Grupa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021

Spis treści

Wprowadzenie ... 3

1. Fundusze własne ... 4

1.1. Pełne uzgodnienie pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych ... 4

1.2. Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych ... 7

2. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych ... 8

3. Bufory kapitałowe ... 14

4. Dźwignia finansowa ... 16

5. Informacje w zakresie płynności ... 19

6. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego ... 26

6.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego ... 26

6.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego ... 30

6.3. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta ... 35

6.4. Informacje ilościowe w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych ... 38

6.5. Informacje o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 ... 40

7. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową ... 43

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 półrocznego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 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. 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.

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

Grupa dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- wartość firmy i inne wartości niematerialne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- różnicę pomiędzy kwotą rezerw a kwotą oczekiwanych strat - wartość kalkulowana w przypadku banku obliczającego kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9 (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę odliczenia aktywów będących oprogramowaniem (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I),
- korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR). Grupa identyfikuje po raz pierwszy wpływ na odliczenie od funduszy własnych w raporcie za pierwsze półrocze 2021 roku,
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2021 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 30.06.2021	stan na 30.06.2021	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	850,8	850,8	
2	Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	709,5	709,2	
3	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 471,1	1 471,1	
4	Pochodne instrumenty zabezpieczające	882,0	882,0	
5	Inwestycyjne papiery wartościowe	57 103,1	57 103,1	
6	Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	133 768,8	133 768,8	
7	Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	168,7	208,6	
8	Rzeczowe aktywa trwałe	857,1	857,0	
9	Wartości niematerialne	410,3	396,0	(a)
10	Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1,4	1,4	
11	Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	307,8	307,8	
12	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	463,2	464,2	(c)
13	Inne aktywa	288,5	284,3	
14	**Aktywa ogółem**	**197 282,3**	**197 304,3**	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania wobec innych banków	9 422,5	9 422,4	
2	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 040,4	1 040,4	
3	Pochodne instrumenty zabezpieczające	454,0	454,0	
4	Zobowiązania wobec klientów	161 998,3	162 020,6	
5	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	546,2	546,2	
6	Zobowiązania podporządkowane	2 262,1	2 262,1	(b)
7	Rezerwy	248,4	248,2	
8	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1,8	1,8	
9	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,0	0,0	(c)
10	Inne zobowiązania	3 451,0	3 451,0	
11	**Zobowiązania ogółem**	**179 424,7**	**179 446,7**	
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	2 158,7	2158,7	(e)
4	Zyski zatrzymane	14 612,5	14612,5	(f)
5	**Kapitał własny ogółem**	**17 857,6**	**17 857,6**	

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

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

Fundusze własne Grupy składają się z:

- kapitału podstawowego Tier 1, który na 30 czerwca 2021 roku wyniósł 14 874,4 mln zł,
- kapitału Tier 2, który na 30 czerwca 2021 roku wyniósł 2 213,6 mln zł.

Na 30 czerwca 2021 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 ażio emisyjne	1 086,4	(d)
2	Zyski zatrzymane	1 033,4	(f)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	11 798,8	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 215,2	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,0	(f)
6	**Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	**15 133,8**	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-25,5	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-453,3	(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)	-31,7	(c)
27a	Inne korekty regulacyjne	251,1	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-259,4	
29	**Kapitał podstawowy Tier I**	**14 874,4**	
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)	14 874,4	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	2 213,6	(b)
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,0	
51	**Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi**	**2 213,6**	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,0	
58	Kapitał Tier II	2 213,6	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	17 088,0	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	94 513,9	

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,74%	
62	Kapitał Tier I	15,74%	
63	Łączny kapitał	18,08%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,50%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0032%	
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	9,74%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	9,74%	
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)	432,5	(c)
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	210,8	

2. 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.

ING Bank Śląski S.A. raportuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony zgodnie z metodą AIRB dla klas ekspozycji instytucje oraz przedsiębiorcy. Prezentację taką Bank stosuje na mocy pisma De Nederlandsche Bank (DNB) z dnia 4 lipca 2013 r., w którym DNB wraz z Komisją Nadzoru Finansowego wyrażają zgodę na stosowanie pełnej metody AIRB we wskazanych zakresie.

W zakresie ekspozycji detalicznych Bank realizuje plan stopniowego wdrażania metody AIRB (tzw. roll-out plan). Ze względu na toczące się w Grupie ING prace nad dostosowaniem obecnie używanych modeli AIRB do wytycznych EUNB pierwotne terminy złożenia wniosku o metodę AIRB dla portfeli objętych metodą standardową podlegają aktualizacji.

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. Bank wylicza wartość korekty dla celów narzutu wymogu kapitałowego wg metody standardowej zgodne z artykułem 384 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego (CCP) Bank wykorzystuje sposób, opisany w artykułach 306-309 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. W przypadku ING Group oraz Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. funkcję kwalifikującego 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 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 30.06.2021	stan na 31.03.2021	stan na 30.06.2021
1	**Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)**	**81 906,9**	**79 918,1**	**6 552,7**
2	W tym metoda standardowa	47 488,1	44 914,3	3 799,0
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	815,9	918,4	81,9
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	33 395,6	34 085,4	2 671,8
6	**Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR**	**1 137,6**	**829,3**	**90,8**
7	W tym metoda standardowa *	654,3	609,0	52,2
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,0	0,0	0,0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	369,0	123,9	29,5
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	109,3	96,4	8,7
9	W tym pozostałe CCR	5,0	0,0	0,4
15	**Ryzyko rozliczenia**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
16	**Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)**	**111,0**	**111,0**	**8,9**
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
20	**Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)**	**1 148,9**	**768,2**	**91,9**
21	W tym metoda standardowa	1 148,9	768,2	91,9
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**	**10 209,5**	**10 209,5**	**816,8**
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
24	**Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)**	**1 546,9**	**1 033,4**	**123,8**
29	**Ogółem**	**94 513,9**	**91 836,1**	**7 561,1**

* zmiana metody kalkulacji z metody CEM na SACCR wynikająca z wdrożenia zapisów Rozporządzenia 2019/876

Poniżej zaprezentowano ekspozycje w podziale na klasy według metody AIRB 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 AIRB),
- Wzór EU CR8: Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB.

Wzór EU CR5 – Metoda standardowa

	Kategorie ekspozycji	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	50 478,4	0,0	0,0	0,0	74,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	378,5	0,0	0,0	0,0	**50 931,0**	50 455,4
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,0	0,0	0,0	0,0	3 395,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	**3 395,8**	3 395,8
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	**4,9**	4,9
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	7 167,5	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	**7 167,5**	7 167,5
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	**0,0**	0,0
6	Ekspozycje wobec instytucji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	**6,2**	6,2
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5 988,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	**5 988,2**	5 988,2
8	Ekspozycje detaliczne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	32 005,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	**32 005,0**	32 005,0
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	36 425,9	0,0	0,0	31,5	263,7	537,8	0,0	0,0	0,0	0,0	**37 258,9**	37 258,9
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	384,7	98,7	0,0	0,0	0,0	0,0	**483,4**	483,4
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	692,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 256,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	**2 950,1**	2 950,1
17	**OGÓŁEM**	**58 338,5**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3 469,9**	**36 425,9**	**11,1**	**0,0**	**32 036,5**	**8 893,3**	**636,5**	**378,5**	**0,0**	**0,0**	**0,8**	**140 191,0**	**139 715,4**

EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Metoda AIRB	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	3 975,5	2 696,3	0,1	4 314,7	0,09	294	28,73	0,2	612,0	14,18%	1,0	0,5
	0,00 do <0,10	2 666,8	1 390,3	0,2	2 956,4	0,07	80	27,56	0,7	342,7	11,59%	0,4	0,2
	0,10 do <0,15	1 308,7	1 306,0	0,0	1 358,3	0,14	214	31,29	0,7	269,3	19,83%	0,6	0,3
	0,15 do <0,25	100,1	0,1	1,0	100,2	0,21	42	0,00	2,1	49,1	49,04%	0,1	0,0
	0,25 do <0,50	482,9	860,3	0,2	615,5	0,39	23	8,36	1,9	381,1	61,90%	0,8	0,4
	0,50 do <0,75	0,1	0,7	0,3	0,3	0,60	2	0,00	1,7	0,3	85,20%	0,0	0,0
	0,75 do <2,50	1,1	61,5	0,2	11,7	1,21	23	5,66	1,7	14,5	124,24%	0,1	0,0
	0,75 do <1,75	0,2	56,5	0,2	10,2	1,04	15	1,92	1,9	12,8	125,80%	0,1	0,0
	1,75 do <2,5	0,9	5,0	0,1	1,5	2,37	8	31,43	0,7	1,7	113,49%	0,0	0,0
	2,50 do <10,00	0,1	71,1	0,1	7,3	6,15	13	0,00	1,1	11,2	154,87%	0,2	0,0
	2,5 do <5	0,1	38,6	0,1	4,0	4,37	5	0,00	1,1	5,6	139,97%	0,1	0,0
	5 do <10	0,0	32,5	0,1	3,3	8,35	8	0,00	1,1	5,6	173,17%	0,1	0,0
	10,00 do <100,00	0,0	0,9	0,8	0,7	16,32	36	7,31	3,3	2,0	273,21%	0,1	0,0
	10 do <20	0,0	0,9	0,8	0,7	16,32	36	7,31	3,3	2,0	273,21%	0,1	0,0
	20 do <30	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00	0	0,00	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,0
	30,00do <100,00	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00	0	0,00	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,0
	100,00 (Default)	5,3	0,0	0,0	5,3	100,00	2	38,13	1,0	0,0	0,28%	5,3	7,6
	Podsuma	**4 565,1**	**3 690,9**	**0,1**	**5 055,7**	**0,19**	**435**	**28,66**	**1,5**	**1 070,2**	**21,17%**	**7,6**	**8,5**
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	0,00 do <0,15	270,9	28,9	1,0	299,8	0,14	3	40,90	2,3	128,8	42,97%	0,2	0,1
	0,00 do <0,10	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,0
	0,10 do <0,15	270,9	28,9	1,0	299,8	0,14	3	40,90	2,3	128,8	42,97%	0,2	0,1
	0,15 do <0,25	596,6	23,3	1,0	619,9	0,21	30	10,45	3,4	76,1	12,28%	0,1	0,2
	0,25 do <0,50	4 889,3	418,6	0,9	5 258,7	0,37	142	21,20	3,2	1 931,4	36,73%	4,2	3,9
	0,50 do <0,75	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,0
	0,75 do <2,50	2 841,9	130,8	0,9	2 964,5	0,99	177	19,11	2,8	1 412,3	47,64%	6,3	5,9
	0,75 do <1,75	2 784,7	117,6	0,9	2 894,2	0,96	166	18,22	2,8	1 298,5	44,87%	5,4	4,9
	1,75 do <2,5	57,2	13,2	1,0	70,3	2,37	11	55,52	3,0	113,8	161,85%	0,9	1,0
	2,50 do <10,00	230,0	8,1	0,0	230,3	5,32	17	52,35	3,3	436,1	189,32%	5,7	12,5
	2,5 do <5	175,6	8,1	0,0	175,9	4,39	13	62,98	3,1	402,9	228,99%	4,9	11,7
	5 do <10	54,4	0,0	0,0	54,4	8,35	4	17,97	3,8	33,2	61,01%	0,8	0,8
	10,00 do <100,00	66,9	9,5	0,6	72,1	24,33	50	12,09	1,2	47,7	66,08%	2,0	1,0
	10 do <20	0,4	9,5	0,6	5,6	16,32	45	43,13	1,3	12,4	221,89%	0,4	0,4
	20 do <30	66,5	0,0	0,0	66,5	25,00	5	9,47	1,2	35,3	52,94%	1,6	0,6
	30,00do <100,00	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00	0	0,00	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,0
	100,00 (Default)	256,4	0,0	0,0	256,4	100,00	9	36,34	1,0	19,9	7,78%	123,0	123,0
	Podsuma	**9 152,0**	**619,2**	**0,9**	**9 701,7**	**3,42**	**428**	**22,57**	**3,0**	**4 052,3**	**41,77%**	**141,5**	**146,6**
Przedsiębiorstwa - MŚP	0,00 do <0,15	814,3	319,5	0,6	1 009,8	0,10	1 147	31,42	1,3	133,5	13,22%	0,3	0,3
	0,00 do <0,10	491,7	260,2	0,6	639,0	0,09	884	32,16	1,2	81,0	12,67%	0,2	0,1
	0,10 do <0,15	322,6	59,3	0,8	370,8	0,13	263	30,15	1,4	52,5	14,16%	0,1	0,2
	0,15 do <0,25	1 044,3	693,8	0,5	1 414,6	0,17	786	27,29	2,2	262,9	18,59%	0,7	1,0
	0,25 do <0,50	1 503,9	1 099,6	0,5	2 021,3	0,35	1 506	25,81	2,4	521,8	25,81%	1,8	2,9
	0,50 do <0,75	2 777,5	1 643,4	0,4	3 516,6	0,59	1 900	25,85	2,3	1 206,5	34,31%	5,4	7,7
	0,75 do <2,50	5 012,9	2 257,0	0,4	5 942,0	1,61	3 500	22,01	2,0	2 305,4	38,80%	21,3	31,1
	0,75 do <1,75	2 717,5	1 206,8	0,4	3 189,3	1,22	1 922	20,97	2,0	1 083,6	33,98%	8,2	10,0
	1,75 do <2,5	2 295,4	1 050,2	0,4	2 752,7	2,06	1 578	23,22	2,1	1 221,8	44,38%	13,1	21,1
	2,50 do <10,00	2 586,7	916,0	0,5	3 084,8	4,76	1 785	19,81	2,2	1 473,0	47,75%	28,4	41,9
	2,5 do <5	2 184,5	777,6	0,5	2 597,5	4,07	1 419	20,44	2,2	1 232,2	47,44%	21,6	33,9
	5 do <10	402,2	138,4	0,6	487,3	8,44	366	16,45	2,1	240,8	49,41%	6,8	8,0
	10,00 do <100,00	284,3	50,8	0,6	312,3	23,13	282	18,05	1,8	223,7	71,62%	13,3	14,0
	10 do <20	130,8	26,8	0,4	142,1	14,64	232	14,53	2,0	72,3	50,83%	3,0	3,9
	20 do <30	69,8	20,0	0,7	84,6	25,40	26	27,18	1,3	96,5	114,05%	5,9	5,0
	30,00do <100,00	83,7	4,0	0,5	85,6	35,00	24	14,87	2,0	54,9	64,22%	4,4	5,1
	100,00 (Default)	220,6	11,5	0,5	226,7	100,00	156	34,15	2,0	180,2	79,46%	100,8	100,8
	Podsuma	**14 244,5**	**6 991,6**	**0,5**	**17 528,1**	**3,27**	**11 062**	**23,91**	**2,1**	**6 307,0**	**35,98%**	**172,0**	**199,7**

EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Metoda AIRB	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	2 976,4	3 384,0	0,3	4 154,0	0,10	238	35,61	2,1	910,9	21,93%	1,5	0,9
	0,00 do <0,10	797,6	297,5	0,2	863,8	0,09	173	35,12	1,1	134,0	15,51%	0,3	0,1
	0,10 do <0,15	2 178,8	3 086,5	0,4	3 290,2	0,11	65	35,74	2,3	776,9	23,61%	1,2	0,8
	0,15 do <0,25	3 175,0	5 379,8	0,3	4 861,8	0,18	490	37,46	2,0	1 642,9	33,79%	3,2	2,2
	0,25 do <0,50	5 508,4	5 898,6	0,3	7 198,3	0,38	889	34,93	2,3	3 771,1	52,39%	9,6	8,7
	0,50 do <0,75	3 466,2	1 706,3	0,4	4 210,0	0,59	944	26,97	2,3	2 304,8	54,74%	6,7	12,9
	0,75 do <2,50	8 701,9	5 187,1	0,4	10 562,0	1,39	2 146	26,56	2,0	7 007,7	66,35%	39,0	53,3
	0,75 do <1,75	6 702,6	3 970,0	0,4	8 113,4	1,18	1 272	27,12	2,0	5 176,7	63,80%	26,4	35,7
	1,75 do <2,5	1 999,3	1 217,1	0,4	2 448,6	2,07	874	24,70	1,9	1 831,0	74,78%	12,6	17,6
	2,50 do <10,00	4 014,6	1 869,9	0,4	4 750,2	4,40	1 291	23,28	1,9	3 900,8	82,12%	46,0	66,0
	2,5 do <5	3 507,8	1 687,3	0,4	4 173,7	3,85	945	23,96	1,9	3 401,5	81,50%	37,1	54,3
	5 do <10	506,8	182,6	0,4	576,5	8,45	346	18,39	2,1	499,3	86,61%	8,9	11,7
	10,00 do <100,00	597,8	242,3	0,3	678,9	20,96	4 000	19,74	1,8	822,6	121,18%	29,0	48,5
	10 do <20	314,5	145,9	0,3	359,4	15,49	3 798	17,23	1,8	355,0	98,81%	9,8	12,7
	20 do <30	238,2	90,6	0,4	271,7	25,72	97	23,01	1,9	404,9	148,99%	15,8	30,6
	30,00do <100,00	45,1	5,8	0,5	47,8	35,03	105	20,06	1,9	62,7	131,17%	3,4	5,2
	100,00 (Default)	1 716,7	42,5	0,4	1 733,0	100,00	958	49,38	1,2	1 605,3	92,63%	1 128,4	1 128,4
	Podsuma	**30 157,0**	**23 710,5**	**0,3**	**38 148,2**	**5,97**	**10 956**	**31,27**	**2,1**	**21 966,1**	**57,58%**	**1 263,4**	**1 320,9**
Łącznie (wszystkie portfele)		**58 118,6**	**35 012,2**	**0,4**	**70 433,7**		**22 881**		**2,1**	**33 395,6**	**47,41%**	**1 584,5**	**1 675,7**

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**	**35 983,4**
2	Wielkość aktywów (+/-)	1 916,3
3	Jakość aktywów (+/-)	-1 638,1
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-605,4
5	Metodyka i polityka (+/-)	-285,1
6	Nabycia i zbycia (+/-)	0,0
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	-257,8
8	Inne (+/-)	0,0
9	**Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego**	**35 113,3**

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zmniejszyła się w 2 kwartale 2021 roku o 870 mln zł w porównaniu do pierwszego kwartału 2021 roku. Zmniejszanie kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem jest następstwem polepszenia jakości portfela kredytowego (-1 638 mln), zmian modelowych (-605 mln), zmian metodologii i polityk (-285 mln), pozytywnej zmiany kursów walut (-258 mln) oraz wzrostu aktywów ważonych ryzykiem wynikających z akwizycji kredytowej (+1 916 mln).
Polepszenie jakości portfela kredytowego wynika z uzupełnienia zabezpieczeń dla części ekspozycji w istniejącym portfelu kredytowym. Zmiany modelowe dotyczą dostosowania modeli w zakresie parametrów CCF (k-factor) i g-factor dla produktów pozabilansowych do wartości wynikających z Art.

166 Rozporządzenia CRR. Zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem z tytułu metodologii i polityk wynika ze zmiany regulacyjnego narzutu kapitałowego dla modelu grupowego stosowanego dla ekspozycji wobec instytucji finansowych. Zmiana 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 wynika ze sprzedaży nowych kredytów lub z nowych uruchomień kredytów w ramach przyznanych limitów, z jakością kredytową wg stanu na datę sprawozdawczą.

3. Bufory 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 r.

W kalkulacji buforów kapitałowych na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa uwzględnia następujące wartości :

- wartość bufora zabezpieczającego, który wynosi 2,5%,
- wartość bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,5% nałożonego decyzją Komisji z 19 grudnia 2017 roku i podtrzymanego pismem KNF z 2 sierpnia 2018 roku oraz z 19 sierpnia 2019 roku, który pozostaje aktualny także w 2020 roku oraz w pierwszym półroczu 2021r.,
- 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 czerwiec 2021 bufor antycykliczny wynosił efektywnie 0,0032%),
- wartość bufora ryzyka systemowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego z dnia 18 marca 2020 r., wynosi 0%.

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

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		Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe				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	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne 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	78 617,2	64 580,2	0,0	0,0	0,0	143 197,4	6 278,6	0,0	0,0	6 278,6	78 482,5	98,53	0,00
	Belgia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00	0,50
	Czechy	0,7	18,1	0,0	0,0	0,0	18,8	1,4	0,0	0,0	1,4	17,5	0,02	0,50
	Hongkong	0,0	24,4	0,0	0,0	0,0	24,4	0,3	0,0	0,0	0,3	3,8	0,00	1,00
	Luksemburg	0,4	644,5	0,0	0,0	0,0	644,9	45,7	0,0	0,0	45,7	571,3	0,72	0,50
	Norwegia	0,5	0,6	0,0	0,0	0,0	1,1	0,1	0,0	0,0	0,1	1,3	0,00	1,00
	Słowacja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00	1,00
	Inne	66,6	854,1	0,0	0,0	0,0	920,7	47,9	0,0	0,0	47,9	598,8	0,73	0,00
020	**Ogółem**	**78 685,4**	**66 121,9**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**144 807,3**	**6 374,0**	**0,0**	**0,0**	**6 374,0**	**79 675,0**	**100,00**	

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	94 513,9
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0032%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	3,0

4. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Grupy ING Banku Śląskiego S.A. na 30 czerwca 2021 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. 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 wartością aktywów w opublikowanym skonsolidowanym raporcie półrocznym, zgodnie z wymaganiami artykułu 451 Rozporządzenia 2019/876, według wzoru przedstawionego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637.

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

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	197 281,9
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-22,4
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	2 333,8
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	1,5
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	14 331,0
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-3 121,8
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	2 490,0
13	**Miara ekspozycji całkowitej**	**213 338,8**

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

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

Wzór EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		a	b
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		stan na 30.06.2021	stan na 31.03.2021
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	197 825,4	196 162,9
2	Ubruttowienie 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)	-3 061,8	-3 070,7
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-259,4	-309,8
7	**Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)**	**194 504,2**	**192 782,4**
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)	3 194,5	3 762,8
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	1 307,6	1 457,1
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**	**4 502,1**	**5 219,9**
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0,0	28,6
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	0,0	0,0
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	1,5	0,7
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**	**1,5**	**29,3**

Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	46 724,9	45 664,6
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-32 359,4	-31 496,7
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-34,5	0,0
22	**Ekspozycje pozabilansowe**	**14 331,0**	**14 167,9**
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0,0	0,0
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	0,0	0,0
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	0,0	0,0
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	0,0	0,0
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	0,0	0,0
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	0,0	0,0
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	0,0	0,0
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/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	14 874,4	14 951,6
24	**Miara ekspozycji całkowitej**	**213 338,8**	**212 199,5**
Wskaźnik dźwigni			
25	**Wskaźnik dźwigni (%)**	**6,97%**	**7,05%**
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,97%	7,05%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	6,97%	7,05%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	0,00%
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%	0,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy

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

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	**Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:**	**194 763,5**
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	89,6
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	194 673,9
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0,0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	57 382,2
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	3 197,6
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	4 559,7
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	37 211,1
EU-9	Ekspozycje detaliczne	29 202,1
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	56 967,6
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 336,3
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	4 817,3

Na potrzeby wewnętrzne określono pożądany poziom wskaźnika dźwigni jako 5%. W celu ograniczenia niebezpieczeństwa spadku wskaźnika poniżej wymaganego poziomu, Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym monitoruje czy przekroczone zostały (lub zgodnie z przyjętym planem, mogą zostać przekroczone) następujące poziomy:

- wskaźnik poniżej 3% jako poziom niedopuszczalny,
- wskaźnik między 3% oraz 5% jako poziom pod obserwacją,
- wskaźnik powyżej 5% jako poziom pożądany.

W pierwszym półroczu 2021 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 2020 rok,
- uwzględnienie okresów przejściowych w zakresie wyliczania funduszy własnych.

5. Informacje w zakresie płynności

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

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

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

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniami delegowanym Komisji (UE) 2015/61 oraz 2018/1620 Bank dokonuje obliczeń nadzorczej miary płynności - miara płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Covered Ratio, czyli wskaźnik pokrycia płynności) – ma on zapewnić, że Bank posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokryją potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W pierwszej połowie 2021 obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Bank jest zobligowany do raportowania wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie.

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

Miary płynności		**Wartość minimalna**	stan na 30.06.2021
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	**200%**

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 - ważone i nieważone wypływy,
- wpływów środków pieniężnych - ważone i nieważone wpływy.

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

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

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

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 czerwca 2021 spadł o 8 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 marca 2021, co jest głownie efektem spadku wartości aktywów płynnych i przypływów oraz wzrostu odpływów. Spadek aktywów płynnych wynikał głównie ze spadku wolumenu obligacji EIB. Wzrost odpływów był determinowany przez wyższe salda na rachunkach klientów (kwota 81 mln) oraz wyższe pozostałe odpływy (kwota 792 mln). Był on częściowo niwelowany przez niższe odpływy z tytułu zobowiązań pozabilansowych (kwota 140 mln). Niższe napływy wynikały głównie z niższej wartości pozostałych przypływów.

	stan na 30.06.2021		stan na 31.03.2021		30.06.2021 vs 31.03.2021	
Wskaźnik LCR	**200%**		**208%**		**-8 p.p.**	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	53 081	53 081	53 379	53 379	-298	-298
Odpływy	218 817	29 830	214 555	29 157	4 263	673
Przypływy	4 606	3 319	5 074	3 475	-469	-157

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 czerwca 2021 spadł o 23 punkty procentowe w stosunku do stanu na 30 czerwca 2020, co jest głownie efektem wyższego tempa wzrostu wartości odpływów w stosunku do wzrostu aktywów płynnych i przypływów. Wzrost aktywów płynnych wynikał ze wzrostu portfela papierów wartościowych (kwota 1 495 mln), który częściowo był niwelowany przez spadek wartości gotówki (kwota 457 mln). Wzrost odpływów był determinowany przez wyższe salda na rachunkach klientów (kwota 3 233 mln) oraz wyższe pozostałe odpływy (kwota 2 258 mln). Był on częściowo niwelowany przez niższe odpływy z tytułu zobowiązań pozabilansowych (kwota 952 mln). W tym samym czasie przypływy wzrosły głównie z tytułu wyższej wartości rat kapitałowo-odsetkowych (kwota 684 mln) oraz wzrostu pozostałych napływów (kwota 626 mln).

	stan na 30.06.2021		stan na 30.06.2020		30.06.2021 vs 30.06.2020	
Wskaźnik LCR	**200%**		**223%**		**-23 p.p.**	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	53 081	53 081	52 060	52 060	1 021	1 021
Odpływy	218 817	29 830	193 395	25 461	25 422	4 370
Przypływy	4 606	3 319	3 375	2 104	1 231	1 214

Reasumując, wielkość aktywów płynnych w czerwcu 2021, w odniesieniu do marca 2021 i czerwca 2020, utrzymuje się na stabilnym poziomie, z lekką tendencją wzrostową (czerwiec 2020 vs. czerwiec 2021), wynikającą z inwestycji środków pozyskanych od depozytariuszy.

Wzrost wypływów środków pieniężnych w czerwcu 2021, w odniesieniu do marca 2021 i czerwca 2020, związany jest ze wzrostem bazy depozytowej klientów detalicznych oraz depozytów nieoperacyjnych klientów finansowych i niefinansowych. W drugim półroczu 2020 roku została zrobiona reklasyfikacja pozycji podlegających artykułowi 23 Rozporządzeń delegowanych Komisji (UE) 2015/61 oraz 2018/1620 zgodnie z komunikatem UKNF, na podstawie raportu EBA „Monitoring of Liquidity Coverage Ratio Implementation in the EU – First Report".

Wzrost wpływów środków pieniężnych w czerwcu 2021, w stosunku do czerwca 2020 i utrzymanie stabilnego poziomu w odniesieniu dla marca 2021 wynika głównie ze wzrostu wpływów klientów finansowych oraz pozycji księgi głównej.

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 wchodzą między innymi raporty z zakresu koncentracji źródeł finansowania:

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

Wg stanu na 30 czerwca 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 65% jest objęte systemem gwarantowania depozytów). Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi zaledwie 14,7% finasowania wskazanego w raportowaniu zgodnie z Rozporządzeniem Komisji UE. Informacja obejmuje całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów, dla której przekroczono próg 1 % całkowitych zobowiązań.

Obecna struktura finansowania jest dobrze zdywersyfikowana.

Poniżej przedstawiono strukturę finansowania wg stanu na 30 czerwca 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:

	stan na 30.06.2021	
Główne segmenty klienta	**finansowanie bezpośrednie**	**udział %**
Klienci detaliczni	108 511	59,6%
Klienci korporacyjni	51 874	28,5%
Kapitał	16 172	8,9%
Emisja własna	2 810	1,5%
Banki	2 803	1,5%

Finansowanie wzajemne:

	stan na 30.06.2021	
Główne segmenty klienta	**finansowanie wzajemne**	**udział %**
Banki	20 778	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 wchodzą aktywa, które są „nieobciążone" i łatwo dostępne dla celów pozyskania płynności. Aktywa nieobciążone są rozumiane, jako wolne od jakichkolwiek prawnych, regulacyjnych, umownych ograniczeń dla upłynnienia ich przez Bank. Bufor płynności jest kluczowy w okresie kryzysu, gdy Bank musi w krótkim czasie pozyskać płynność, podczas gdy standardowe źródła finansowania są niedostępne lub niewystarczające.

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

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

Struktura bufora płynności	**udział %**
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w zł)	67,9%
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR)	10,2%
obligacje BGK, PFR i EBI	21,9%

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

	stan na 30.06.2021
Aktywa płynne poziomu 1	
Gotówka	692,6
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej	22,7
Inne ekspozycje wobec Banku Centralnego (lokaty O/N, bony pieniężne)	33,0
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa	43 556,5
Nieobciążone obligacje BGK	2 290,5
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 485,8
Razem	**53 080,9**

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.

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

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

Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto									
		CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
EU 1a		stan na 30.06.2021	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.09.2020	stan na 30.06.2021	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.09.2020
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)					49 871,7	52 701,4	47 405,8	41 849,4
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	125 604,5	134 002,5	128 598,8	122 671,7	9 980,8	10 658,3	10 218,8	9 701,6
3	*Stabilne depozyty*	*79 503,9*	*84 607,3*	*81 174,4*	*77 809,4*	*3 975,2*	*4 230,4*	*4 058,7*	*3 890,5*
4	*Mniej stabilne depozyty*	*46 088,7*	*49 376,6*	*47 407,1*	*44 850,0*	*6 005,6*	*6 427,9*	*6 160,1*	*5 811,1*
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	17 538,9	18 658,3	18 111,9	17 815,7	10 123,0	10 604,2	10 047,7	9 729,4
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)*	*17 457,6*	*18 581,2*	*18 111,9*	*17 815,7*	*10 041,7*	*10 527,1*	*10 047,7*	*9 729,4*
8	*Dług niezabezpieczony*	*81,3*	*77,2*	*0,0*	*0,0*	*81,3*	*77,2*	*0,0*	*0,0*
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0,0	0,0	0,0	0,0
10	Wymogi dodatkowe	17 993,5	21 408,4	23 167,7	24 155,7	2 812,9	3 290,9	3 384,8	3 373,3
11	*Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia*	*1 321,0*	*1 493,3*	*1 403,1*	*1 264,1*	*1 321,0*	*1 493,3*	*1 403,1*	*1 264,1*
12	*Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych*	*0,4*	*0,4*	*0,7*	*0,7*	*0,4*	*0,4*	*0,7*	*0,7*
13	*Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności*	*16 672,1*	*19 914,6*	*21 764,0*	*22 890,9*	*1 491,5*	*1 797,1*	*1 981,1*	*2 108,5*
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 698,9	3 543,2	4 305,9	5 046,2	3 421,1	3 257,3	4 044,8	4 806,6
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	22 820,4	21 559,6	17 820,4	15 263,9	6,5	3,3	0,0	0,0
16	**CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**					**26 344,3**	**27 813,9**	**27 696,2**	**27 610,8**
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	141,8	131,8	251,9	265,7	0,0	0,0	1,1	1,6
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 399,8	2 568,8	2 637,5	2 687,0	1 109,7	1 131,1	1 100,7	1 074,2
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 553,4	1 615,0	1 801,6	1 812,4	1 553,4	1 615,0	1 801,6	1 812,4
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**	**4 095,0**	**4 315,6**	**4 691,0**	**4 765,1**	**2 663,0**	**2 746,2**	**2 903,4**	**2 888,2**
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 %	4 095,0	4 315,6	4 691,0	4 765,1	2 663,0	2 746,2	2 903,4	2 888,2
									WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					49 871,7	52 701,4	47 405,8	41 849,4
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					23 681,2	25 067,7	24 792,8	24 722,6
23	**WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO**					**1,93**	**2,10**	**1,91**	**1,69**

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

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		**15 629,6**	**172 261,2**	**1 606,8**	**5 574,3**	**163 001,7**
1	**Pozycje i instrumenty kapitałowe**	**15 385,6**	**0,0**	**0,0**	**2 213,6**	**17 599,3**
2	*Fundusze własne*	15 385,6	0,0	0,0	2 213,6	17 599,3
3	*Inne instrumenty kapitałowe*		0,0	0,0	0,0	0,0
4	**Depozyty detaliczne**		**143 809,9**	**289,0**	**40,4**	**134 343,0**
5	*Stabilne depozyty*		92 164,9	105,5	19,3	87 676,3
6	*Mniej stabilne depozyty*		51 645,0	183,5	21,1	46 666,7
7	**Finansowanie na rynku międzybankowym:**		**23 001,1**	**715,6**	**2 496,6**	**9 934,6**
8	*Depozyty operacyjne*		0,0	0,0	0,0	0,0
9	*Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym*		23 001,1	715,6	2 496,6	9 934,6
10	**Zobowiązania współzależne**		**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
11	**Pozostałe zobowiązania:**	**244,0**	**5 450,2**	**602,2**	**823,7**	**1 124,8**
12	*Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto*	244,0				
13	*Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach*		5 450,2	602,2	823,7	1 124,8
14	**Całkowite dostępne stabilne finansowanie**					**163 001,7**
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	**Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)**					**1 697,1**
EU-15a	**Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie**		**11,7**	**11,3**	**417,0**	**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:**		**25 239,5**	**10 628,2**	**94 711,7**	**90 246,5**
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	0,0	0,0
19	*Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych*		1 322,8	597,9	1 538,8	1 970,1
20	*Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:*		19 409,2	6 433,9	40 047,1	46 654,0
21	*O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II*		236,5	99,7	1 537,6	1 167,6
22	*Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:*		1 424,4	1 154,4	49 982,4	36 980,5
23	*O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II*		842,4	848,4	33 969,7	22 925,7
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*		3 083,1	2 442,0	3 143,4	4 641,9
25	**Współzależne aktywa**		**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
26	**Inne aktywa:**	**0,0**	**5 488,7**	**482,0**	**4 430,1**	**6 524,3**
27	*Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu*				0,0	0,0
28	*Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania*		0,0	0,0	1 384,7	1 177,0
29	*Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto*		577,8	0,0	0,0	577,8
30	*Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego*		241,1	0,0	0,0	12,1
31	*Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach*		4 669,8	482,0	3 045,4	4 757,4
32	**Pozycje pozabilansowe**		**7 447,6**	**4 615,0**	**16 052,8**	**1 460,4**
33	**Wymagane stabilne finansowanie ogółem**					**100 302,3**
34	**Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)**					**1,6251**

Od raportowania za 30 czerwca 2021 roku zmieniła się podstawa prawna dla kalkulacji wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) . Obowiązujące jest Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. 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.

Porównanie zmian wewnątrz okresowych dotyczy raportu NSFR za 30 czerwca 2021 roku oraz ankiety przygotowanej na 31 marca 2021 roku według nowych wytycznych.

Spadek wskaźnika w czerwcu w stosunku do marca (o 3,25 p.p.) zdeterminowany był przez wzrost pozycji wymagających stabilnego finansowania, głównie należności kredytowych (3 473 mln) przy jednoczesnym niższym wzroście pozycji zapewniających stabilne finansowanie, głównie depozytów detalicznych (2 497 mln) .

6. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego

6.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

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

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywa 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 15.02.2020 r. 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 18.01.2017 dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 03.10.2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego (Dz.U.2019.1960), o którym mowa w art. 178 ust. 2 lit. d) CRR), tj. próg bezwzględny 400 zł dla detalicznych

ekspozycji kredytowych i 2 000 zł dla pozostałych ekspozycji kredytowych oraz próg bezwzględny 1% (bez względu na segment klienta).

Ocena ekspozycji kredytowej pod kątem utraty wartości wykonywana jest w stosunku do klienta w obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego i nieregularnego. Ponadto dla portfela kredytowego Banku i spółek zależnych (regularnego i nieregularnego) prowadzony jest monitoring bieżący terminowości spłat zadłużenia w oparciu o dostępne narzędzia i raporty, co umożliwia wczesną identyfikację zagrożenia pojawienia się w przyszłości przesłanek lub obiektywnych dowodów utraty wartości przed ich zmaterializowaniem się. Identyfikacja obiektywnego dowodu utraty wartości nie wymaga dalszej oceny eksperckiej, dłużnik / ekspozycja kredytowa jest uznawana za będącą w stanie default bez dalszej analizy. Przesłanki utraty wartości wymagają indywidualnej eksperckiej oceny i decyzji, czy klasyfikacja do stanu default jest uzasadniona.

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

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

(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						Skumulowane odpisania 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	324,8	324,8	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
010	**Kredyty i zaliczki**	**130 852,3**	**122 503,9**	**8 257,7**	**3 843,6**	**8,9**	**3 830,6**	**-671,4**	**-298,0**	**-373,4**	**-2 336,8**	**-2,2**	**-2 334,6**	**0,0**	**85 147,5**	**688,6**
020	Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 637,4	1 598,4	1,7	0,0	0,0	0,0	-0,2	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,7	0,0
040	Instytucje kredytowe	543,1	543,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	300,3	0,0
050	Inne instytucje finansowe	5 192,1	5 092,6	99,5	0,0	0,0	0,0	-13,8	-9,2	-4,6	0,0	0,0	0,0	0,0	659,2	0,0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	52 225,5	47 234,0	4 958,6	2 187,1	0,9	2 182,1	-255,0	-131,4	-123,6	-1 271,8	-0,2	-1 271,5	0,0	36 001,6	386,3
070	W tym MŚP	33 052,8	29 535,8	3 484,2	1 738,5	0,9	1 733,5	-203,0	-104,2	-98,8	-1 058,3	-0,2	-1 058,1	0,0	26 662,6	362,4
080	Gospodarstwa domowe	71 254,2	68 035,8	3 197,9	1 656,5	8,0	1 648,5	-402,2	-157,0	-245,2	-1 065,1	-2,0	-1 063,1	0,0	48 171,7	302,3
090	**Dłużne papiery wartościowe**	**59 651,5**	**59 647,5**	**4,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**-10,0**	**-9,9**	**-0,1**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
100	Banki centralne	33,0	33,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	45 560,4	45 560,4	0,0	0,0	0,0	0,0	-8,2	-8,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
120	Instytucje kredytowe	9 076,4	9 076,4	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,7	-0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
130	Inne instytucje finansowe	4 977,7	4 977,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,0	-1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4,0	0,0	4,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
150	**Ekspozycje pozabilansowe**	**45 579,6**	**43 806,4**	**1 773,2**	**106,7**	**0,0**	**106,7**	**-54,9**	**-33,2**	**-21,7**	**-21,9**	**0,0**	**-21,9**	**0,0**	**876,0**	**0,3**
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	472,5	471,6	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
180	Instytucje kredytowe	1 459,0	1 459,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
190	Inne instytucje finansowe	2 039,6	2 036,1	3,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,1	0,0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	33 436,4	31 823,7	1 612,7	98,0	0,0	98,0	-41,9	-27,1	-14,8	-17,0	0,0	-17,0		813,1	0,1
210	Gospodarstwa domowe	8 172,1	8 016,0	156,1	8,7	0,0	8,7	-13,0	-6,1	-6,9	-4,9	0,0	-4,9		62,8	0,2
220	**Ogółem**	**236 408,2**	**226 282,6**	**10 034,9**	**3 950,3**	**8,9**	**3 937,3**	**-736,3**	**-341,1**	**-395,2**	**-2 358,7**	**-2,2**	**-2 356,5**	**0,0**	**86 023,5**	**688,9**

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	11 424,4	14 575,5	30 768,0	72 969,0	1 950,8	**131 687,7**
2	Dłużne papiery wartościowe	0,0	6 700,2	28 913,9	24 027,4	0,0	**59 641,5**
3	**Ogółem**	**11 424,4**	**21 275,7**	**59 681,9**	**96 996,4**	**1 950,8**	**191 329,2**

Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	**Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**	**4 170,0**
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	641,8
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-216,1
040	Wypływy z powodu odpisań	-315,9
050	Wypływ z innych powodów	-436,2
060	**Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**	**3 843,6**

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

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto					
			W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 090,8	59,7	59,7	1 061,1	-29,1	0,0
020	Górnictwo i wydobywanie	242,5	5,3	5,3	242,5	-6,1	0,0
030	Przetwórstwo przemysłowe	17 010,6	531,5	531,5	17 010,6	-344,5	0,0
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 640,8	124,0	124,0	1 640,8	-111,9	0,0
050	Zaopatrzenie w wodę	619,5	22,0	22,0	619,5	-18,5	0,0
060	Budownictwo	3 576,3	195,5	195,5	3 569,6	-140,1	0,0
070	Handel hurtowy i detaliczny	11 366,7	511,6	511,6	11 366,7	-390,4	0,0
080	Transport i składowanie	3 288,2	83,6	83,6	3 288,2	-54,9	0,0
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	357,4	11,3	11,3	357,4	-13,6	0,0
100	Informacja i komunikacja	2 326,2	133,2	133,2	2 326,2	-104,6	0,0
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	243,5	8,1	8,1	243,5	-9,1	0,0
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 882,0	357,2	357,2	5 882,0	-158,1	0,0
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 304,2	93,6	93,6	3 304,2	-70,7	0,0
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 897,4	29,7	29,7	1 897,4	-30,2	0,0
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	4,8	0,0	0,0	4,8	0,0	0,0
160	Edukacja	29,6	1,9	1,9	29,6	-1,8	0,0
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	309,2	2,7	2,7	309,2	-3,7	0,0
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	104,8	13,1	13,1	104,8	-12,0	0,0
190	Inne usługi	1 118,1	3,1	3,1	1 112,7	-27,5	0,0
200	**Ogółem**	**54 412,6**	**2 187,1**	**2 187,1**	**54 370,8**	**-1 526,8**	**0,0**

Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

Wskaźnik określający stosunek między wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako ekspozycje nieobsługiwane a łączną wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek wynosi dla Grupy mniej niż 5 %, dlatego Grupa nie ujawnia informacji wymaganych we wzorach: EU CR2a-Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto, EU CQ2-Jakość działań restrukturyzacyjnych, EU CQ6-Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki i EU CQ8-Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych.
Grupa nie ujawnia także informacji wymaganych we wzorze EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym ponieważ zagraniczne pierwotne ekspozycje Grupy we wszystkich państwach „zewnętrznych" we wszystkich kategoriach ekspozycji są mniejsze niż 10 % łącznych ekspozycji pierwotnych Grupy (krajowych i zagranicznych).

6.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

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

Ustanowione zabezpieczenia spełniają następującą rolę:

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

Grupa stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

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

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

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

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

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

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

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

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

		a	b	c	d	e
		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa			
				W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	
						W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
1	Kredyty i zaliczki	45 387,2	86 300,5	79 623,5	6 677,0	0,0
2	Dłużne papiery wartościowe	59 641,5	0,0	0,0	0,0	
3	**Ogółem**	**105 028,7**	**86 300,5**	**79 623,5**	**6 677,0**	**0,0**
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	829,7	677,1	593,2	78,8	0,0
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	829,7	677,1			

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	50 626,8	0,0	50 791,9	139,1	960,1	1,89
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 192,9	445,8	3 192,9	202,9	679,2	20,00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4,8	0,2	4,8	0,1	2,4	50,00
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	6 755,5	0,0	7 167,5	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	0,6	0,0	0,6	0,0	3,1	499,96
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 875,7	4 542,1	5 851,4	136,6	5 718,1	95,49
8	Ekspozycje detaliczne	29 201,8	6 597,7	29 128,3	2 876,3	22 869,2	71,46
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	37 211,1	98,5	37 209,9	48,8	13 775,3	36,97
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	485,3	3,0	482,3	1,1	532,7	110,20
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	2 950,1	0,0	2 950,1	0,0	2 951,2	100,04
17	**OGÓŁEM**	**136 304,6**	**11 687,3**	**136 779,7**	**3 404,9**	**47 491,3**	**33,88**

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**	**33 395,6**	**33 395,6**
6	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0,0	0,0
7	Ekspozycje wobec instytucji	1 070,2	1 070,2
8	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 325,4	32 325,4
8.1	*W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP*	6 307,0	6 307,0
8.2	*W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym*	4 052,3	4 052,3
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)**	**33 395,6**	**33 395,6**

(w mln zł)

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

	A-IRB	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			
		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 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)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
2	Ekspozycje wobec instytucji	5 055,7	0,72	8,95	0,00	8,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,95	0,00	1 070,2	1 070,2
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	65 380,0	0,93	90,73	60,22	0,84	29,67	0,00	0,00	0,00	0,00	8,93	0,00	32 325,4	32 325,4
3.1	*W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP*	17 528,3	1,16	100,00	61,88	0,92	41,39	0,00	0,00	0,00	0,00	13,87	0,00	6 307,0	6 307,0
3.2	*W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym*	9 701,7	0,45	100,00	100,00	0,01	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,97	0,00	4 052,3	4 052,3
3.3	*W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne*	38 150,0	0,94	69,48	36,66	1,01	31,81	0,00	0,00	0,00	0,00	8,69	0,00	21 966,1	21 966,1
4	Ekspozycje detaliczne	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
4.1	*W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością*	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
4.2	*W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością*	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
4.3	*W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne*	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
4.4	*W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP*	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
4.5	*W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP*	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
5	**Ogółem**	**70 435,7**	**0,91**	**84,86**	**55,89**	**1,42**	**27,54**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**8,72**	**0,00**	**33 395,6**	**33 395,6**

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.

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

Na koniec pierwszego półrocza 2021 roku w Grupie występowały instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu, nie występowały natomiast transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia oraz transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.

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

W raportowaniu za pierwsze półrocze 2021 roku Grupa uwzględniła zmianę metody kalkulacji z metody wyceny rynkowej na metodę standardową zgodnie z Rozporządzeniem 2019/876.

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:

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

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)	285,8	471,7		1.4	1 060,8	1 060,8	1 060,8	654,3
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)					45,1	45,1	45,1	5,0
5	VaR w przypadku SFT					0,0	0,0	0,0	0,0
6	**Ogółem**					**1 105,9**	**1 105,9**	**1 105,9**	**659,3**

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

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	0,0	0,0
2	(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		0,0
3	(i) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		0,0
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej	505,1	109,3
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**	**505,1**	**109,3**

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	494,5	0,08	34	36,82	1,1	91,0	18,40%
	od 0,15 do <0,25	13,7	0,21	6	40,43	2,2	7,4	54,32%
	od 0,25 do <0,50	16,0	0,38	12	42,81	2,9	14,4	89,76%
	od 0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 do <2,50	52,1	0,96	17	56,29	1,1	60,1	115,52%
	od 2,50 do <10,00	1,9	5,79	10	38,13	1,2	2,9	150,63%
	od 10,00 do <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	**578,2**	**0,19**	**79**	**38,83**	**1,2**	**175,8**	**30,41%**
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	od 0,00 do <0,15	3,1	0,14	3	91,37	4,2	3,4	108,05%
	od 0,15 do <0,25	9,6	0,21	3	91,37	2,8	10,0	104,47%
	od 0,25 do <0,50	126,6	0,40	46	79,79	3,4	171,1	135,23%
	od 0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 do <2,50	28,6	0,93	14	81,62	3,1	52,3	182,52%
	od 2,50 do <10,00	2,1	4,39	1	54,50	1,9	3,8	181,41%
	od 10,00 do <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	**170,0**	**0,52**	**67**	**80,65**	**3,3**	**240,6**	**141,54%**
Przedsiębiorstwa - MŚP	od 0,00 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 do <0,25	1,6	0,17	10	48,60	1,4	0,4	26,66%
	od 0,25 do <0,50	1,6	0,37	16	48,60	1,0	0,6	37,01%
	od 0,50 do <0,75	8,5	0,59	35	48,60	1,1	4,1	49,36%
	od 0,75 do <2,50	2,0	1,39	43	48,60	1,7	1,6	77,88%
	od 2,50 do <10,00	2,8	5,28	22	48,60	1,9	3,5	123,42%
	od 10,00 do <100,00	0,2	24,28	2	48,60	1,0	0,4	219,50%
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	**16,7**	**1,66**	**128**	**48,60**	**1,3**	**10,6**	**63,69%**
Inne przedsiębiorstwa	od 0,00 do <0,15	28,8	0,10	2	58,58	2,4	11,7	40,49%
	od 0,15 do <0,25	57,4	0,16	24	57,51	**1,5**	23,7	41,36%
	od 0,25 do <0,50	191,9	0,38	47	56,34	1,1	117,7	61,29%
	od 0,50 do <0,75	7,5	0,59	22	48,60	1,6	6,3	83,51%
	od 0,75 do <2,50	28,3	1,23	49	56,19	2,1	35,7	126,16%
	od 2,50 do <10,00	18,9	3,08	23	55,99	1,0	28,4	150,77%
	od 10,00 do <100,00	1,8	25,18	7	48,60	1,0	5,5	306,70%
	100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
	Podsuma	**334,6**	**0,68**	**174**	**56,49**	**1,3**	**229,0**	**68,43%**
Łącznie (wszystkie portfele)		**1 099,5**	**0,41**	**448**	**50,82**	**1,5**	**656,0**	**59,67%**

6.4. Informacje ilościowe w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych

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

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

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

Forbearance jest identyfikowany, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

- u klienta stwierdzono trudności z regulowaniem zobowiązań finansowych lub Grupa spodziewa się tych trudności w krótkim czasie,
- Bank lub spółki zależne zdecydowały się zastosować udogodnienia wobec klienta posiadającego trudności, aby umożliwić mu spłatę zobowiązań umownych lub aby zapobiec powstaniu trudności ze spłatą,
- udogodnienie nie wynika ze względów komercyjnych i przyznawane jest na warunkach odbiegających od rynkowych,
- klient zaakceptował udogodnienie, a więc zmieniły się dotychczasowe warunki umowy, zawarta została umowa o refinansowanie lub weszła w życie wbudowana klauzula udogodnienia, albo Bank lub spółki zależne zaniechały podjęcia działań w sytuacji istotnego złamania przez klienta kluczowej klauzuli finansowej.

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.

(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						
		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		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
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
010	**Kredyty i zaliczki**	**1 582,1**	**1 678,2**	**1 678,2**	**1 678,2**	**-48,7**	**-627,5**	**1 277,8**	**422,7**
020	Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,0	0,0	0,0	0,0	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
050	Inne instytucje finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 396,2	1 035,6	1 035,6	1 035,6	-37,5	-299,8	1 013,8	237,9
070	Gospodarstwa domowe	185,9	642,6	642,6	642,6	-11,2	-327,7	264,0	184,8
080	**Dłużne papiery wartościowe**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
090	**Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu**	**257,5**	**8,7**	**8,7**	**8,7**	**-2,0**	**-1,1**	**13,2**	**0,0**
100	**Ogółem**	**1 839,6**	**1 686,9**	**1 686,9**	**1 686,9**	**-50,7**	**-628,6**	**1 291,0**	**422,7**

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

W związku z pandemią Covid-19 w 2020 roku Grupa udostępniła swoim klientom następujące narzędzia pomocowe:

- moratoria pozaustawowe, tj. narzędzia wynikające ze stanowiska banków w zakresie ujednolicenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego (moratorium pozaustawowe w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego - EBA),
- tzw. moratoria ustawowe, tj. wsparcie w ramach tarczy antykryzysowej.

Wprowadzone moratoria znacząco wpłynęły na poprawę kondycji finansowej kredytobiorców. Moratoria pozaustawowe spełniające wytyczne EBA były klasyfikowane do Etapu 1, pozostałe, w zależności od indywidualnej oceny, do Etapu 2 lub 3. Moratoria ustawowe ze względu na stwierdzoną utratę głównego źródła dochodu zostały zaklasyfikowane do Etapu 3. W segmencie korporacyjnym, ze względu na brak moratoriów ustawowych, udostępniano jedynie moratoria pozaustawowe. Moratoria pozaustawowe spełniające wytyczne EBA były klasyfikowane do Etapu 1.

W 1 półroczu 2021 roku Grupa w dalszym ciągu oferowała swoim klientom detalicznym możliwość skorzystania z moratoriów ustawowych. Klienci korporacyjni mieli możliwość skorzystania z wznowionego moratorium pozaustawowego tylko w 1 kwartale 2021 roku, po tym jak w grudniu 2020 roku Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) postanowił reaktywować „Wytyczne dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez Covid-19".

W ramach wznowionego moratorium pozaustawowego, narzędzia pomocowe przeznaczone były dla przedsiębiorców z określonych branż, uprawnionych do świadczeń z Tarczy Finansowej PFR 2.0. Polegały one na odroczeniu spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych na okres maksymalnie 9 miesięcy, przy czym szczegółowe rozwiązania różniły się w zależności od rodzaju klienta (mikro, mały, średni lub duży przedsiębiorca) lub rodzaju produktu (kredyty, leasing, faktoring, produkty odnawialne).

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.

(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 nieobsługiwanych
				W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	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 restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	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 restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium	**41,7**	10,2	4,4	3,0	31,5	31,5	0,0	**-10,8**	-0,1	-0,1	-0,1	-10,7	-10,7	0,0	26,6
2	w tym: gospodarstwa domowe	**27,9**	0,3	0,1	0,1	27,6	27,6	0,0	**-10,7**	0,0	0,0	0,0	-10,7	-10,7	0,0	26,5
3	*w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi*	**18,2**	0,1	0,1	0,1	18,1	18,1	0,0	**-5,5**	0,0	0,0	0,0	-5,5	-5,5	0,0	17,7
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	**13,8**	9,9	4,3	2,9	3,9	3,9	0,0	**-0,1**	-0,1	-0,1	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
5	*w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa*	**7,5**	5,6	0,0	0,0	1,9	1,9	0,0	**0,0**	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	*w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi*	**7,6**	5,7	0,1	0,1	1,9	1,9	0,0	**0,0**	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

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						
		Liczba dłużników		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	Rezydualny termin moratoriów				
						<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	45 110	7 881,5							
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	44 594	7 660,2	232,8	7 618,5	38,4	3,3	0,0	0,0	0,0
3	w tym: gospodarstwa domowe		2 685,9	232,8	2 658,0	27,9	0,0	0,0	0,0	0,0
4	*w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi*		1 908,5	144,6	1 890,3	18,2	0,0	0,0	0,0	0,0
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		4 974,3	0,0	4 960,5	10,5	3,3	0,0	0,0	0,0
6	*w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa*		2 274,2	0,0	2 266,7	5,6	1,9	0,0	0,0	0,0
7	*w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi*		3 000,5	0,0	2 992,9	5,7	1,9	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**	5 404,0	33,7	4 564,2	27,2
2	w tym: gospodarstwa domowe	650,8			2,5
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	51,5			0,0
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	4 753,2	32,7	4 026,3	24,7
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	4 753,2			24,7
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	2 168,8			13,9

7. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku pełnego ujęcia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na 30 czerwca 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtowałby się na poziomie 17,91% a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 15,48%.

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

		stan na 30.06.2021	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.09.2020
	Dostępny kapitał (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	14 874,4	14 951,7	14 912,9	13 952,9
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 622,4	14 701,6	14 596,8	13 583,0
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 *	14 874,4	14 951,7	14 912,9	13 952,9
3	Kapitał Tier 1	14 874,4	14 951,7	14 912,9	13 952,9
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 622,4	14 701,6	14 596,8	13 583,0
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 *	14 874,4	14 951,7	14 912,9	13 952,9
5	Łączny kapitał	17 088,0	17 268,4	17 220,3	16 216,3
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16 920,9	17 104,4	16 995,9	15 979,9
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 *	17 088,0	17 268,4	17 220,3	16 216,3
	Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)				
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	94 513,9	91 836,1	88 211,1	86 997,5
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	94 482,1	91 803,4	88 167,8	86 942,5
	Współczynniki kapitałowe				
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,74%	16,28%	16,91%	16,04%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,48%	16,01%	16,56%	15,62%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	15,74%	16,28%	16,91%	16,04%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,74%	16,28%	16,91%	16,04%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,48%	16,01%	16,56%	15,62%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	15,74%	16,28%	16,91%	16,04%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,08%	18,80%	19,52%	18,64%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,91%	18,63%	19,28%	18,38%

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 *	18,08%	18,80%	19,52%	18,64%
	Wskaźnik dźwigni finansowej				
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	213 338,8	212 199,5	203 974,6	203 627,1
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,97%	7,05%	7,31%	6,85%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,86%	6,94%	7,17%	6,68%
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 *	6,97%	7,05%	7,31%	6,85%

* 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".*



Signed by /
Podpisano przez:

Jolanta Tamara
Alvarado Rodriguez

Date / Data: 2021-
08-05 13:23

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