

**Grupa ING Banku Śląskiego S.A.**  
Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym  
dotyczące adekwatności kapitałowej  
za 3 kwartał 2021 roku



## Spis treści

Wprowadzenie .....	3
1. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych .....	4
2. Informacje w zakresie płynności .....	6
3. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową .....	12

## 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. (Rozporządzenie CRR) oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2015 r., poz. 128 z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawa Prawo bankowe”, ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

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

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych ze skonsolidowanego raportu kwartalnego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 3 kwartał 2021 roku. Zaprezentowane wartości wyrażone są w złotych polskich (PLN). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi tabelami.

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

## 1. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

Grupa jest zobowiązana do utrzymywania współczynnika T1 co najmniej na poziomie 9% oraz współczynnika TCR na poziomie co najmniej 11%.

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

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

powiększonych o bufory kapitałowe wynikające z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi około 88% łącznego wymogu kapitałowego Grupy i ma największy wpływ na kalkulację adekwatności kapitałowej.

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

Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko					
		a		b	c
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	
		stan na 30.09.2021	stan na 30.06.2021	stan na 30.09.2021	
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>86 827,2</b>	<b>81 906,9</b>	<b>6 946,2</b>	
2	W tym metoda standardowa	50 113,0	47 488,1	4 009,0	
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	817,5	815,9	65,4	
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	35 669,8	33 395,6	2 853,6	
<b>6</b>	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>1 163,3</b>	<b>1 137,6</b>	<b>93,1</b>	
7	W tym metoda standardowa	651,5	654,3	52,1	
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,0	0,0	0,0	
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	376,4	369,0	30,1	
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	111,1	109,3	8,9	
9	W tym pozostałe CCR	24,3	5,0	1,9	
<b>15</b>	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	
<b>16</b>	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>111,0</b>	<b>111,0</b>	<b>8,9</b>	
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	111,0	111,0	8,9	
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0,0	0,0	0,0	
<b>20</b>	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>1 282,2</b>	<b>1 148,9</b>	<b>102,6</b>	
21	W tym metoda standardowa	1 282,2	1 148,9	102,6	
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,0	0,0	0,0	
<b>EU-22a</b>	<b>Duże ekspozycje</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>10 209,5</b>	<b>10 209,5</b>	<b>816,8</b>	
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	0,0	0,0	0,0	
EU-23b	W tym metoda standardowa	10 209,5	10 209,5	816,8	
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,0	0,0	0,0	
<b>24</b>	<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)</b>	<b>1 877,1</b>	<b>1 546,9</b>	<b>150,2</b>	
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>99 593,2</b>	<b>94 513,9</b>	<b>7 967,5</b>	

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

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

		a
		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
<b>1</b>	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego</b>	<b>35 113,3</b>
2	Wielkość aktywów (+/-)	3 777,0
3	Jakość aktywów (+/-)	-1 666,8
4	Aktualizacje modeli (+/-)	372,8
5	Metodyka i polityka (+/-)	9,0
6	Nabycia i zbycia (+/-)	0,0
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	185,1
8	Inne (+/-)	0,0
<b>9</b>	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>37 790,4</b>

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zwiększyła się w 3 kwartale 2021 roku o 2 677 mln zł w porównaniu do drugiego kwartału 2021 roku. Zwiększenie kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem jest następstwem wzrostu aktywów ważonych ryzykiem wynikających z akwizycji kredytowej (+3 777 mln), zmian modelowych (+373 mln), zmiany kursów walut (+185 mln) oraz zmian metodologii i polityk (+9 mln) skompensowane w części przez polepszenia jakości portfela kredytowego (-1 667 mln).

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. Zmiany modelowe dotyczą dodatkowych narzutów wynikających z niedoskonałości modeli IRB w związku z art. 146 Rozporządzenia CRR. Wzrost 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. Zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem z tytułu metodologii i polityk wynika ze zmiany regulacyjnego narzutu kapitałowego dla modelu grupowego stosowanego dla ekspozycji wobec instytucji finansowych. Polepszenie jakości portfela kredytowego wynika z pozytywnej zmiany oceny zdolności kredytowej klientów.

## 2. Informacje w zakresie płynności

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

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

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

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniami delegowanym Komisji (UE) 2015/61 oraz 2018/1620 Bank dokonuje obliczeń nadzorczej miary płynności - miara płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity 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 3 kwartale 2021 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Bank jest zobligowany do raportowania wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie.

Na dzień 30 września 2021 roku nadzorcza miara płynności LCR dla Grupy wynosiła:

Miary płynności		Wartość minimalna	stan na 30.09.2021
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	<b>200%</b>

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

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

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

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

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

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 września 2021 pozostał na tym samym poziomie w stosunku do stanu na 30 czerwca 2021. Spadek aktywów płynnych został zniwelowany wzrostem przyprływów. Spadek aktywów płynnych wynikał ze spadku wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (kwota 9 633 mln), który spowodowany był głównie wyższą wartością transakcji repo na dzień 30 września 2021. Wzrost przyprływów był determinowany głównie przez wzrost innych przyprływów (kwota 4 780 mln) i rat kapitałowo-odsetkowych (kwota 854 mln).

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej za 3 kwartał 2021 roku

(w mln zł)

Wskaźnik LCR	stan na 30.09.2021		stan na 30.06.2021		30.09.2021 vs 30.06.2021	
	200%		200%		0 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	43 330	43 330	53 081	53 081	-9 751	-9 751
Odpiływy	226 714	30 659	218 817	29 830	7 896	828
Przypiływy	10 864	9 024	4 606	3 319	6 258	5 706

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 września 2021 spadł o 13 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 września 2020, co jest głównie efektem spadku wartości aktywów płynnych, który częściowo niwelowany został przez spadek odpiływów netto. Niższy poziom aktywów płynnych wynikał głównie ze spadku wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (kwota 12 510 mln) oraz spadku wolumenu gotówki (kwota 425 mln). Niższe odpiływy netto determinowane były głównie przez wzrost napływow. Przypiływy wzrosły z tytułu wyższej wartości pozostałych napływow (kwota 5 322 mln) i wyższej wartości rat kapitałowo-odsetkowych (kwota 1 259 mln). Wzrost odpiływów wynikał głównie z wyższych sald na rachunkach klientów (kwota 2 066 mln) oraz wyższych pozostałych odpiływów (kwota 867mln). Był on częściowo niwelowany przez niższe odpiływy z tytułu zobowiązań pozabilansowych (kwota 842 mln).

Wskaźnik LCR	stan na 30.09.2021		stan na 30.09.2020		30.09.2021 vs 30.09.2020	
	200%		213%		-13 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	43 330	43 330	56 150	56 150	-12 820	-12 820
Odpiływy	226 714	30 659	200 883	28 612	25 831	2 046
Przypiływy	10 864	9 024	3 673	2 225	7 191	6 799

Wielkość aktywów płynnych była we wrześniu 2021 niższa, w odniesieniu do czerwca 2021 i września 2020. Było to głównie zdeterminowane przez spadek wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych.

Wzrost wypływow środków pieniężnych we wrześniu 2021, w odniesieniu do czerwca 2021 i września 2020, związany jest głównie ze wzrostem bazy depozytowej klientów detalicznych.

Wzrost wpływow środków pieniężnych we wrześniu 2021 wynika głównie z wyższej wartości pozostałych napływow. W czerwcu 2021 oraz wrześniu 2020 wpływy środków pieniężnych utrzymywały się na stabilnym poziomie.

Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania

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

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

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

Głównym źródłem finansowania w ING Banku Śląskim S.A. są depozyty 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) 2016/313, Bank raportuje zestaw dodatkowych wskaźników monitorowania na potrzeby sprawozdawczości w zakresie płynności. W skład raportów wchodzi między innymi raporty z zakresu koncentracji źródeł finansowania:

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

Wg stanu na 30 września 2021 roku, zgodnie z zasadami wskazanymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2016/313 zaraportowano:

- koncentrację finansowania według kontrahenta, obejmuje informację dotyczącą środków jednego klienta finansowego. 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 klientowskie. Najważniejszym są rachunki oszczędnościowe klientów detalicznych (wśród których 79% jest objęte systemem gwarantowania depozytów) oraz rachunki bieżące klientów detalicznych (wśród których 64% jest objęte systemem gwarantowania depozytów). Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 15% finansowania wskazanego w raportowaniu zgodnie z Rozporządzeniem Komisji UE. Informacja obejmuje całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów, dla której przekroczono próg 1% całkowitych zobowiązań.

Obecna struktura finansowania jest dobrze zdywersyfikowana.

Poniżej przedstawiono strukturę finansowania wg stanu na 30 września 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:

Główne segmenty klienta	stan na 30.09.2021	
	finansowanie bezpośrednie	udział %
Klienci detaliczni	109 614	59,3%
Klienci korporacyjni	53 236	28,8%
Kapitał	16 797	9,1%
Emisja własna	2 866	1,5%
Banki	2 449	1,3%

#### Finansowanie wzajemne:

Główne segmenty klienta	stan na 30.09.2021	
	finansowanie wzajemne	udział %
Banki	23 051	100,0%
Klienci korporacyjni	0	0,0%
Klienci detaliczni	0	0,0%

Warto podkreślić, że Bank wprowadził wewnętrzne limity ograniczające koncentrację finansowania:

- koncentracja finansowania w rozbiciu na klienta,
- koncentracja finansowania w rozbiciu na segment.



Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji

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

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

Tabela poniżej prezentuje strukturę bufora płynnych aktywów wg stanu na 30 września 2021 roku:

<b>Struktura bufora płynności</b>	<b>udział %</b>
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w zł)	64,9%
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR)	11,4%
obligacje BGK, PFR i EBI	23,7%

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

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

Poniżej przedstawiono rozbieżność aktywów płynnych poziomu 1 wykorzystywanych przez Grupę w wyliczeniu wskaźnika płynności LCR (wg definicji Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61) według stanu na 30 września 2021. Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.

	stan na <b>30.09.2021</b>
<b>Aktywa płynne poziomu 1</b>	
Gotówka	668,2
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej	23,3
Inne ekspozycje wobec Banku Centralnego (lokaty O/N, bony pieniężne)	0,0
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa	33 923,5
Nieobciążone obligacje BGK	2 275,3
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 439,6
<b>Razem</b>	<b>43 329,9</b>

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

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia

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

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

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

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

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

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej za 3 kwartał 2021 roku

(w mln zł)

Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto									
		CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
		stan na 30.09.2021	stan na 30.06.2021	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.09.2021	stan na 30.06.2021	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020
EU 1a									
EU 1b	Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					52 351,0	54 295,0	52 701,4	47 405,8
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	140 382,0	137 616,0	134 002,5	128 598,8	11 087,0	10 928,0	10 658,3	10 218,8
3	Stabilne depozyty	89 601,0	87 195,0	84 607,3	81 174,4	4 480,0	4 360,0	4 230,4	4 058,7
4	Mniej stabilne depozyty	50 775,0	50 409,0	49 376,6	47 407,1	6 607,0	6 568,0	6 427,9	6 160,1
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	19 281,0	19 207,0	18 658,3	18 111,9	11 186,0	11 085,0	10 604,2	10 047,7
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	19 200,0	19 126,0	18 581,2	18 111,9	11 105,0	11 004,0	10 527,1	10 047,7
8	Dług niezabezpieczony	81,0	81,0	77,2	0,0	81,0	81,0	77,2	0,0
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0,0	0,0	0,0	0,0
10	Wymogi dodatkowe	17 066,0	19 337,0	21 408,4	23 167,7	2 764,0	3 025,0	3 290,9	3 384,8
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 401,0	1 434,0	1 493,3	1 403,1	1 401,0	1 434,0	1 493,3	1 403,1
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0,0	0,0	0,4	0,7	0,0	0,0	0,4	0,7
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	15 665,0	17 903,0	19 914,6	21 764,0	1 363,0	1 591,0	1 797,1	1 981,1
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	4 308,0	4 087,0	3 543,2	4 305,9	3 986,0	3 783,0	3 257,3	4 044,8
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	29 005,0	25 414,0	21 559,6	17 820,4	637,0	631,0	3,3	0,0
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					<b>29 660,0</b>	<b>29 452,0</b>	<b>27 813,9</b>	<b>27 696,2</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	192,0	142,0	131,8	251,9	0,0	0,0	0,0	1,1
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 901,0	2 631,0	2 568,8	2 637,5	1 523,0	1 234,0	1 131,1	1 100,7
19	Inne wpływy środków pieniężnych	2 292,0	1 706,0	1 615,0	1 801,6	2 292,0	1 706,0	1 615,0	1 801,6
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów 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	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>5 385,0</b>	<b>4 479,0</b>	<b>4 315,6</b>	<b>4 691,0</b>	<b>3 815,0</b>	<b>2 940,0</b>	<b>2 746,2</b>	<b>2 903,4</b>
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 %	5 385,0	4 479,0	4 315,6	4 691,0	3 815,0	2 940,0	2 746,2	2 903,4
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					52 351,0	54 295,0	52 701,4	47 405,8
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					25 845,0	26 513,0	25 067,7	24 792,8
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>					<b>2,04</b>	<b>2,06</b>	<b>2,10</b>	<b>1,91</b>

W analizowanym okresie wskazanym w tabeli EU LIQ1 nie identyfikujemy niedopasowania walutowego we wskaźniku pokrycia wpływów netto.

### 3. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku pełnego ujęcia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na 30 września 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtowałby się na poziomie 17,05% a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 14,74%.

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

		stan na 30.09.2021	stan na 30.06.2021	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	14 907,8	14 874,4	14 951,7	14 912,9
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 670,7	14 622,4	14 701,6	14 596,8
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 *	14 907,8	14 874,4	14 951,7	14 912,9
3	Kapitał Tier 1	14 907,8	14 874,4	14 951,7	14 912,9
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 670,7	14 622,4	14 701,6	14 596,8
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 *	14 907,8	14 874,4	14 951,7	14 912,9
5	Łączny kapitał	17 141,3	17 088,0	17 268,4	17 220,3
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16 971,2	16 920,9	17 104,4	16 995,9
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	17 141,3	17 088,0	17 268,4	17 220,3
<b>Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)</b>					
7	Aktywa ważne ryzykiem ogółem	99 593,2	94 513,9	91 836,1	88 211,1
8	Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	99 561,5	94 482,1	91 803,4	88 167,8
<b>Współczynniki kapitałowe</b>					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,97%	15,74%	16,28%	16,91%
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	14,74%	15,48%	16,01%	16,56%
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 *	14,97%	15,74%	16,28%	16,91%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,97%	15,74%	16,28%	16,91%
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	14,74%	15,48%	16,01%	16,56%
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 *	14,97%	15,74%	16,28%	16,91%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,21%	18,08%	18,80%	19,52%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,05%	17,91%	18,63%	19,28%

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej za 3 kwartał 2021 roku

(w mln zł)

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 *	17,21%	18,08%	18,80%	19,52%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	215 856,4	213 338,8	212 199,5	203 974,6
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,91%	6,97%	7,05%	7,31%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,80%	6,86%	6,94%	7,17%
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 *	6,91%	6,97%	7,05%	7,31%

\* Bank nie stosuje tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. Zaraportowane współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier 1 odzwierciedlają już w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

---

## 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.” oraz zasad oceny zakresu ujawnianych informacji”.

Jolanta Alvarado Rodriguez  
Lead of Centre of Expertise  
Accounting Policy and Financial Reporting