kategorie ekspozycji		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	42 937,2	0,0	43 181,5	82,5	2 598,3	6,01
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 075,8	0,7	3 075,8	0,3	615,2	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	8 129,3	0,0	8 939,1	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	11,6	0,0	11,6	0,0	5,8	50,00
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 982,6	6 694,8	6 905,5	265,7	6 885,6	96,02
8	Ekspozycje detaliczne	26 829,4	4 768,6	26 667,7	1 890,6	20 251,6	70,91
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	42 618,6	92,3	42 616,2	45,7	15 128,1	35,46
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	450,7	3,4	445,8	1,1	502,6	112,46
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	3 149,1	0,0	3 149,2	0,0	4 897,3	155,51
17	Ogółem	134 184,3	11 559,8	134 992,4	2 285,9	50 884,5	37,07

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	42 529,8	42 529,8
6 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0,0	0,0
7 Ekspozycje wobec instytucji	2 239,3	2 239,3
8 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	40 290,5	40 290,5
8.1 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	7 467,5	7 467,5
8.2 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	5 132,9	5 132,9
9 Ekspozycje detaliczne	0,0	0,0
9.1 W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	0,0	0,0
9.2 W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	0,0	0,0
9.3 W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	0,0	0,0
9.4 W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	0,0	0,0
9.5 W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	0,0	0,0
10 Ogółem (w tym ekspozycje objęte metodą F-IRB i ekspozycje objęte metodą A-IRB)	42 529,8	42 529,8

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(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
		Techniki ograniczania ryzyka kredytowego											Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem		
		Ochrona kredytowa rzeczywista										Ochrona kredytowa nierzeczywista			
A-IRB	Ekspozycje całkowite	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami i będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)			Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	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
2	Ekspozycje wobec instytucji	8 310,5	0,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,45	0,00	2 239,3	2 239,3
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	80 914,7	0,90	86,37	54,35	0,72	31,30	0,00	0,00	0,00	0,00	8,70	0,00	40 290,5	40 290,5
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	20 277,4	0,61	98,10	54,10	0,65	43,35	0,00	0,00	0,00	0,00	16,10	0,00	7 467,5	7 467,5
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym	12 405,8	0,59	100,00	98,45	0,06	1,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,37	0,00	5 132,9	5 132,9
3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	48 231,4	1,10	64,83	30,00	0,92	33,90	0,00	0,00	0,00	0,00	7,73	0,00	27 690,1	27 690,1
4	Ekspozycje detaliczne	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
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	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
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością	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
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	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
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	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
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	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
5	Ogółem	89 225,2	0,85	78,32	49,29	0,66	28,38	0,00	0,00	0,00	0,00	7,93	0,00	42 529,8	42 529,8

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 2022 roku w Grupie występowały instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu, nie występowały natomiast transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia oraz transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.

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

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

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

Wzór EU CCR1 - Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody								
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0,0	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)	465,5	498,6	1,4	1 349,7	1 349,7	1 349,7	677,3
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)				197,0	197,0	197,0	21,6
5	VaR w przypadku SFT				0,0	0,0	0,0	0,0
6	Ogółem				1 546,7	1 546,7	1 546,7	698,9

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)			
3	(ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)			
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej		542,1	92,8
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		542,1	92,8

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	717,9	0,07	31	33,80	1	110,7	15,43%
	od 0,15 do <0,25	119,0	0,15	11	20,86	1	26,8	22,56%
	od 0,25 do <0,50	67,4	0,32	15	31,30	2	13,3	19,67%
	od 0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 do <2,50	4,8	1,71	19	43,81	1	5,6	114,82%
	od 2,50 do <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00 do <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	909,1	0,11	76	31,98	1	156,4	17,21%
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	od 0,00 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 do <0,25	2,0	0,21	6	84,08	3	1,9	95,32%
	od 0,25 do <0,50	27,4	0,41	63	54,50	5	38,0	138,22%
	od 0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 do <2,50	32,0	0,79	34	46,00	5	50,9	159,41%
	od 2,50 do <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00 do <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	61,4	0,60	103	51,04	5	90,8	147,84%
Przedsiębiorstwa - MŚP	od 0,00 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 do <0,25	0,6	0,17	5	51,35	1	0,1	23,43%
	od 0,25 do <0,50	1,6	0,35	15	51,35	1	0,6	39,55%
	od 0,50 do <0,75	2,8	0,59	30	51,35	1	1,6	56,51%
	od 0,75 do <2,50	4,0	1,29	33	51,35	1	3,1	75,47%
	od 2,50 do <10,00	1,2	5,05	16	51,35	2	1,5	124,48%
	od 10,00 do <100,00	1,1	26,14	1	51,35	1	2,2	208,75%
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	11,3	3,64	100	51,35	1	9,1	80,64%
Inne przedsiębiorstwa	od 0,00 do <0,15	20,4	0,10	1	58,49	2	7,1	34,56%
	od 0,15 do <0,25	35,6	0,20	15	57,53	1	15,2	42,68%
	od 0,25 do <0,50	569,4	0,35	42	58,11	1	346,6	60,87%
	od 0,50 do <0,75	12,4	0,59	31	51,35	2	11,4	91,83%
	od 0,75 do <2,50	28,8	1,00	52	56,74	1	30,3	105,26%
	od 2,50 do <10,00	13,7	3,68	27	53,37	1	22,6	165,56%
	od 10,00 do <100,00	1,4	26,27	4	52,00	1	4,5	326,40%
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	681,7	0,48	172	57,80	1	437,7	64,20%
Ogółem	1 663,5	0,31	451	43,40	1	694,0	41,72%	

6.4. Informacje 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:

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

Ekspozycje detaliczne spełniające kryteria moratoriów ustawowych były w 2022 roku klasyfikowane do Etapu 3 z jednoczesnym rozpoznanie restrukturyzacji awaryjnej.

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

Dodatkowe informacje dotyczące forbearance zostały zawarte w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2022 w sekcji Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem, w rozdziale II. Ryzyko kredytowe.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(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	0,0	0,0
010	Kredyty i zaliczki	2 298,9	1 470,3	1 470,3	1 470,3	-88,2	-809,7	2 312,4	366,4	
020	Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1,9	0,0	0,0	0,0	-1,0	0,0	0,0	0,0	0,0
040	Instytucje kredytowe	0,0	0,0	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	0,0	0,0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 483,0	850,9	850,9	850,9	-50,1	-479,4	1 567,5	225,5	
070	Gospodarstwa domowe	814,0	619,4	619,4	619,4	-37,1	-330,3	744,9	140,9	
080	Dłużne papiery wartościowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	57,0	5,8	5,8	5,8	-0,6	-1,9	1,2	0,0	
100	Ogółem	2 355,9	1 476,1	1 476,1	1 476,1	-88,8	-811,6	2 313,6	366,4	

6.5. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

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

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

W zarządzaniu ryzykiem modeli wyróżnia się trzy linie obrony:

- pierwszą, która obejmuje właściciela modelu i związanego z nim ryzyka, a także modelarza, wdrażającego i użytkowników modelu,
- drugą, która niezależnie waliduje model i nadzoruje proces zarządzania ryzykiem modelu,
- trzecią, która przeprowadza audyty.

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

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

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

W przypadku rozszerzenia i zmiany wiążącej się z koniecznością przekazania powiadomienia właściwym organom przed ich wdrożeniem, DAW bierze udział w opracowaniu informacji do przekazania na podstawie Decyzji Banku o zmianie metody IRB.

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

DAW weryfikuje również wyniki corocznej samooceny spełnienia wymogów regulacyjnych w odniesieniu do wytycznych określonych w Części 3 Rozporządzenia CRR wraz z odpowiednim uwzględnieniem innych niezbędnych wymogów (regulacji nadzorczych). W ramach tej samooceny DAW jest odpowiedzialny za przygotowanie dokumentacji monitorowania poprawności funkcjonowania metody IRB, w tym za przygotowanie wykazu audytów wewnętrznych przeprowadzonych w zakresie funkcjonowania systemów ratingowych – zarówno w odniesieniu do wykorzystywanych modeli, jak i pozostałych aspektów funkcjonowania systemów ratingowych wraz z informacją nt. istotnych ustaleń wynikających z dokonanych przeglądów.

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

- samooceny metody IRB, w ramach której przekazuje do KNF:
 - wyniki corocznej samooceny spełnienia wymogów regulacyjnych w odniesieniu do wytycznych określonych w Części 3 Rozporządzenia CRR wraz z odpowiednim uwzględnieniem innych niezbędnych wymogów (regulacji nadzorczych),
 - wykaz audytów wewnętrznych przeprowadzonych w zakresie funkcjonowania systemów ratingowych,
 - wykaz pozostałych rozszerzeń i zmian w zakresie metody IRB wymagających powiadomienia po wdrożeniu,
 - wykaz planowanych do wprowadzenia rozszerzeń lub zmian metody IRB w horyzoncie 1 roku,

- wyniki okresowej weryfikacji oszacowań IRB, w odniesieniu do każdego z parametrów wykorzystywanego w ramach metody IRB,
- zestawienie wartości funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem informacji o dodatkowych ograniczeniach.

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

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

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

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

- opracowanie modeli przez wyspecjalizowaną jednostkę wewnętrzną odpowiedzialną za budowę modeli,
- określanie istotności modeli i roczne przeglądy istotności modeli,
- akceptacja modeli i ich zmian przez Komitet Polityki Kredytowej,
- okresowe monitorowanie skuteczności modeli,
- walidacja modeli, która jest przeprowadzana przez jednostkę walidacyjną niezależną od jednostki budującej modele, przed akceptacją modelu i okresowo,
- ocena ryzyka modeli w ujęciu jednostkowym i zagregowanym oraz monitorowanie poziomu ryzyka modeli w kontekście przyjętego poziomu tolerancji na ryzyko modeli,
- ewidencjonowanie modeli, informacji o modelach i zmian modeli w rejestrze modeli,
- rejestrowanie ustaleń dotyczących słabości modeli identyfikowanych podczas monitorowania skuteczności modeli oraz ich walidacji i audytów, a także monitorowanie statusu realizacji podejmowanych działań,
- kwartalne raportowanie poziomu ryzyka modeli i kluczowych informacji o jego zarządzaniu do Komitetu Polityki Kredytowej, Komitetu Zarządzania Ryzykiem Modeli, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

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

Kluczowe role zaangażowane w opracowywanie i zatwierdzanie modeli to:

- Właściciel modelu - jest odpowiedzialny za model podczas całego cyklu życia, zarówno wobec wewnętrznych interesariuszy, jak i, w stosownych przypadkach, wobec zewnętrznego podmiotu zatwierdzającego. Właściciel modelu odpowiada za to, aby wszystkie etapy cyklu życia modelu zostały poprawnie ukończone, funkcjonalność modelu spełniała potrzeby użytkowników, informacje o modelu w rejestrze modeli były aktualne,
- Modelarz (budowniczy modelu) - jest odpowiedzialny za opracowanie modelu zgodnie z wymaganiami określonymi przez właściciela modelu, definiowanie miar i progów wydajności i skuteczności modelu,

- Wdrażający model - jest odpowiedzialny za wdrożenie nowego lub zmienionego modelu na odpowiedniej platformie informatycznej, doradzenie twórcy modelu w zakresie praktyczności modelu i technicznych możliwości wdrożenia oraz za techniczne wycofanie modelu,
- Walidator modelu - jest odpowiedzialny za niezależną ocenę (walidację) modelu. Walidator modelu nie może być zaangażowany w proces modelowania i musi być niezależny od właściciela modelu, zatwierdzającego model i modelarza,
- Komitet Polityki Kredytowej - zatwierdza nowo opracowane lub przebudowane modele do stosowania, ich dokumentację oraz wyniki walidacji modeli a także zatwierdza standardy budowy, monitorowania i zarządzania modelami ryzyka kredytowego,
- Właściciel danych - odpowiada za wszystkie dane, które dostarcza w trakcie cyklu życia modelu,
- Dostawca (opiekun, zarządca) danych - odpowiedzialny za dostarczenie danych, wsparcie związane z danymi podczas cyklu życia modelu, jakość danych, ich weryfikację i ewentualną poprawę ich jakości,
- Użytkownik modelu - to podmiot, który stosuje model lub wykorzystuje wyniki modelu do swoich decyzji lub działań. Obowiązkiem użytkownika modelu jest stosowanie modelu dla produktów / sytuacji / podmiotów, dla których jest przeznaczony oraz przekazywanie właścicielowi modelu informacji zwrotnej na temat działania modelu w trakcie jego użytkowania z uwzględnieniem jego wydajności i skuteczności,
- Manager ds. ryzyka modeli - odpowiada za całościowe zarządzanie ryzykiem modeli w Banku. Obejmuje to między innymi ustanowienie standardów zarządzania modelami i ich ryzykiem dla poszczególnych etapów cyklu życia modeli, monitorowanie i weryfikację realizacji zarządzania ryzykiem modeli, rejestr modeli, raportowanie poziomu ryzyka modeli i zgodności z limitami RAS oraz wspieranie właściciela modelu w cyklu życia modelu, w stosownych przypadkach.

6.5.2. Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego

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

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

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

- profil ryzyka według kategorii,
- migrację między kategoriami,
- oszacowania odpowiednich parametrów w poszczególnych kategoriach,

- porównania zrealizowanych współczynników niewykonania zobowiązania, wartości zrealizowanych LGD i zrealizowanych współczynników konwersji (CCF) z wartościami oczekiwanymi.

Bank uwzględnia również w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym dane dotyczące odpisów aktualizacyjnych (rezerw kredytowych), które prezentowane są w raporcie MB Report: „Credit, Market and Non-Financial Risk Management Report”. Miesięczny MB Report w wersji skróconej przedstawiany jest Zarządowi Banku. Kwartalny MB Report w wersji pełnej oraz skróconej przedstawiany jest Radzie Nadzorczej Banku.

6.5.3. Opis procesu ratingów wewnętrznych

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

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

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

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

Klasy ryzyka można podzielić na poniższe podstawowe grupy:

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

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

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

- podmioty o najlepszych klasach w ramach tej grupy aktualnie wywiązują się ze swoich zobowiązań finansowych, jednak obsługa długu (kapitału oraz odsetek) w dłuższym okresie może okazać się niepewna. Margines bezpieczeństwa jest zatem ograniczony. W sytuacji niesprzyjającego otoczenia gospodarczego lub niekorzystnych warunków ekonomicznych istnieje niebezpieczeństwo wzrostu ryzyka kredytowego,

- podmioty posiadające klasy o większym ryzyku (najgorsze klasy z tej grupy) w dłuższej perspektywie mogą się charakteryzować: niepewnymi perspektywami w zakresie dochodów, gorszą jakością aktywów oraz ryzykiem niedopasowania poziomu kapitałów, co może się przełożyć na możliwość wystąpienia strat.

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

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

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

6.5.4. Modele podstawowych parametrów ryzyka

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

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

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

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

- Model ratingowy SME (KC) - model stosowany do oceny podmiotów gospodarczych zarejestrowanych w krajach CEE o przychodach ze sprzedaży w przedziale od 0,8 mln EUR do 100 mln EUR i udostępniających sprawozdania finansowe. Wyłączone z zakresu stosowania modelu są jednostki rządowe i administracji publicznej, banki i instytucje finansowe, podmioty specjalistyczne. Model obejmuje klasy ryzyka od 8 do 18, a klasa 19 (kredyty potencjalnie nieregularne) określana jest metodą ekspercką. Model KC składa się z modułu ilościowego (rating siły finansowej) i jakościowego (pozycja rynkowa, jakość zarządzania, branża itp.)
- Model ratingowy Large Corporate (CL) - model ratingowy mający zastosowanie do podmiotów gospodarczych o skonsolidowanych przychodach ze sprzedaży powyżej 100 mln EUR lub zarejestrowanych poza Polską, za wyjątkiem podmiotów specjalistycznych. Model obejmuje klasy ryzyka od 1 do 22, klasy 18 i 19 mogą zostać określone automatycznie lub ekspercko. Model CL – podobnie jak SME – składa się z modułu finansowego i jakościowego.
- Model ratingowy Trade and Commodity Finance (CT) - model ratingowy dla klientów z obszaru specjalistycznego finansowania TCF (transakcje handlu towarami masowymi, takimi jak ropa naftowa, gaz, chemikalia, nawozy czy zboża). Model CT jest modelem eksperckim, składającym się z modułu karty scoringowej i modułu wpływu podmiotu dominującego (dla podmiotów zależnych). Karta scoringowa obejmuje pięć kategorii (finansowych i biznesowych). Wyznaczany scoring ma zakres od 10 do 40 i przekłada się na rating od 8 do 17, przy czym podmioty o charakterze start-up mają przypisany rating CT 14.
- Model ratingowy Project Finance (JP) - model ratingowy dla klientów działających w formule *project finance*. Jest to model ekspercki, składający się z karty scoringowej głównej (dla projektów ukończonych), obejmującej pięć kategorii czynników ryzyka (*risk drivers*) oraz możliwych do zastosowania korekt (dla projektów przed ukończeniem, dla określonych branż czy poziomu wskaźnika DSCR). Klasy ryzyka wyznaczane są w zakresie od 8 do 17.
- Model ratingowy Commercial Property Finance (RR) - model ratingowy ekspercki dla klientów w branży nieruchomości przychodowych, z podziałem na klientów osiągających przychodów z tytułu najmu (typ IPRE), fundusze inwestycyjne (typ REIF), deweloperów nieruchomości (typ RPRJ) oraz właścicieli terenów pod przyszłe inwestycje. Podział ten przekłada się na cztery sub-modele, oparte na zestawach określonych czynników ryzyka (finansowych i jakościowych) oraz możliwych do zastosowania korekt w ramach kart scoringowych. Wyznaczone klasy ryzyka zawierają się w przedziale od 5 do 19.
- Model ratingowy Finance Companies (FU) - model ratingowy dla podmiotów finansowych, takich jak instytucje pożyczkowe, podmioty udzielające kredytów ratalnych, kredytów hipotecznych, spółki leasingowe, faktoringowe, vendorowe, zarządzające płynnością grupy innych podmiotów. Jest to model ekspercki, składający się z karty scoringowej, mechanizmu sześciu korekt oraz ograniczenia do poziomu rzędu centralnego. Karta scoringowa obejmuje 12 czynników ryzyka, w czterech grupach (adekwatność kapitałowa, dochodowość, jakość zarządu, jakość zarządzania ryzykiem). Klasy ryzyka są w przedziale od 1 do 22 (w tym regularne do 19), przy czym podmioty traktowane jako *start-up* (działalność poniżej trzech lat) otrzymują rating 14.
- Model ratingowy Commercial Banks (BC) - ekspercki model ratingowy dla banków komercyjnych, składający się z 14 czynników ryzyka, w tym ośmiu ilościowych i sześciu jakościowych, ujętych na karcie scoringowej. Wyznaczony w ten sposób rating siły finansowej podlega określonym korektom (uwzględniających, na przykład, jakość zarządzania, otoczenie regulacyjne, ryzyko makroekonomiczne czy ryzyko kraju). Wyznaczony rating zawiera się w przedziale od 1 do 17.

Funkcjonujące w Banku modele LGD (Loss Given Default) – stosowane w zależności od typu klienta – służą do wyznaczania straty oczekiwanej w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta. Jest

ona wyrażana jako część ekspozycji (EAD), której Bank w takim przypadku nie zdoła odzyskać. LGD zależy między innymi od rodzaju i wartości zabezpieczenia, jak i typu zaangażowania. Poszczególne grupy zabezpieczeń przypisane mają stopy odzysku, które np. w modelu LGD ML-CORP (CL) mieszczą się w zakresie od 100% dla środków finansowych do np. 30% dla zapasów (osobny zestaw wartości stopy odzysku występuje w przypadku gwarancji i poręczeń).

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

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

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

Powyższe regulacje zawierają wytyczne obejmujące:

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

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

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

Wzór EU CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD)							
Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
Instytucje	0,00 do <0,15	300	0	0,00	0,10	0,12	0,00
	0,00 do <0,10	81	0	0,00	0,08	0,06	0,00
	0,10 do <0,15	219	0	0,00	0,14	0,14	0,00
	0,15 do <0,25	52	0	0,00	0,20	0,20	0,00
	0,25 do <0,50	48	0	0,00	0,34	0,39	0,69
	0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75 do <2,50	40	0	0,00	0,94	1,53	0,00
	0,75 do <1,75	27	0	0,00	0,90	1,13	0,00
	1,75 do <2,5	13	0	0,00	2,38	2,38	0,00
	2,50 do <10,00	28	1	3,57	5,46	6,22	1,89
	2,5 do <5	14	1	7,14	3,91	4,10	1,43
	5 do <10	14	0	0,00	8,35	8,35	2,50
	10,00 do <100,00	6	0	0,00	18,42	18,43	0,00
	10 do <20	5	0	0,00	16,32	16,32	0,00
	20 do <30	1	0	0,00	28,95	28,95	0,00
	30 do <100	-	-	-	-	-	-
	100,00 (domyślnie)	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	0,00 do <0,15	2	0	0,00	0,14	0,14	0,00
	0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-
	0,10 do <0,15	2	0	0,00	0,14	0,14	0,00
	0,15 do <0,25	31	0	0,00	0,21	0,21	0,95
	0,25 do <0,50	199	0	0,00	0,39	0,36	0,00
	0,50 do <0,75	1	0	0,00	0,59	0,59	0,00
	0,75 do <2,50	192	0	0,00	0,95	1,00	0,33
	0,75 do <1,75	182	0	0,00	0,91	0,93	0,00
	1,75 do <2,5	10	0	0,00	2,37	2,34	3,68
	2,50 do <10,00	18	0	0,00	4,57	5,26	6,67
	2,5 do <5	14	0	0,00	4,38	4,37	6,67
	5 do <10	4	0	0,00	8,35	8,38	0,00
	10,00 do <100,00	6	0	0,00	27,45	22,11	0,00
	10 do <20	2	0	0,00	16,32	16,32	0,00
	20 do <30	4	0	0,00	25,00	25,00	0,00
	30 do <100	-	-	-	-	-	-
	100,00 (domyślnie)	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa - MŚP	0,00 do <0,15	-	-	-	-	-	-
	0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-
	0,10 do <0,15	-	-	-	-	-	-
	0,15 do <0,25	430	0	0,00	0,18	0,17	0,24
	0,25 do <0,50	1 025	4	0,39	0,35	0,35	0,57
	0,50 do <0,75	1 356	11	0,81	0,59	0,59	0,82
	0,75 do <2,50	2 234	34	1,52	1,55	1,61	1,59
	0,75 do <1,75	1 203	11	0,91	1,21	1,22	1,12
	1,75 do <2,5	1 031	23	2,23	2,06	2,06	2,17
	2,50 do <10,00	1 180	38	3,22	4,98	4,93	3,38
	2,5 do <5	952	18	1,89	4,07	4,09	2,69
	5 do <10	228	20	8,77	8,43	8,47	5,96
	10,00 do <100,00	167	23	13,77	21,31	19,26	12,84
	10 do <20	115	14	12,17	13,54	14,21	12,76
	20 do <30	31	7	22,58	26,16	25,90	14,77
	30 do <100	21	2	9,52	35,02	37,12	10,51
	100,00 (domyślnie)	-	-	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

Wzór EU CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD)							
Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
Inne przedsiębiorstwa	0,00 do <0,15	25	0	0,00	0,09	0,11	0,00
	0,00 do <0,10	9	0	0,00	0,08	0,08	0,00
	0,10 do <0,15	16	0	0,00	0,11	0,12	0,00
	0,15 do <0,25	325	0	0,00	0,18	0,18	0,15
	0,25 do <0,50	638	2	0,31	0,39	0,37	0,22
	0,50 do <0,75	680	1	0,15	0,59	0,59	0,42
	0,75 do <2,50	1 275	10	0,78	1,36	1,52	0,69
	0,75 do <1,75	816	8	0,98	1,17	1,20	0,63
	1,75 do <2,5	459	2	0,44	2,06	2,08	0,77
	2,50 do <10,00	846	10	1,18	4,29	4,93	1,65
	2,5 do <5	640	6	0,94	3,80	4,01	1,59
	5 do <10	206	4	1,94	8,43	7,76	2,26
	10,00 do <100,00	288	12	4,17	22,82	21,11	4,15
	10 do <20	171	5	2,92	14,27	14,72	2,64
	20 do <30	69	1	1,45	26,65	26,26	5,04
	30 do <100	48	6	12,50	35,00	36,42	12,04
	100,00 (domyślnie)	-	-	-	-	-	-

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Ekwiwalent ratingu zewnętrznego	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
				W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku			
a	b	c	d	e	f	g	h
Instytucje	0.024495 do 0.034641	AA	3	0	0,00	0,03	0,00
	0.034641 do 0.044721	AA-	6	0	0,00	0,05	0,00
	0.044721 do 0.054895	A+	40	0	0,00	0,06	0,00
	0.054895 do 0.073277	A	21	0	0,00	0,07	0,00
	0.073277 do 0.109839	A-	30	0	0,00	0,10	0,00
	0.109839 do 0.169317	BBB+	210	0	0,00	0,14	0,00
	0.169317 do 0.268413	BBB	42	0	0,00	0,22	0,00
	0.268413 do 0.437566	BBB-	21	0	0,00	0,32	1,82
	0.437566 do 0.733556	BB+	27	0	0,00	0,45	0,00
	0.733556 do 1.264652	BB	10	0	0,00	0,79	0,00
	1.264652 do 2.242098	BB-	17	0	0,00	1,33	0,00
	2.242098 do 4.087772	B+	15	0	0,00	2,41	0,00
	4.087772 do 7.664182	B	12	1	8,33	4,35	1,67
	7.664182 do 14.777182	B-	14	0	0,00	8,35	2,50
	14.777182 do 22.728231	CCC	5	0	0,00	16,32	0,00
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	22.728231 do 29.580399	CC	1	0	0,00	28,95	0,00
	0.109839 do 0.169317	BBB+	2	0	0,00	0,14	0,00
	0.169317 do 0.268413	BBB	31	0	0,00	0,21	0,95
	0.268413 do 0.437566	BBB-	127	0	0,00	0,31	0,00
	0.437566 do 0.733556	BB+	72	0	0,00	0,45	0,00
	0.733556 do 1.264652	BB	129	0	0,00	0,76	0,00
	1.264652 do 2.242098	BB-	54	0	0,00	1,33	0,00
	2.242098 do 4.087772	B+	10	0	0,00	2,34	3,68
	4.087772 do 7.664182	B	14	0	0,00	4,37	6,67
	7.664182 do 14.777182	B-	4	0	0,00	8,38	0,00
	14.777182 do 22.728231	CCC	2	0	0,00	16,32	0,00
	22.728231 do 29.580399	CC	4	0	0,00	25,00	0,00

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

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Ekwiwalent ratingu zewnętrznego	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku	W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku	Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
a	b	c	d	e	f	g	h
Przedsiębiorstwa - MŚP	0.109839 do 0.169317	BBB+	430	0	0,00	0,17	0,24
	0.268413 do 0.437566	BBB-	1 019	4	0,39	0,35	0,58
	0.437566 do 0.733556	BB+	6	0	0,00	0,44	0,00
	0.733556 do 1.264652	BB	1 357	11	0,81	0,59	0,82
	1.264652 do 2.242098	BB-	1 202	11	0,92	1,22	1,12
	2.242098 do 4.087772	B+	1 032	23	2,23	2,06	2,16
	4.087772 do 7.664182	B	953	19	1,99	4,09	2,69
	7.664182 do 14.777182	B-	226	19	8,41	8,49	6,10
	14.777182 do 22.728231	CCC	115	14	12,17	14,21	12,76
	22.728231 do 29.580399	CC	31	7	22,58	25,90	14,77
	29.580399 do 100	C	21	2	9,52	37,12	10,51
Inne przedsiębiorstwa	0.044721 do 0.054895	A+	1	0	0,00	0,06	0,00
	0.054895 do 0.073277	A	2	0	0,00	0,07	0,00
	0.073277 do 0.109839	A-	14	0	0,00	0,10	0,00
	0.109839 do 0.169317	BBB+	257	0	0,00	0,17	0,10
	0.169317 do 0.268413	BBB	76	0	0,00	0,22	0,24
	0.268413 do 0.437566	BBB-	486	0	0,00	0,34	0,15
	0.437566 do 0.733556	BB+	152	2	1,32	0,46	0,49
	0.733556 do 1.264652	BB	764	2	0,26	0,61	0,45
	1.264652 do 2.242098	BB-	732	7	0,96	1,25	0,63
	2.242098 do 4.087772	B+	499	2	0,40	2,12	0,75
	4.087772 do 7.664182	B	660	7	1,06	4,28	1,38
	7.664182 do 14.777182	B-	146	3	2,05	8,49	3,08
	14.777182 do 22.728231	CCC	171	5	2,92	14,72	2,65
	22.728231 do 29.580399	CC	69	1	1,45	26,26	4,93
	29.580399 do 100	C	48	6	12,50	36,42	12,54

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

6.6. Informacje o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

W 2022 roku Grupa w dalszym ciągu oferowała swoim klientom detalicznym możliwość skorzystania z moratoriów ustawowych. Zostały one wprowadzone w 2020 roku z związku z pandemią Covid-19 i stanowiły wsparcie w ramach tarczy antykryzysowej.

Ze względu na deklarowaną utratę głównego źródła dochodu były one klasyfikowane w Etapie 3. Ustawą z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wyłączono możliwość stosowania moratoriów ustawowych w związku z pandemią Covid dla kredytów hipotecznych.

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19, zgodnie z wymaganiami zawartymi w Wytycznych EBA/GL/2020/07:

- Wzór 1: Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi,
- Wzór 2: Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów,
- Wzór 3: Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

Wzór 1: Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto							Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego							Wartość bilansowa brutto
	Obsługiwane				Nieobsługiwane			Obsługiwane				Nieobsługiwane			Wpływy do ekspozycji nieobsługiwa-nych
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restruktury- zacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restruktury- zacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobo- bieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przetermino- wane albo jest przetermino- wane <= 90 dni			W tym: ekspozycje objęte działaniami restruktury- zacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restruktur- yzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieńst wo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przetermino- wane albo jest przetermino- wane <= 90 dni		
1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium	2,7	0,0	0,0	0,0	2,7	2,7	0,0	-1,4	0,0	0,0	0,0	-1,4	-1,4	0,0	2,5
2 w tym: gospodarstwa domowe	2,7	0,0	0,0	0,0	2,7	2,7	0,0	-1,4	0,0	0,0	0,0	-1,4	-1,4	0,0	2,5
3 w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	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 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	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
5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	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 w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

Wzór 2: Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Wartość bilansowa brutto					Rezydualny termin moratoriów			
	Liczba dłużników		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe		<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy
1 Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	44 797	5 081,6							
2 Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	44 012	4 966,2	290,3	4 963,5	2,7	0,0	0,0	0,0	0,0
3 w tym: gospodarstwa domowe		2 768,4	290,3	2 765,7	2,7	0,0	0,0	0,0	0,0
4 w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		1 663,7	203,7	1 663,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		2 196,6	0,0	2 196,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		1 595,8	0,0	1 595,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7 w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		1 557,6	0,0	1 557,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Wzór 3: Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

	a	b	c	d
	Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
		w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
1 Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	8 878,1	239,1	7 211,1	127,4
2 w tym: gospodarstwa domowe	1 093,7			10,7
3 w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	55,9			0,8
4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	7 784,5	193,3	6 317,1	116,7
5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	7 777,9			116,7
6 w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	3 212,3			41,3

7. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. zarządza ryzykiem operacyjnym kierując się wymogami wynikającymi z przepisów prawa, rekomendacjami i uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego i innych regulatorów.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego opiera się na wspólnych zasadach zgodnych z podejściem Grupy ING.

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

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

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

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

Szczególnie istotną rolę w zapewnieniu ciągłości i spójności zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. pełnią Komitety Ryzyka Niefinansowego (Komitety Ryzyka Niefinansowego w ING Banku Śląskim S.A i jego grupy zadaniowe a także Komitety Ryzyka Niefinansowego w spółkach zależnych) obejmujące zakresem ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności (compliance).

Bank utrzymuje kompletną, spójną i transparentną strukturę zarządzania ryzykiem operacyjnym z jasno przypisanym zakresem zadań i odpowiedzialności.

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

Pierwsza linia obrony

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

W zakres odpowiedzialności wchodzi w szczególności :

- zarządzanie ryzykiem w swoim obszarze odpowiedzialności,
- zapewnienie identyfikacji ryzyk i mechanizmów kontrolnych dla produktów i procesów zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami,
- przeprowadzanie ocen ryzyka i podejmowanie działań ograniczających w celu utrzymania poziomu ryzyka zgodnego z wyznaczonym apetytem na ryzyko,
- wdrożenie, stosowanie i testowanie mechanizmów kontrolnych wynikających z polityk i innych regulacji, również dla czynności zleconych na zewnątrz (outsourcing),

- nadzór, monitorowanie ryzyk i kontroli dla produktów i procesów w obszarze swojej odpowiedzialności włączając czynności zlecone na zewnątrz (outsourcing),
- rejestrowanie zdarzeń wewnętrznych i monitorowanie strat,
- zapewnienie podjęcia działań wynikających z rekomendacji audytorskich i poza-audytorskich,
- utrzymywanie ciągłości działania.

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

Druga linia obrony

Stanowią ją jednostki z obszaru:

- ryzyka i finansów (wybrane jednostki),
- ryzyka braku zgodności (Compliance),
- ryzyka prawnego,
- zarządzania zasobami ludzkimi.

Głównym zadaniem drugiej linii obrony jest wspieranie, instruowanie, opiniowanie, doradzanie, kwestionowanie oraz nadzorowanie pierwszej linii obrony w zakresie zarządzania ryzykiem. Odpowiada za:

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

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

Trzecia linia obrony

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

7.2. Stosowanie metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego

Na potrzeby kalkulacji regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego ING Bank Śląski S.A. wykorzystuje Metodę standardową (TSA), natomiast ING Bank Hipoteczny S.A. – należący do Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. stosuje metodę wskaźnika bazowego (BIA).

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

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

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

7.3. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego

W 2022 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. odnotowała straty ryzyka operacyjnego ze zdarzeń wewnętrznych na poziomie 354,1 mln zł, w tym ING Bank Śląski S.A. 353,0 mln zł oraz ING Lease Polska Sp. z o.o. 1,1 mln zł.

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

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

	Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota strat brutto
1	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Wady produktów / Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe / Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	329,3*
2	Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	19,2
3	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	3,9
4	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji / Monitorowanie i sprawozdawczość / Zarządzanie rachunkami klientów / Sprzedawcy i dostawcy	1,7
5	Oszustwa wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,2
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	0,1
7	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-0,3**
Ogółem			354,1

* Kwota zawiera 62,9 mln zł rezerwy na roszczenia prawne dotyczące zastrzeżeń klientów do zapisów w umowach kredytów hipotecznych indeksowanych walutą obcą (CHF) utworzonej w grudniu 2022 oraz dodatkową aktualizację o 230 mln zł obciążającą wynik Banku za 4 kwartał 2022, zgodnie z decyzją Zarządu Banku z dnia 22 lutego 2023 roku. Spowodowało to przekroczenie przyjętego w Deklaracji Apetytu na ryzyko oddzielnego limitu strat na ryzyko prawne związane ze sporami dot. CHF o 193%.

**Rozwiązania rezerw.

Odnotowane w 2022 straty z tytułu ryzyka operacyjnego nie przekroczyły zakładanego na początku roku limitu strat. Poziom wykorzystania limitu na koniec roku wyniósł 63,3% dla Banku i 61,9% dla Grupy Kapitałowej. Jednocześnie, w rezultacie odzysków bezpośrednich i odszkodowań z ubezpieczeń Bank odzyskał kwotę 0,5 mln zł, co stanowi 0,13% kwoty ogólnych strat rzeczywistych brutto, poniesionych przez Bank.

Największe straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego były efektem :

- Podwyższenia rezerw portfelowych dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych walutą obcą (CHF) o 292,9 mln zł,
- Kosztów obsługi prawnej i mediacji w związku z roszczeniami dotyczącymi kredytów w CHF,
- Postępowań GIIF i KNF dotyczących nieprawidłowości w procesie Poznaj Swojego Klienta (KYC),
- Utworzenia rezerw na roszczenia prawne, dotyczące przestępstw w bankowości elektronicznej,
- Kosztów operacyjnych powstałych wskutek agresji Rosji na Ukrainę,
- Błędów pracowników podczas wykonywania działań operacyjnych lub opóźnień w realizacji transakcji.

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

- Bieżącym monitorowaniu ryzyka i trendów w zakresie oferowanych produktów, usług oraz procesów,
- Pełnej realizacji działań wynikających z: planu naprawczego po inspekcji GIIF, rekomendacji KNF oraz zaplanowanej na 2022 rok poprawy jakości procesów KYC,
- Przyjęciu szczegółowych limitów na ryzyko w obszarze Compliance,
- Podnoszeniu skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ulepszania stosowanych procedur operacyjnych i innych kluczowych kontroli ograniczających ryzyko Banku,
- Efektywnym zarządzaniu limitami transakcyjnymi i regułami przeciwdziałania oszustwom,
- Dalszemu podnoszeniu poziomu bezpieczeństwa usług bankowości internetowej,
- Rozwoju systemu wczesnego ostrzegania o cyberatakach na aplikacje i systemy informatyczne Banku,
- Analizach scenariuszy potencjalnych zagrożeń,
- Wymianie wiedzy i doświadczeń w międzybankowych Grupach Roboczych w ramach Związku Banków Polskich,
- Podnoszeniu świadomości zagrożeń wśród klientów i pracowników Banku,
- Aktywnym monitorowaniu prawidłowości pracy pracowników oraz zleceniobiorców w ramach czynności powierzanych na zewnątrz.

8. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

W Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. kapitał ekonomiczny (kapitał wewnętrzny) rozumiany jest jako wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych przez Grupę w jej działalności oraz otoczeniu makroekonomicznym. Kapitał ten pokrywa potencjalne straty nieoczekiwane, na jakie narażona może być Grupa w przyszłości, przy założeniu minimalnego przedziału ufności odpowiadającemu pożądanemu ratingowi A (99,9%) oraz rocznego horyzontu czasowego.

8.1. Identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka

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

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

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

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

W procesie ICAAP w pierwszym kwartale 2022 roku Grupa przeprowadziła kolejne warsztaty oceny istotności ryzyka. Podczas warsztatów główna zmiana polegała na uznaniu, że czynniki ryzyka ESG / klimatu są uwzględnione w ryzyku braku spłaty i kontrahenta oraz zagregowaniu kilku rodzajów ryzyka dotyczących stopy procentowej w księdze bankowej w ramach jednej podkategorii ryzyka rynkowego. W wyniku warsztatów Grupa oceniła istotność ryzyk zgodnie z poniższym zestawieniem.

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

8.2. Metodologia szacowania kapitału ekonomicznego

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

- Ryzyko braku spłaty i ryzyko kontrahenta oraz ryzyko rezydualne - ryzyko strat w wyniku niewywiązania się kontrahenta/dłużnika ze swoich zobowiązań wobec Grupy (w tym rozliczenia transakcji lub dostarczenia instrumentu w umówionym terminie) oraz ryzyko zmniejszenia wartości ekspozycji kredytowej w wyniku pogorszenia się zdolności kontrahenta do obsługi zobowiązania. Ekonomiczny wymóg kapitałowy wyznaczany jest z wykorzystaniem zmodyfikowanej metody IRB (INCAP) z uwzględnieniem kapitału z tytułu ryzyka kredytowego

centralnego kontrahenta oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA), a także wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia, które wyliczane są zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Od czerwca 2014 roku w wyliczeniach kapitału wprowadzono parametr LGD z okresu recesji (ryzyko rezydualne).

- Ryzyko pozostałych nie kredytowych aktywów - ryzyko nieodzyskania przez Grupę wartości bilansowych aktywów nie kredytowych (DTA, ekspozycje kapitałowe i pozostałe pozycje). Kapitał wyznaczany jest zgodnie z zasadami przyjętymi w Rozporządzeniu CRR (metoda standardowa).
- Ryzyko koncentracji - ryzyko wynikające z występowania nadmiernej ekspozycji wobec pojedynczego podmiotu, podmiotów powiązanych lub grup podmiotów o podobnej charakterystyce, które z tego tytułu są narażone na podwyższone ryzyko kredytowe (np. koncentracja sektorowa). Wymóg kapitałowy szacowany jest według następujących zasad:
 - wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie - zgodnie z zasadami wyznaczania wymogu kapitałowego wynikającymi z wymogów Rozporządzenia CRR,
 - wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących tą samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami - jako nadwyżka zaangażowania ponad ustalony limit koncentracji dla tej grupy zaangażowań, pomniejszona o odpisy aktualizacyjne.
- Ryzyko wartości rezydualnej - ryzyko wynikające z wartości rezydualnej przedmiotu leasingu, która stanowi różnicę między wartością przedmiotu leasingu a sumą rat leasingowych. Kontrahent ma prawo wykupić przedmiot leasingu, ale nie jest do tego bezwzględnie zobowiązany. Wymóg kapitałowy wyznaczany jest zgodnie z Rozporządzeniem CRR.
- Ryzyko walutowe - ryzyko strat spowodowanych zmianami kursów wymiany walut. Wymóg kapitałowy kalkulowany jest za pomocą metody VaR.
- Ryzyko ogólne i szczególne stóp procentowych w księdze handlowej - ryzyko strat na pozycjach w księgach handlowych spowodowanych zmianami stóp procentowych. Wymóg kapitałowy kalkulowany jest za pomocą metody VaR.
- Ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej - ryzyko strat na pozycjach w księgach bankowych spowodowane zmianami stóp procentowych. Wymóg kapitałowy kalkulowany w zależności od źródła ryzyka: przy pomocy symulacji zmiany stóp procentowych, za pomocą metody VaR lub złożenie dwóch elementów: symulacji Monte Carlo oraz wyceny posiadanego portfela replikacyjnego.
- Ryzyko makroekonomiczne - ryzyko wynikające ze zmian makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych. Metodologia wyznaczania wymogu kapitałowego bazuje na wewnętrznych testach warunków skrajnych oraz pożądanego poziomu miar adekwatności kapitałowej.
- Ryzyko płynności i finansowania - ryzyko polegające na niemożności spełnienia, przy racjonalnej cenie, zobowiązań pieniężnych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych. Grupa utrzymuje płynność w taki sposób, aby zobowiązania pieniężne Grupy mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych i/lub z likwidacji zbywalnych aktywów. Kapitał ekonomiczny stanowi wartość kosztu pozyskania dodatkowego finansowania pozwalającego na przywrócenie wewnętrznych poziomów miary LCR.
- Ryzyko modeli - ryzyko negatywnego wpływu na pozycję finansową lub reputację Banku w wyniku stosowania modelu. Ryzyko modelu może wynikać z błędów w opracowywaniu, wdrażaniu, stosowaniu lub interpretacji wyników modelu, niekompletnych lub błędnych danych itp., co prowadzi do niedokładnych, niezgodnych lub błędnie zinterpretowanych wyników modelu. Ponieważ modele są z definicji niekompletnymi opisami rzeczywistości, ryzyko modelu jest nieodłącznie związane z jego używaniem. Bank alokuje kapitał

ekonomiczny poprzez nakładanie narzutów kapitałowych bezpośrednio na wyniki modeli lub na ryzyko, w obszarze którego modele są wykorzystywane.

- **Ryzyko operacyjne** - ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej w wyniku niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. W zakresie ryzyka operacyjnego uwzględniane są również czynniki i skutki wystąpienia ryzyka utraty reputacji, ryzyka prowadzenia działalności oraz ryzyka koncentracji (w odniesieniu do obszaru ryzyka operacyjnego). Do obliczenia kapitału ekonomicznego Grupa wykorzystuje metodę zaawansowaną AMA. Stosowany model jest modelem hybrydowym umożliwiającym pomiar ryzyka na podstawie wewnętrznych i zewnętrznych danych dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego, analizie scenariuszy oraz czynnikach środowiska biznesowego i kontroli wewnętrznej.

8.3. Przegląd procesu ICAAP

W każdym miesiącu w Grupie przygotowywane są raporty w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym zawierające zrealizowane oraz planowane wymogi kapitałowe z tytułu wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. Informacje w tym zakresie otrzymuje Komitet Aktywów i Pasywów (ALCO) oraz Zarząd Banku. Rada Nadzorcza na bieżąco informowana jest o adekwatności kapitałowej Banku i Grupy, w tym adekwatności kapitału wewnętrznego.

Raz w roku przeprowadzany jest przegląd procesu adekwatności kapitału wewnętrznego (ang. ICAAP – internal capital adequacy assessment process), a raport z przeglądu przekazywany jest do Zarządu oraz Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Dodatkowo komórka audytu wewnętrznego przeprowadza regularnie niezależny audyt procesu ICAAP.

9. 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 Grupa zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby na 31 grudnia 2022 roku odpowiednio 15,11% i 13,58%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 oraz 15,03% i 13,51%, gdyby Bank nie stosował 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 31.12.2022	stan na 30.09.2022	stan na 30.06.2022	stan na 31.03.2022
	Dostępny kapitał (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	14 814,8	14 414,7	14 196,7	14 762,5
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 664,0	14 123,2	14 045,8	14 649,1
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	14 586,3	14 156,0	13 953,4	14 586,6
3	Kapitał Tier 1	14 814,8	14 414,7	14 196,7	14 762,5
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 664,0	14 123,2	14 045,8	14 649,1
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	14 586,3	14 156,0	13 953,4	14 586,6

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(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 31.12.2022	stan na 30.09.2022	stan na 30.06.2022	stan na 31.03.2022
5	Łączny kapitał	16 462,1	16 120,0	15 878,4	16 486,2
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16 311,3	15 931,7	15 727,6	16 372,8
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	16 233,6	15 861,3	15 635,2	16 310,3
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	108 113,1	111 715,7	107 905,2	106 902,0
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	107 982,0	111 541,7	107 772,6	106 843,6
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,70%	12,90%	13,16%	13,81%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,58%	12,66%	13,03%	13,71%
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	13,51%	12,69%	12,95%	13,66%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,70%	12,90%	13,16%	13,81%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,58%	12,66%	13,03%	13,71%
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	13,51%	12,69%	12,95%	13,66%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,23%	14,43%	14,72%	15,42%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,11%	14,28%	14,59%	15,32%
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	15,03%	14,22%	14,51%	15,27%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	231 173,7	226 086,0	224 015,3	224 751,3
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,41%	6,38%	6,34%	6,57%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,35%	6,25%	6,27%	6,52%
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	6,32%	6,27%	6,24%	6,50%

II. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Wprowadzenie

ING Bank Śląski S.A., zwany dalej Bankiem, zobowiązany jest na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR) oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2022 r., poz. 2324), zwanej dalej „Ustawa Prawo bankowe”, ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

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

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

1. Informacja jakościowa

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

Od 1 stycznia 2017 roku obowiązuje Polityka wynagradzania pracowników w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. Dokument określa kluczowe założenia kształtowania polityki wynagrodzeń stosowanej w celu przyciągania i utrzymania pracowników poprzez zapewnianie konkurencyjnego rynkowo poziomu wynagrodzeń oraz definiuje składniki wynagrodzeń.

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

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

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

W 2022 roku odbyło się 7 regularnych posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji ING Banku Śląskiego S.A. oraz 2 w trybie obiegowym. W 2022 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

- Aleksander Galos - Przewodniczący (członek niezależny),
- Dorota Dobija – Członek (członek niezależny),
- Małgorzata Kołakowska – Członek.

1.2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

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

Całkowite wynagrodzenie jest podzielone na część stałą i zmienną. Ustalono, że relacja wynagrodzenia stałego do zmiennego wynosi 1 do maksymalnie 1. Wynagrodzenie stałe stanowi na tyle dużą część wynagrodzenia całkowitego, że pozwala ono na prowadzenie w pełni elastycznej

polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym daje możliwość zmniejszenia lub nieprzyznania w ogóle wynagrodzenia zmiennego.

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

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

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

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

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

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

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

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

Kryteria niefinansowe stanowią minimum 50% wszystkich celów, z wyłączeniem osób zatrudnionych w jednostkach sprawujących funkcje kontrolne, dla których nie stosuje się kryteriów finansowych. Cele dla tych osób wynikają z pełnionych przez nie funkcji i nie są powiązane z wynikami uzyskiwanymi w kontrolowanych przez nie obszarach.

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

W przypadku Identified Staff ocena realizacji celów i jej weryfikacja podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku po zasięgnięciu opinii Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, a w przypadku członków

Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. przez Radę Nadzorczą, na podstawie rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Ocena i weryfikacja dokonywana jest najpóźniej do 31 marca następnego roku kalendarzowego, a w przypadku członków Zarządu - do 30 kwietnia.

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

- Procedurze dotyczącej wymogów ryzyka dla Identified Staff w roli Risk Taker stanowiącej Załącznik nr 1 do Regulaminu oceny Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.,
- Procedurze dotyczącej wymogów ryzyka dla Członków Zarządu w Roli Risk Taker, stanowiącej Załącznik nr 2 do Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

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

Na podstawie korekty ryzyka ex post Bank ma prawo do redukcji lub niewypłacenia wynagrodzenia zmiennego w sytuacjach określonych w Polityce zmiennych składników wynagradzania dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. Bank może podjąć również decyzję o wstrzymaniu wypłaty premii odroczonej, jeżeli w skutek trwającego postępowania wyjaśniającego nie można dokonać w terminie do 31 marca weryfikacji wystąpienia określonych okoliczności.

Zmiana programu motywacyjnego

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Uchwałą nr 29 z dnia 7 kwietnia 2022 roku podjęło decyzję o ustanowieniu w Banku programu motywacyjnego skierowanego do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zatrudnionych w Banku oraz w spółkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku i podlegających obowiązkom konsolidacji, z wyłączeniem ING Banku Hipotecznego S.A. W ramach Programu akcje własne będą przyznawane nieodpłatnie jako składnik wynagrodzenia zmiennego dla Identified Staff w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. 2021, poz. 1045).

Nowy program zastąpił dotychczasowe rozwiązanie, które przewidywało wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w instrumencie finansowym, którym była akcja fantomowa. Nowy program wszedł w życie od 1 lipca 2022 roku, a osoby objęte tym rozwiązaniem (w tym członkowie Zarządu) otrzymali stosowne aneksy do umów o pracę. Za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 30 czerwca 2022 roku, zmienna część wynagrodzenia wypłacona zostanie w akcjach fantomowych, na zasadach określonych w dotychczasowym programie. Natomiast w akcjach własnych, na zasadach określonych w nowym programie za okres od dnia 1 lipca 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku. Pierwszym pełnym okresem oceny, za który zmienna część wynagrodzenia wypłacona zostanie w oparciu o akcje własne będzie okres od 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku. Odroczone części wynagrodzenia przyznanego w akcjach fantomowych nie będą podlegać konwersji na akcje własne.

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

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

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

2. Informacja ilościowa

Przedmiotowa analiza obejmuje wszystkich Identified Staff. Na dzień publikacji niniejszego dokumentu wynagrodzenie zmienne osób uznanych za Identified Staff nie zostało jeszcze przyznane. W ujawnieniu ujęto wynagrodzenie zmienne za 2022 rok według obowiązującej oceny na dzień sporządzania przedmiotowej analizy. Wynagrodzenie zmienne podlegać będzie opiniowaniu przez Komitet Wynagrodzeń i Nominacji, zatwierdzeniu przez Zarząd oraz przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A. Ponadto może zostać zastosowany wskaźnik korekty zgodnie z w/w procedurami dotyczącymi wymogów ryzyka.

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

- Wzór EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy,
- Wzór EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel),
- Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone,
- Wzór EU REM5 – Informacje na temat pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).

Grupa nie ujawnia informacji wymaganych we wzorze EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie ponieważ w 2022 roku łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie przekroczyło kwoty 1 mln EUR.

Wzór EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego *	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Wynagrodzenie stałe				
1 Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	8	51	56
2 Wynagrodzenie stałe ogółem	0,9	14,0	26,9	19,0
3 W tym: w formie środków pieniężnych	0,9	13,8	25,7	18,1
4 (Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5 W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6 (Nie ma zastosowania w UE)				
7 W tym: inne formy	-	0,2	1,2	0,9
8 (Nie ma zastosowania w UE)				
Wynagrodzenie zmienne				
9 Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	8	51	56
10 Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	8,9	11,6	7,6
11 W tym: w formie środków pieniężnych	-	4,4	5,9	3,7
12 W tym: odroczone	-	1,9	2,3	1,5
EU-13a W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	2,3	3,0	1,9
EU-14a W tym: odroczone	-	1,0	1,2	0,7
EU-13b W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	2,2	2,6	1,6
EU-14b W tym: odroczone	-	0,9	1,1	0,6
EU-14x W tym: inne instrumenty	-	-	0,1	0,4
EU-14y W tym: odroczone	-	-	-	0,1
15 W tym: inne formy	-	-	-	-
16 W tym: odroczone	-	-	-	-
17 Wynagrodzenie ogółem	0,9	22,9	38,5	26,6

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

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

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	13,4	2,9	10,5	0,4	1,5	1,9	1,0	1,7
8 W formie środków pieniężnych	6,5	1,2	5,3	-	-	-	-	-
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	6,9	1,7	5,2	0,4	1,5	1,9	1,0	1,7
11 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	18,7	5,8	12,9	0,9	3,0	3,9	2,3	3,3
14 W formie środków pieniężnych	8,9	2,5	6,4	-	-	-	-	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	9,6	3,3	6,3	0,9	3,0	3,9	2,3	3,3
17 Inne instrumenty	0,2	-	0,2	-	-	-	-	-
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Pozostały określony personel	15,0	4,7	10,3	0,7	0,6	1,2	1,7	2,7
20 W formie środków pieniężnych	7,2	2,0	5,2	-	-	-	-	-
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	7,3	2,6	4,7	0,7	0,6	1,2	1,7	2,6
23 Inne instrumenty	0,5	0,1	0,4	-	-	-	-	0,1
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Łączna kwota	47,1	13,4	33,7	2,0	5,1	7,0	5,0	7,7

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022

(w mln zł)

Wzór EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)										
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						Ogółem
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	
1 Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										123
2 W tym: członkowie organu zarządzającego	8	8	16							
3 W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				8	11	1	10	2	19	
4 W tym: pozostały określony personel				8	11	1	0	10	26	
5 Łączne wynagrodzenie określonego personelu	0,9	22,9	23,8	12,3	16,5	1,9	7,1	5,7	21,6	
6 W tym: wynagrodzenie zmienne	0,0	8,9	8,9	4,6	4,7	0,8	2,0	1,3	5,8	
7 W tym: wynagrodzenie stałe	0,9	14,0	14,9	7,7	11,8	1,1	5,1	1,4	15,8	

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.

2023-03-15

Jolanta Alvarado Rodriguez

Lead of Centre of Expertise
Accounting Policy and Financial Reporting

Podpisano kwalifikowanym podpisem
elektronicznym

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2023-03-15	Brunon Bartkiewicz <i>Prezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-03-15	Joanna Erdman <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-03-15	Marcin Giżycki <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-03-15	Bożena Graczyk <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-03-15	Ewa Łuniewska <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-03-15	Michał H. Mrozek <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-03-15	Sławomir Soszyński <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-03-15	Alicja Żyła <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym