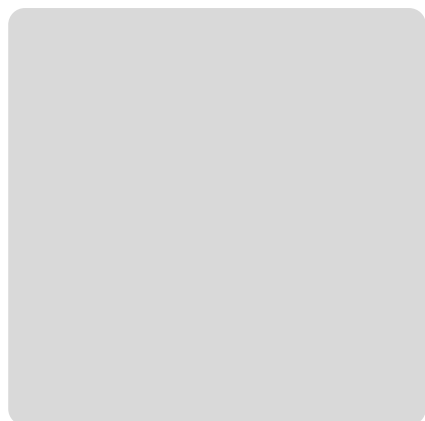




Informacje o charakterze jakościowym
i ilościowym dotyczące adekwatności
kapitałowej Grupy Kapitałowej ING
Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2020 roku

Spis treści

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

Adekwatność kapitałowa

Wprowadzenie	1
1 Fundusze własne	1
1.1 Pełne uzgodnienie pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych	1
1.2 Opis głównych cech instrumentów w kapitale emitowanych przez Bank	4
1.3 Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych	5
2 Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych	7
3 Dźwignia finansowa	13
4 Informacje ilościowe w zakresie ryzyka kredytowego	16
5 Informacje ilościowe w zakresie płynności	26
6 Informacje ilościowe w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	27
7 Informacje o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19	33
8 Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową	36

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. 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 2020 roku.

1. Fundusze własne

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

Na kapitały własne składają się: kapitał akcyjny, kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej 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 zobowiązania z tytułu podatku odroczonego wynikające z ujęcia powyższych wycen. Skumulowane inne całkowite dochody nie podlegają dystrybucji.

Zyski zatrzymane stanowią zyski wypracowane przez Grupę w poprzednim okresie po potrąceniu wypłaconych dywidend. Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- kapitał rezerwowy,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- wycenę motywacyjnych programów pracowniczych,
- niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
- wynik finansowy netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej.

Pozostały kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku po opodatkowaniu z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Kapitał rezerwowy tworzony jest niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał rezerwowo przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Fundusz Ogólnego Ryzyka tworzony jest na podstawie Ustawy Prawo Bankowe z zysku po opodatkowaniu i jest przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Decyzję o użyciu funduszu podejmuje Zarząd.

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

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,
- różnicę pomiędzy kwotą rezerw a kwotą oczekiwanych strat (wartość kalkulowana w przypadku banku obliczającego kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów),
- korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny,
- korektę w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9.

W tabeli poniższej została zaprezentowana kalkulacja regulacyjnych funduszy własnych.

	pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	korekty wynikające z zastosowania konsolidacji ostrożnościowej	pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej po uwzględnieniu konsolidacji ostrożnościowej	pozycje nieujmowane w regulacyjnych funduszach własnych	pozycje ujmowane w regulacyjnych funduszach własnych
AKTYWA					
Wartości niematerialne	423,2	-6,1	417,1	0,0	-417,1
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY					
Kapitał akcyjny	130,1	0,0	130,1	0,0	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	0,0	956,3	0,0	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody	4 296,0	0,0	4 296,0	4 045,7	250,3
- zmiany wartości godziwej instrumentów wycenianych przez OCI - instrumenty dłużne	180,5	0,0	180,5	0,0	180,5
- zmiany wartości godziwej instrumentów wycenianych przez OCI - instrumenty kapitałowe	75,9	0,0	75,9	0,0	75,9
- rzeczowe aktywa trwałe	7,1	0,0	7,1	0,0	7,1
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych (efektywna część)	4 039,1	0,0	4 039,1	4 039,1	0,0
- instrumenty zabezpieczające (elementy niewyznaczone)	6,6	0,0	6,6	6,6	0,0
- zyski i straty aktuarialne	-13,2	0,0	-13,2	0,0	-13,2
Zyski zatrzymane	12 853,1	0,0	12 853,1	583,5	12 269,6
- kapitał zapasowy - inny niż agio	465,7	0,0	465,7	0,0	465,7
- kapitał rezerwowy	10 203,9	0,0	10 203,9	0,0	10 203,9
- fundusz ogólnego ryzyka	1 215,2	0,0	1 215,2	0,0	1 215,2
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	51,9	0,0	51,9	0,0	51,9
- wynik lat ubiegłych	332,9	0,0	332,9	0,0	332,9
- wynik netto roku bieżącego	583,5	0,0	583,5	583,5	0,0
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	18 235,5	0,0	18 235,5	4 629,2	13 606,3
Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kapitały własne ogółem	18 235,5	0,0	18 235,5	4 629,2	13 606,3
Kapitały własne ujęte w kalkulacji regulacyjnych funduszy własnych					13 606,3
Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:					1 815,0
- zobowiązania podporządkowane					2 233,0
- wartość firmy i inne wartości niematerialne					-417,1
- wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji					-97,2
- niedobór/nadwyżka korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB					-76,6
- korekta w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9					202,7
- korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny					-29,8
Regulacyjne fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego					15 421,3

1.2 Opis głównych cech instrumentów w kapitale emitowanych przez Bank

Główne cechy instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez Bank zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Prezentacja jest zgodna z wymogami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013.

Główne cechy instrumentów kapitałowych		
1	Emitent	ING Bank Śląski S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBSK0000017
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	<i>Tak</i>
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013	Kapitał podstawowy Tier I Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału - nie dotyczy.
5	Zasady określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Rodzaj instrumentu: akcja zwykła. Klasyfikacja - instrument w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 28 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wartość nominalna: 92,6 mln PLN (seria A) 37,5 mln PLN (seria B) Agio: 956,3 mln PLN (seria B)
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	Wartość całkowita w kapitale: 92,6 mln PLN (seria A) 993,8 mln PLN (seria B) Wszystkie części instrumentu są ujęte w tej samej kategorii kapitału regulacyjnego. Kwota uznana w kapitale regulacyjnym nie różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu.
9	Wartość nominalna instrumentu	130,1 mln PLN
9a	Cena emisyjna	Seria A: 5 PLN (po denominacji i po splicie akcji*) Seria B: 26,5 PLN (po splicie akcji*)
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	08.10.1991 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony/dywidendy</i>	<i>Dywidendy</i>
17	Stała lub zmienna dywidenda/ stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak

Główne cechy instrumentów kapitałowych

20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) - w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy	Częściowo uznaniowe; przyczyny: - decyzje Rady Nadzorczej - poziom wyników - decyzje administracyjne
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) - w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

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

1.3 Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych

Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Prezentacja jest zgodna z wymogami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013.

Lp.*	Opis	Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	1 086,4	art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29
	w tym: akcja zwykła	130,1	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
2	Zyski zatrzymane, w tym:	587,1	art. 26 ust. 1 lit. c)
	wycena motywacyjnych programów pracowniczych	52,4	
	wynik lat ubiegłych	332,0	
	korekta w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9	202,7	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	10 920,3	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 215,2	art. 26 ust. 1 lit. f)

Lp.*	Opis	Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,0	art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	13 809,0	
	Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-29,8	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-514,4	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-76,5	art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-620,7	
29	Kapitał podstawowy Tier I	13 188,3	
	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 Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	13 188,3	
	Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	2 233,0	art. 62 i 63
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 233,0	
	Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II	2 233,0	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	15 421,3	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	88 259,0	
	Współczynniki i bufor kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,94%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,94%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,47%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2 649,6	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2 206,5	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1,8	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	441,3	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
	Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	400,4	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48

*) numeracja zgodna z zał. VI Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013

2. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

ING Bank Śląski S.A. raportuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego według metody 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 wyraża 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 wdrożeniem nowej definicji default oraz dostosowaniem obecnie używanych modeli AIRB do wytycznych EUNB pierwotne terminy złożenia wniosku o metodę AIRB dla portfeli objętych metodą standardową podlegają aktualizacji.

Zgodnie z pismem otrzymanym od Komisji Nadzoru Finansowego datowanym na dzień 24 lipca 2017 roku, od lipca 2017 roku Grupa nie uwzględnia przy ustalaniu całkowitego wymogu kapitałowego tzw. floor regulacyjnego obliczanego wg 80% całkowitego porównawczego wymogu kapitałowego (całkowity porównawczy wymóg kapitałowy wyliczany jest jako suma wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka obliczonych z zastosowaniem metod standardowych), lecz postępuje zgodnie z literalną interpretacją art. 500 Rozporządzenia CRR tj. utrzymuje fundusze własne na poziomie nie mniejszym niż kwota floor regulacyjnego (wskazanej w ramach odpowiedniego Q&A EBA).

Grupa jest zobowiązana do utrzymywania co najmniej 9,002% współczynnika T1 oraz 11,002% TCR.

Obowiązek ten wynika z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym:

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

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).

Na potrzeby kalkulacji wymogu dla ryzyka rynkowego, ryzyka rozliczenia/dostawy oraz wymogu z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań zastosowanie znalazły standardowe metody zgodne z Basel III. Do kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego wykorzystywana jest metoda STA.

Wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka prezentuje poniższa (zgodna z wzorem EU OV1: Przegląd aktywów ważonych ryzykiem przedstawionym w Wytycznych EBA/GL/2016/11).

EU OV1: Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

			Aktywa ważone ryzykiem				Minimalne wymogi kapitałowe			
			stan na 30.06.2020	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 30.09.2019	stan na 30.06.2020	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 30.09.2019
1		Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	76 500,2	78 196,9	74 109,7	73 501,3	6 120,0	6 255,8	5 928,8	5 880,1
art. 438 lit. c) i d)	2	w tym: metoda standardowa (SA)	41 121,1	41 519,7	41 606,0	39 812,8	3 289,7	3 321,6	3 328,5	3 185,0
art. 438 lit. c) i d)	3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
art. 438 lit. c) i d)	4	w tym: zaawansowana metoda IRB (AIRB)	35 379,1	36 677,2	32 503,7	33 688,5	2 830,3	2 934,2	2 600,3	2 695,1
art. 438 lit. d)	5	w tym: metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	755,1	847,8	747,0	780,6	60,4	67,8	59,8	62,4
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	673,0	800,2	558,5	710,0	53,8	64,0	44,7	56,8
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	516,6	541,8	341,4	430,0	41,3	43,3	27,3	34,4
art. 438 lit. c) i d)	8	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	9	W tym metoda standardowa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	10	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
art. 438 lit. c) i d)	11	W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	104,2	207,2	186,1	233,6	8,3	16,6	14,9	18,7
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	52,2	51,2	31,0	46,4	4,2	4,1	2,5	3,7
art. 438 lit. e)	13	Ryzyko rozliczenia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
art. 449 lit. o) i i)	14	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	0,0	434,7	43,6	34,9	0,0	34,8	3,5	2,8
	15	W tym metoda IRB	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	16	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	17	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	18	W tym metoda standardowa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
art. 438 lit. e)	19	Ryzyko rynkowe	849,6	800,1	1 964,3	2 211,7	68,0	64,0	157,1	176,9
	20	w tym: metoda standardowa	849,6	800,1	1 964,3	2 211,7	68,0	64,0	157,1	176,9
	21	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
art. 438 lit. e)	22	Duże ekspozycje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
art. 438 lit. f)	23	Ryzyko operacyjne	9 344,0	9 810,7	8 762,9	8 762,9	747,5	784,9	701,0	701,0
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego	0,0	9 810,7	8 762,9	8 762,9	0,0	784,9	701,0	701,0
	25	W tym metoda standardowa	9 344,0	0,0	0,0	0,0	747,5	0,0	0,0	0,0
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

EU OV1: Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

			Aktywa ważone ryzykiem				Minimalne wymogi kapitałowe			
			stan na 30.06.2020	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 30.09.2019	stan na 30.06.2020	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 30.09.2019
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	892,2	893,5	1 038,3	899,3	71,4	71,5	83,1	71,9
art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	29	Łącznie	88 259,0	90 936,1	86 477,3	86 120,1	7 060,7	7 275,0	6 918,2	6 889,5

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

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) dotyczy korekty wartości wyceny rynkowej zgodnie z przepisami Basel III. Bank wylicza wartość korekty dla celów narzutu wymogu kapitałowego wg metody standardowej zgodnie 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.

Poniżej zaprezentowano ekspozycje w podziale na klasy według metody AIRB oraz metody SA – zgodnie z następującymi wzorami przedstawionym w Wytycznych EBA/GL/2016/11:

- EU CR5: Metoda standardowa,
- EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD,
- EU CR8: Zestawienie przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe w ramach metody IRB.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

(w mln zł)

EU CR5: Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji		Waga ryzyka										Łącznie
		0%	4%	10%	20%	35%	75%	100%	150%	250%	Inne kwestie	
1	Rządy centralne lub banki centralne	49 217,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	356,9	0,0	49 574,2
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	0,0	0,0	0,0	3 321,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3 321,1
3	Podmioty sektora publicznego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Wielostronne banki rozwoju	4 914,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4 914,7
5	Organizacje międzynarodowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Instytucje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
7	Przedsiębiorstwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4 880,7	0,0	0,0	0,0	4 880,7
8	Detaliczne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	27 931,0	0,0	0,0	0,0	0,0	27 931,0
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0,0	0,0	0,0	0,0	30 802,5	15,1	266,6	915,6	0,0	0,0	31 999,8
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	745,3	111,1	0,0	0,0	856,4
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
12	Obligacje zabezpieczone	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające 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
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	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
16	Inne pozycje	1 149,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 943,6	0,0	0,0	14,0	3 107,5
17	Łącznie	55 281,9	0,0	0,0	3 321,1	30 802,5	27 946,1	7 836,2	1 026,7	356,9	14,0	126 585,5

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

	Skala PD	Planowane ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacja wartości i rezerwy
Instytucje*	od 0,00 do <0,15	10 533,3	1 695,5	0,4	11 275,2	0,1	340,0	32,5	2,3	1 002,5	0,1	2,8	
	od 0,15 do <0,25	309,8	129,6	0,1	325,6	0,2	64,0	4,5	5,1	82,0	0,3	0,1	
	od 0,25 do <0,50	2 570,6	347,3	0,4	2 716,3	0,3	37,0	31,8	2,9	682,3	0,3	3,6	
	od 0,50 do <0,75	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	od 0,75 do <2,50	59,8	66,3	0,1	67,4	1,7	40,0	0,8	1,5	94,8	1,4	0,5	
	od 2,50 do <10,00	0,4	43,3	0,2	8,3	5,5	26,0	0,0	2,0	17,6	2,1	0,2	
	od 10,00 do <100,00	0,4	1,3	1,0	1,6	16,3	51,0	10,4	2,7	3,6	2,3	0,1	
	100,00 (Niewykonanie zobowiązania)	5,1	15,0	0,0	5,1	100,0	9,0	38,1	1,0	9,2	1,8	1,8	
	Podsuma	13 479,4	2 298,3	0,4	14 399,5	0,2	567,0	31,6	2,3	1 892,0	0,1	9,1	2,7
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne**	od 0,00 do <0,15	208,8	0,0	0,0	208,8	0,1	9,0	70,0	3,2	135,2	0,6	0,2	
	od 0,15 do <0,25	838,9	18,5	1,0	857,1	0,2	16,0	21,3	2,8	290,6	0,3	0,4	
	od 0,25 do <0,50	5 715,0	245,1	0,9	5 925,6	0,4	153,0	35,5	3,2	3 353,4	0,6	7,6	
	od 0,50 do <0,75	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	od 0,75 do <2,50	1 745,4	124,1	0,9	1 862,0	0,9	132,0	25,3	2,7	1 050,3	0,6	4,3	
	od 2,50 do <10,00	118,2	60,0	0,7	163,1	5,6	7,0	37,5	2,7	228,4	1,4	2,9	
	od 10,00 do <100,00	62,5	4,2	0,5	64,5	24,7	43,0	13,7	1,5	48,6	0,8	2,1	
	100,00 (Niewykonanie zobowiązania)	451,8	0,0	0,0	451,8	100,0	11,0	30,2	1,4	238,7	0,5	104,6	
	Podsuma	9 140,6	451,9	0,9	9 532,9	5,4	372,0	32,6	2,9	5 345,2	0,6	122,1	118,8
Przedsiębiorstwa - MŚP	od 0,00 do <0,15	211,3	59,1	0,3	228,6	0,1	443,0	30,9	1,2	31,0	0,1	0,1	
	od 0,15 do <0,25	701,6	425,9	0,8	1 051,0	0,2	384,0	29,5	2,3	250,7	0,2	0,5	
	od 0,25 do <0,50	1 719,6	1 000,0	0,4	2 140,6	0,3	822,0	27,4	2,4	718,8	0,3	2,0	
	od 0,50 do <0,75	2 547,2	680,3	0,7	3 056,3	0,6	1 065,0	25,7	2,3	1 167,0	0,4	4,6	
	od 0,75 do <2,50	4 959,2	2 390,0	0,3	5 661,1	1,6	2 943,0	23,9	2,0	2 772,6	0,5	21,7	
	od 2,50 do <10,00	2 321,4	1 237,8	0,3	2 638,0	4,8	1 830,0	22,7	2,0	1 607,4	0,6	27,9	
	od 10,00 do <100,00	206,5	73,6	0,4	233,3	17,7	317,0	22,8	1,8	224,0	1,0	9,0	
	100,00 (Niewykonanie zobowiązania)	296,7	241,1	0,0	303,5	100,0	443,0	36,8	1,5	411,9	1,4	98,2	
	Podsuma	12 963,5	6 107,8	0,4	15 312,4	3,8	8 247,0	25,3	2,1	7 183,4	0,5	164,0	142,7
Inne przedsiębiorstwa	od 0,00 do <0,15	3 906,0	3 946,8	0,4	5 679,0	0,1	103,0	31,0	2,7	1 237,0	0,2	1,9	
	od 0,15 do <0,25	2 952,4	2 916,7	0,4	4 201,5	0,2	269,0	32,3	2,0	1 359,1	0,3	2,7	
	od 0,25 do <0,50	4 276,4	4 065,6	0,3	5 685,2	0,4	557,0	32,1	2,4	2 722,4	0,5	6,7	
	od 0,50 do <0,75	2 518,4	564,7	0,7	2 992,3	0,6	592,0	26,2	2,2	1 518,6	0,5	4,6	
	od 0,75 do <2,50	10 208,0	5 634,5	0,4	12 415,3	1,4	1 676,0	28,3	2,1	8 612,8	0,7	49,9	

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

Skala PD	Planowane ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacje wartości i rezerwy
od 2,50 do <10,00	2 744,1	1 231,0	0,3	3 114,3	4,9	1 923,0	22,5	2,1	2 644,2	0,8	33,6	
od 10,00 do <100,00	672,5	354,3	0,2	738,3	18,5	4 433,0	19,4	2,0	858,0	1,2	25,2	
100,00 (Niewykonanie zobowiązania)	1 809,4	650,3	0,1	1 843,6	100,0	1 213,0	46,1	1,3	1 767,5	1,0	938,4	
Podsuma	29 087,2	19 363,9	0,4	36 669,5	6,4	10 766,0	29,8	2,2	20 719,6	0,6	1 063,0	1 017,5
Łącznie (wszystkie portfele)	64 670,7	28 221,9	0,4	75 914,3	4,6	19 952,0	29,6	2,3	35 140,2	0,5	1 358,2	1 281,7

*) Jednostki samorządu terytorialnego są na stałe wyłączone z klasy ekspozycji Instytucje w metodzie IRB i na stałe raportowane w metodzie SA w wyniku decyzji zgody na metodę AIRB.

**) W zakresie ekspozycji wobec przedsiębiorstw Bank i ING Group wydzielają tzw. kredytowanie specjalistyczne, na które składają się następujące rodzaje finansowania: finansowanie nieruchomości komercyjnych (Commercial Property Finance), finansowanie handlu i obrotu towarowego (Trade and Commodity Finance) oraz finansowanie projektów (Project Finance). Wśród nich największe zaangażowanie Banku występuje w zakresie finansowania nieruchomości komercyjnych. Dla tych form finansowania Bank wykorzystuje dedykowane modele ratingowe opracowane na poziomie ING Group.

EU CR8: Zestawienie przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe w ramach metody IRB

	a) Kwoty aktywów ważonych ryzykiem	b) Wymogi kapitałowe
1 Aktywa ważone ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	38 057,7	3 044,6
2 Wielkość aktywów	-1 631,3	-130,5
3 Jakość aktywów	484,0	38,7
4 Aktualizacje modelu	0,0	0,0
5 Metoda i polityka	770,2	61,6
6 Przejęcia i zbycia	0,0	0,0
7 Wahania walut obcych	-175,1	-14,0
8 Inne	0,0	0,0
9 Aktywa ważone ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego	37 505,5	3 000,4

Ekspozycje kapitałowe są kalkulowane z wykorzystaniem następujących podejść:

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

W ramach uproszczonej metody ważenia ryzykiem waga 290% jest stosowana dla giełdowych ekspozycji kapitałowych, a waga 370% do pozostałych ekspozycji zidentyfikowanych w portfelu objętym metodą uproszczoną i nie zaliczonych do wagi 190% w ramach tej metody.

Szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji kapitałowych prezentuje poniższa tabela (zgodna z wzorem EU CR10: IRB (kredytowanie specjalistyczne i ekspozycje kapitałowe) przedstawionym w Wytycznych EBA/GL/2016/11).

EU CR10: IRB (kredytowanie specjalistyczne i ekspozycje kapitałowe)											
Kategorie	Kwota bilansowa		Kwota pozabilansowa		Waga ryzyka	Kwota ekspozycji		Aktywa ważone ryzykiem		Wymogi kapitałowe	
	stan na 30.06.2020	stan na 31.03.2020	stan na 30.06.2020	stan na 31.03.2020		stan na 30.06.2020	stan na 31.03.2020	stan na 30.06.2020	stan na 31.03.2020	stan na 30.06.2020	stan na 31.03.2020
Giełdowe ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	290%	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z tytułu niepublicznych instrumentów kapitałowych	-	-	-	-	190%	-	-	-	-	-	-
Inne ekspozycje kapitałowe	62,1	76,8	-	-	250%	62,1	76,8	155,2	191,9	12,4	15,4
Inne ekspozycje kapitałowe	162,1	177,3	-	-	370%	162,1	177,3	599,9	655,9	48,0	52,5
Łącznie	224,2	254,1	-	-	-	224,2	254,1	755,1	847,8	60,4	67,8

3. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Grupy ING Banku Śląskiego S.A. na 30 czerwca 2020 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (dalej zw. „Rozporządzeniem 2015/62”).

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 2015/62 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 Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2016/200.

LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	180 639,3
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	19,9
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0,0
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	7 635,8
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0,4
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	12 319,2
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0,0
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0,0
7	Inne korekty	-417,9
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	200 196,7

Poniższa tabela przedstawia informację na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 30 czerwca 2020 roku oraz podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2016/200.

LRCOM: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	180 036,7
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-417,9
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	179 618,8
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	7 247,2
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 708,6
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0,0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-697,5
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0,0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0,0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0,0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	8 258,3
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0,0
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0,0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0,4
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0,0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0,0
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0,0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	0,4
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	39 163,4
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-26 844,2
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	12 319,2

LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0,0
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0,0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	13 188,3
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	200 196,7
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,59
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowy
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Na podstawie Dyrektywy CRD IV oraz aktów wykonawczych Grupa przygotowała i wdrożyła „Procedurę sporządzania sprawozdania Leverage Ratio”. Dokument ten określa odbiorców oraz szczegółowe zasady wyznaczania wskaźnika dźwigni finansowej w aplikacji LIREP w ramach raportów przesyłanych do NBP przez Departament Rachunkowości.

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

Departament Rachunkowości odpowiedzialny jest za:

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

Departament Controllingu odpowiedzialny jest za przygotowanie planu pozycji bilansowych i pozabilansowych służących do planowania składowych wskaźnika dźwigni.

Departament Skarbu odpowiedzialny jest za planowanie wskaźnika dźwigni finansowej oraz inicjowanie działań mających na celu utrzymanie wskaźnika na pożądanym poziomie.

Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym odpowiedzialny jest za:

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

Na potrzeby wewnętrzne określono 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.

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

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

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

W 2020 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 2019 rok,
- uwzględnienie okresów przejściowych w zakresie wyliczania funduszy własnych.

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

4. Informacje ilościowe w zakresie ryzyka kredytowego

Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie korekt z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z wymaganiami zawartymi w art. 442 Rozporządzenia 575/2013 i Wytocznych EBA/GL/2016/11:

- EU CR1-A: Jakość kredytowa ekspozycji wg kategorii ekspozycji i instrumentów,
- EU CR1-B: Jakość kredytowa ekspozycji wg rodzaju branży lub kontrahenta,
- EU CR1-C: Jakość kredytowa ekspozycji wg rozmieszczenia geograficznego,
- EU CR2-A: Zmiany stanu korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego,
- EU CR2-B: Zmiany dotyczące zapasów dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utrata wartości.

EU CR1-A: Jakość kredytowa ekspozycji wg kategorii ekspozycji i instrumentów								
	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	
	Wartości bilansowe brutto							
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzut wynikający z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto (a+b-c-d)	
1	Rzdy centralne lub banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Instytucje	5,1	15 772,6	2,7	0,0	0,0	0,0	15 775,0
3	Przedsiębiorstwa	2 637,3	74 477,6	1 279,0	0,0	0,0	0,0	75 835,9
4	W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego	451,8	9 140,7	118,8	0,0	0,0	0,0	9 473,7
5	W tym: MŚP	308,2	18 763,1	142,7	0,0	0,0	0,0	18 928,6
6	Detaliczne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Zabezpieczone nieruchomościami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	MŚP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Podmioty inne niż MŚP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Kwalifikowane odnawialne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Inne detaliczne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12	MŚP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Podmioty inne niż MŚP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Ekspozycje kapitałowe	0,0	224,2	0,0	0,0	0,0	0,0	224,2
15	Metoda IRB ogółem	2 642,4	90 474,4	1 281,7	0,0	0,0	0,0	91 835,1
16	Rzdy centralne lub banki centralne	0,0	49 835,1	0,0	0,0	0,0	0,0	49 835,1
17	Samorzdy terytorialne	0,0	3 621,7	0,0	0,0	0,0	0,0	3 621,7
18	Podmioty sektora publicznego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Wielostronne banki rozwoju	0,0	4 554,8	0,0	0,0	0,0	0,0	4 554,8
20	Organizacje międzynarodowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
21	Instytucje	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
22	Przedsiębiorstwa	0,0	9 019,9	3,2	0,0	0,0	0,0	9 016,7
23	W tym: MŚP	0,0	7 257,0	3,0	0,0	0,0	0,0	7 254,0
24	Detaliczne	0,0	31 337,6	281,7	0,0	0,0	0,0	31 055,9
25	W tym: MŚP	0,0	7 000,7	110,3	0,0	0,0	0,0	6 890,4
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0,0	32 240,3	118,2	0,0	0,0	0,0	32 122,1
27	W tym: MŚP	0,0	382,2	2,8	0,0	0,0	0,0	379,4
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 404,5	0,0	543,7	0,0	0,0	0,0	860,8
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Obligacje zabezpieczone	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

EU CR1-A: Jakość kredytowa ekspozycji wg kategorii ekspozycji i instrumentów

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzut wynikający z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto (a+b-c-d)
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
34 Inne ekspozycje	0,0	3 107,5	0,0	0,0	0,0	0,0	3 107,5
35 Metoda standardowa ogółem	1 404,5	133 717,0	946,8	0,0	0,0	0,0	134 174,7
36 Łącznie	4 046,9	224 191,4	2 228,5	0,0	0,0	0,0	226 009,8
37 W tym: Pożyczki	3 962,8	126 642,8	2 160,3	0,0	0,0	0,0	128 445,3
38 W tym: Dłużne papiery wartościowe	0,0	55 319,6	0,3	0,0	0,0	0,0	55 319,3
39 W tym: Ekspozycje pozabilansowe	84,1	38 540,5	67,5	0,0	0,0	0,0	38 557,1

*) Z wyłączeniem CVA RWA

EU CR1-B: Jakość kredytowa ekspozycji wg rodzaju branży lub kontrahenta

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzut wynikający z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto (a+b-c-d)
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1 Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	161,1	1 923,7	72,9	0,0	0,0	0,0	2 011,9
2 Górnictwo i wydobywanie	12,6	658,0	4,9	0,0	0,0	0,0	665,7
3 Przetwórstwo przemysłowe	629,3	28 836,2	283,9	0,0	0,0	0,0	29 181,6
4 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	188,8	3 188,8	111,5	0,0	0,0	0,0	3 266,1
5 Dostawa wody	0,1	260,4	0,4	0,0	0,0	0,0	260,1
6 Budownictwo	366,1	5 618,4	200,6	0,0	0,0	0,0	5 783,9
7 Handel hurtowy i detaliczny	898,0	20 197,5	494,4	0,0	0,0	0,0	20 601,1
8 Transport i gospodarka magazynowa	191,1	5 163,2	78,0	0,0	0,0	0,0	5 276,3
9 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	29,0	1 223,2	20,6	0,0	0,0	0,0	1 231,6
10 Informacja i komunikacja	13,0	1 921,2	10,8	0,0	0,0	0,0	1 923,4
11 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	16,6	27 498,1	8,1	0,0	0,0	0,0	27 506,6
12 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	396,5	11 325,0	119,1	0,0	0,0	0,0	11 602,4
13 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	231,8	5 721,4	142,1	0,0	0,0	0,0	5 811,1

EU CR1-B: Jakość kredytowa ekspozycji wg rodzaju branży lub kontrahenta

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
		Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuć wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto (a+b-c-d)
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań					
14	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	22,5	1 475,6	11,4	0,0	0,0	0,0	1 486,7
15	Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	0,0	46 828,0	0,0	0,0	0,0	0,0	46 828,0
16	Edukacja	6,4	126,8	3,6	0,0	0,0	0,0	129,6
17	Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna	48,0	850,2	24,7	0,0	0,0	0,0	873,5
18	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	48,3	1 211,8	31,9	0,0	0,0	0,0	1 228,2
19	Inne usługi	787,7	60 163,9	609,6	0,0	0,0	0,0	60 342,0
20	Łącznie	4 046,9	224 191,4	2 228,5	0,0	0,0	0,0	226 009,8

EEU CR1-C: Jakość kredytowa ekspozycji wg rozmieszczenia geograficznego

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego*	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuć wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto (a+b-c-d)
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań					
Polska	4 044,4	207 364,2	2 225,2	0,0	0,0	0,0	209 183,4
Wielka Brytania	0,6	7 391,5	0,4	0,0	0,0	0,0	7 391,7
Luksemburg	0,0	5 054,6	1,2	0,0	0,0	0,0	5 053,4
Austria	0,0	1 386,6	0,0	0,0	0,0	0,0	1 386,6
Holandia (Niderlandy)	0,1	428,4	0,1	0,0	0,0	0,0	428,4
Irlandia	0,1	380,3	0,0	0,0	0,0	0,0	380,4
Francja	0,0	359,2	0,0	0,0	0,0	0,0	359,2
Inne	1,7	1 826,6	1,6	0,0	0,0	0,0	1 826,7
Łącznie	4 046,9	224 191,4	2 228,5	0,0	0,0	0,0	226 009,8

*) Z wyłączeniem CCR, CVA RWA

EU CR2-A: Zmiany stanu korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego

	a)	b)
	Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
1 Saldo początkowe	2 607,2	
2 Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	1 001,0	
3 Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-397,0	
4 Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	-22,0	
5 Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	0,0	
6 Wpływ różnic kursowych	4,0	
7 Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	0,0	
8 Inne korekty	31,5	
9 Saldo końcowe	3 224,7	
10 Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	0,0	
11 Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	0,0	

EU CR2-B: Zmiany dotyczące zapasów dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utrata wartości

	a)
	Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
Saldo początkowe	3 856,0
Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	531,9
Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	-39,9
Kwoty umorzone	0,0
Inne zmiany	-301,1
Saldo końcowe	4 046,9

Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego, zgodnie z wymaganiami zawartymi w art. 453 Rozporządzenia 575/2013 i Wytycznych EBA/GL/2016/11:

- EU CR3: Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – przegląd,
- EU CR4: Metoda standardowa – skutki ekspozycji na ryzyko kredytowe i ograniczenia ryzyka kredytowego (CRM),
- EU CR7: Metoda IRB - wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na aktywa wazone ryzykiem.

EU CR3: Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – przegląd

	a)	b)	c)	d)	e)
	Ekspozycje niezabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe
Kredyty ogółem	129 563,7	37 438,7	34 223,2	3 215,5	n/d
Dłużne papiery wartościowe ogółem	55 319,3	0,0	0,0	0,0	n/d
Ogół ekspozycji	184 883,0	37 438,7	34 223,2	3 215,5	n/d
<i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	2 360,7	840,1	709,9	130,2	n/d

EU CR4: Metoda standardowa – skutki ekspozycji na ryzyko kredytowe i ograniczenia ryzyka kredytowego (CRM)

	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 ich zagęszczenie	
Klasa ekspozycji	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
1 Rządy centralne lub banki centralne	49 476,6	358,5	49 538,1	36,1	892,2	2%
2 Samorządy regionalne lub władze lokalne	3 042,3	579,4	3 042,3	278,8	664,2	20%
3 Podmioty sektora publicznego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0%
4 Wielostronne banki rozwoju	4 554,8	0,0	4 914,7	0,0	0,0	0%
5 Organizacje międzynarodowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0%
6 Instytucje	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	100%
7 Przedsiębiorstwa	4 745,5	4 274,4	4 734,7	146,0	4 776,4	98%
8 Detaliczne	25 855,9	5 481,8	25 558,8	2 372,2	19 858,1	71%
9 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	31 997,4	242,8	31 879,1	120,7	12 361,8	39%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 399,8	4,7	854,9	1,5	912,0	106%
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12 Obligacje zabezpieczone	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13 Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	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
16 Inne pozycje	3 107,5	0,0	3 107,5	0,0	2 548,5	82%
17 Łącznie	124 179,9	10 941,6	123 630,2	2 955,3	42 013,3	33%

EU CR7: Metoda IRB - wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na aktywa ważone ryzykiem

	a)	b)
	Pre-credit derivatives RWAs	Faktyczne aktywa ważone ryzykiem
1 Ekspozycje w ramach FIRB	0,0	0,0
2 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,0	0,0
3 Instytucje	0,0	0,0
4 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	0,0	0,0
5 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	0,0	0,0
6 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	0,0	0,0
7 Ekspozycje w ramach AIRB	35 895,3	35 895,3
8 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,0	0,0
9 Instytucje	1 892,0	1 892,0
10 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	7 183,4	7 183,4
11 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	5 345,2	5 345,2
12 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	20 719,6	20 719,6
13 Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone MŚP z branży nieruchomości	0,0	0,0
14 Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone przez podmioty z branży nieruchomości inne niż MŚP	0,0	0,0
15 Ekspozycje detaliczne – kwalifikowane odnawialne	0,0	0,0
16 Ekspozycje detaliczne – inne MŚP	0,0	0,0
17 Ekspozycje detaliczne – inne podmioty nie będące MŚP	0,0	0,0
18 Ekspozycje kapitałowe w modelu IRB	755,1	755,1
19 Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	0,0	0,0
20 Łącznie	35 895,3	35 895,3

Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, zgodnie z wymaganiami zawartymi w art. 439 i art. 452 Rozporządzenia 575/2013 i Wytocznych EBA/GL/2016/11:

- EU CCR1: Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) wg metody,
- EU CCR2: Narzut kapitałowy CVA,
- EU CCR4: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela i skali PD.

EU CCR1: Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) wg metody

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartość referencyjna	Koszt odtworzenia / aktualna wartość rynkowa	Potencjalne przyszłe ekspozycje kredytowe	Efektywna EPE	Mnożnik	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
1 Wycena wg wartości rynkowej		3 821,3	1 018,2			1 850,1	115,9
2 Pierwotna ekspozycja	-					-	-
3 Metoda standardowa	-	-	-	-	-	-	-
4 Metoda modeli wewnętrznych (dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)		-			-	-	-
5 W tym transakcje finansowania papierów wartościowych				-	-	-	-
6 W tym instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia				-	-	-	-
7 W tym w ramach umów o kompensowaniu międzyproduktowym				-	-	-	-
8 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)						-	-
9 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)						-	-
10 Wartość zagrożona dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych						-	-
11 Łącznie							115,9

EU CCR2: Narzut kapitałowy CVA

	a)	b)	c)	d)
	stan na 30.06.2020	stan na 31.03.2020	stan na 30.06.2020	stan na 31.03.2020
	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
1 Wszystkie portfele podlegające metodzie zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-		-
3 (i) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-		-
4 Wszystkie portfele podlegające metodzie standardowej	204,3	52,2	206,8	51,2
EU4 W oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-	-	-
5 Całość podlegająca narzutowi kapitałowemu CVA	204,3	52,2	206,8	51,2

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

(w mln zł)

EU CCR4: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela i skali PD

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
Kategoria ekspozycji	Skala PD	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
Instytucje	od 0,00 do <0,15	260,30	0,06%	32	37,56%	2,64	40,9	15,72%
Instytucje	od 0,15 do <0,25	4,20	0,21%	5	37,89%	4,27	3,1	73,99%
Instytucje	od 0,25 do <0,50	40,50	0,43%	12	59,97%	2,27	46,9	115,68%
Instytucje	od 0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	0,0	-
Instytucje	od 0,75 do <2,50	6,20	1,59%	24	38,13%	1,23	6,2	99,33%
Instytucje	od 2,50 do <10,00	0,40	5,88%	15	39,64%	0,47	0,6	150,17%
Instytucje	od 10,00 do <100,00	-	16,32%	1	38,13%	1,00	0,0	216,86%
Instytucje	100,00 (Niewykonanie zobowiązania)	-	-	-	-	-	0,0	-
Instytucje	Podsuma	311,60	24,50%	89	251,31%	11,88	97,6	31,33%
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	od 0,00 do <0,15	0,1	0,14%	1	91,37%	4,34	0,1	109,84%
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	od 0,15 do <0,25	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	od 0,25 do <0,50	83,4	0,39%	46	81,56%	3,83	119,4	143,25%
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	od 0,50 do <0,75	0,0	-	-	-	-	0,0	-
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	od 0,75 do <2,50	21,0	0,82%	16	78,31%	3,32	38,0	180,55%
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	od 2,50 do <10,00	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	od 10,00 do <100,00	2,2	4,39%	1,00	54,50%	2,87	4,4	197,80%
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	100,00 (Niewykonanie zobowiązania)	0,0	-	-	-	-	0,0	-
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne	Podsuma	106,8	5,74%	64	305,74%	14,36	162,0	151,71%
Przedsiębiorstwa - MŚP	od 0,00 do <0,15	0,0	-	-	-	-	0,0	-
Przedsiębiorstwa - MŚP	od 0,15 do <0,25	0,0	-	-	-	-	0,0	-
Przedsiębiorstwa - MŚP	od 0,25 do <0,50	0,1	0,35%	1	48,60%	1,00	0,0	55,60%
Przedsiębiorstwa - MŚP	od 0,50 do <0,75	0,0	0,59%	1	48,60%	1,00	0,0	74,79%
Przedsiębiorstwa - MŚP	od 0,75 do <2,50	0,4	1,36%	4	48,60%	1,00	0,3	81,79%
Przedsiębiorstwa - MŚP	od 2,50 do <10,00	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%



Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

(w mln zł)

EU CCR4: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela i skali PD

Kategoria ekspozycji	Skala PD	a) EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	b) Średni PD	c) Liczba dłużników	d) Średni LGD	e) Średni termin zapadalności	f) Aktywa ważone ryzykiem	g) Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
Przedsiębiorstwa - MŚP	od 10,00 do <100,00	0,0	-	-	-	-	0,0	-
Przedsiębiorstwa - MŚP	100,00 (Niewykonanie zobowiązania)	0,0	-	-	-	-	0,0	-
Przedsiębiorstwa - MŚP	Podsuma	0,4	2,30%	6	145,80%	3,00	0,3	78,37%
Inne przedsiębiorstwa	od 0,00 do <0,15	69,7	0,12%	6	48,82%	1,53	20,6	29,60%
Inne przedsiębiorstwa	od 0,15 do <0,25	7,6	0,18%	22	48,64%	1,37	3,0	38,71%
Inne przedsiębiorstwa	od 0,25 do <0,50	41,3	0,36%	38	48,79%	1,54	23,4	56,65%
Inne przedsiębiorstwa	od 0,50 do <0,75	6,7	0,59%	47	48,60%	1,61	5,0	74,01%
Inne przedsiębiorstwa	od 0,75 do <2,50	40,1	1,34%	108	47,95%	2,10	43,2	107,93%
Inne przedsiębiorstwa	od 2,50 do <10,00	2,1	4,60%	22	48,65%	1,00	2,8	135,13%
Inne przedsiębiorstwa	od 10,00 do <100,00	1,7	14,54%	4	48,60%	1,42	4,5	268,87%
Inne przedsiębiorstwa	100,00 (Niewykonanie zobowiązania)	0,1	100,00%	1	48,82%	2,50	0,6	610,24%
Inne przedsiębiorstwa	Podsuma	169,3	121,72%	248	388,87%	13,07	103,1	60,92%
Łącznie (wszystkie portfele)		588,1	154,25%	407	1091,72%	42,30	363,1	61,74%

5. Informacje ilościowe w zakresie płynności

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie płynności, zgodnie z wymaganiami zawartymi w art. 451a Rozporządzenia 575/2013:

- Wskaźnik pokrycia wypływów netto,
- Wskaźnik stabilnego finansowania netto.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto		CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
		30-09-2019	31-12-2019	31-03-2020	30-06-2020	30-09-2019	31-12-2019	31-03-2020	30-06-2020
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem					30 132,0	31 006,0	31 514,6	35 604,0
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	103 481,0	106 617,0	110 178,0	116 097,0	8 119,0	8 350,0	8 611,0	9 106,0
3	Depozyty stabilne	66 180,0	68 366,0	70 823,0	74 329,0	3 309,0	3 418,0	3 541,0	3 716,0
4	Depozyty mniej stabilne	37 302,0	38 251,0	39 354,0	41 762,0	4 810,0	4 932,0	5 070,0	5 390,0
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	16 343,0	16 840,0	17 142,0	17 123,0	9 400,0	9 548,0	9 525,0	9 367,0
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	16 343,0	16 840,0	17 142,0	17 123,0	9 400,0	9 548,0	9 525,0	9 367,0
8	Dług niezabezpieczony					0,0	0,0	0,0	0,0
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					0,0	0,0	0,0	0,0
10	Dodatkowe wymogi	22 900,0	22 995,0	23 135,0	23 504,0	2 988,0	3 015,0	3 032,0	3 197,0
11	Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	925,0	935,0	958,0	1 125,0	925,0	935,0	958,0	1 125,0
12	Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	21 975,0	22 060,0	22 177,0	22 379,0	2 063,0	2 080,0	2 074,0	2 071,0
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	6 646,0	6 847,0	6 979,0	5 920,0	6 480,0	6 666,0	6 778,0	5 699,0
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	13 371,0	13 757,0	13 992,0	14 637,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					26 987,0	27 579,0	27 946,0	27 368,0
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	184,0	245,0	346,0	346,0	2,0	3,0	3,0	3,0
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	2 488,0	2 567,0	2 613,0	2 747,0	1 019,0	1 028,0	1 041,0	1 092,0
19	Inne wpływy środków pieniężnych	2 029,0	1 809,0	2 048,0	1 949,0	2 029,0	1 809,0	2 048,0	1 949,0
EU-19a	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)								
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)								
20	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	4 701,0	4 621,0	5 007,0	5 042,0	3 050,0	2 840,0	3 092,0	3 043,0
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%								
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					30 132,0	31 006,0	31 514,6	35 604,0
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					23 937,0	24 739,0	24 854,8	24 325,0
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					1,26	1,25	1,27	1,48

Wskaźnik stabilnego finansowania netto

	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020
kwoty dostępnego stabilnego finansowania	125 692,0	131 662,7	137 981,2	150 135,2
kwoty wymaganego stabilnego finansowania	99 477,3	101 185,4	106 308,0	104 393,9
wskaźnik stabilnego finansowania netto	1,26	1,30	1,30	1,44

6. Informacje ilościowe w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z wymaganiami zawartymi w Wytycznych EBA/GL/2018/10:

- Wzór 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
- Wzór 3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- Wzór 4: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy,
- Wzór 9: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

(w mln zł)

Wzór 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1 Kredyty i zaliczki	1 028,9	1 439,2	1 439,2	1 439,2	91,1	788,8	1 136,4	481,4
2 Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3 Instytucje rządowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4 Instytucje kredytowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5 Inne instytucje finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	768,4	1 113,2	1 113,2	1 113,2	58,7	589,5	920,6	444,5
7 Gospodarstwa domowe	260,5	326,0	326,0	326,0	32,4	199,3	215,8	37,0
8 Dłużne papiery wartościowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9 Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	86,5	19,4	19,4	19,4	0,6	0,1	0,0	0,0
10 Łącznie	1 115,4	1 458,6	1 458,6	1 458,6	91,7	788,9	1 136,4	481,4



Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

(w mln zł)

Wzór 3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane					
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przetermi- nowane > 30 dni ≤ 90 dni			Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przetermi- nowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermi- nowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermi- nowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przetermi- nowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przetermi- nowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przetermi- nowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	119 446,5	119 219,2	215,6	3 933,9	1 250,9	280,0	565,5	804,0	1 033,3	0,3	0,0	3 933,4
2 Banki centralne	760,4	760,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3 Instytucje rządowe	1 516,4	1 516,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4 Instytucje kredytowe	4 172,4	4 172,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5 Inne instytucje finansowe	13 456,7	13 456,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	38 426,8	38 365,1	53,2	2 442,6	876,7	105,2	342,0	403,9	714,6	0,2	0,0	2 442,6
7 W tym MŚP	29 656,5	29 623,1	24,6	1 825,8	492,7	101,2	177,0	340,3	714,5	0,2	0,0	1 825,8
8 Gospodarstwa domowe	61 113,8	60 948,2	162,5	1 491,3	374,2	174,7	223,6	400,1	318,7	0,0	0,0	1 490,7
9 Dłużne papiery wartościowe	2 228,4	2 228,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10 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
11 Instytucje rządowe	1 487,2	1 487,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12 Instytucje kredytowe	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 Inne instytucje finansowe	732,3	732,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	8,9	8,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15 Ekspozycje pozabilansowe	39 247,1			81,8								83,7
16 Banki centralne	0,0			0,0								0,0



Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

(w mln zł)

Wzór 3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane					
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przetermi- nowane > 30 dni ≤ 90 dni			Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przetermi- nowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermi- nowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermi- nowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przetermi- nowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przetermi- nowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przetermi- nowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
17 Instytucje rządowe	605,0			0,0								0,0
18 Instytucje kredytowe	3 028,8			0,0								0,0
19 Inne instytucje finansowe	7 509,3			0,0								0,0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	21 620,3			78,2								79,5
21 Gospodarstwa domowe	6 483,7			3,6								4,2
22 Łącznie	160 922,1	121 447,7	215,6	4 015,8	1 250,9	280,0	565,5	804,0	1 033,3	0,3	0,0	4 017,1

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

(w mln zł)

Wzór 4: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi 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 tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerw		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw					Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nie obsługiwanych
		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					
1	Kredyty i zaliczki	119 446,5	105 533,9	13 912,6	3 933,9	19,0	3 914,6	787,7	222,1	565,6	2 264,2	4,6	2 259,5	0,0	16 045,7	529,8
2	Banki centralne	760,4	760,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Instytucje rządowe	1 516,4	1 516,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,3	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,4	0,0
4	Instytucje kredytowe	4 087,8	4 087,7	0,1	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Inne instytucje finansowe	13 456,7	13 456,6	0,0	0,0	0,0	0,0	1,1	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	38 511,3	29 827,2	8 684,1	2 442,6	3,4	2 439,2	282,6	124,7	157,8	1 249,2	0,2	1 249,0	0,0	7 965,2	471,2
7	W tym MŚP	29 656,5	23 858,1	5 798,4	1 825,8	3,2	1 822,5	204,9	82,1	122,8	989,5	0,2	989,2	0,0	6 462,0	221,4
8	Gospodarstwa domowe	61 113,8	55 885,6	5 228,2	1 491,3	15,7	1 475,5	503,5	95,8	407,7	1 015,0	4,4	1 010,6	0,0	8 077,8	58,6
9	Dłużne papiery wartościowe	2 228,4	2 219,6	8,9	0,0	0,0	0,0	0,9	0,4	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	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
11	Instytucje rządowe	1 487,2	1 487,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12	Instytucje kredytowe	0,0	0,0	0,0	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	Inne instytucje finansowe	732,3	732,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8,9	0,0	8,9	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Ekspozycje pozabilansowe	39 247,1	37 489,9	1 753,4	83,7	0,1	45,0	68,4	38,1	29,2	35,2	0,0	35,2		415,7	0,2
16	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
17	Instytucje rządowe	605,0	604,9	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0



Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

(w mln zł)

Wzór 4: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi 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 tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie 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 rezerw					Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nie obsługiwanych
		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					
18	Institucje kredytowe	3 028,8	3 028,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
19	Inne instytucje finansowe	7 509,3	7 508,2	1,1	0,0	0,0	0,0	0,2	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0		0,8	0,0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	21 620,3	20 075,7	1 541,8	79,5	0,0	41,0	53,4	32,5	20,3	31,7	0,0	31,7		368,8	0,1
21	Gospodarstwa domowe	6 483,7	6 272,3	210,3	4,2	0,1	3,9	14,8	5,5	8,7	3,5	0,0	3,5		46,1	0,1
22	Łącznie	160 922,1	145 243,4	15 674,9	4 017,7	19,1	3 959,6	857,0	260,6	595,3	2 299,4	4,6	2 294,7	0,0	16 461,4	530,0

Wzór 9: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		a)	b)
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0,0	0,0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,0	0,0
3	Nieruchomości mieszkalne	0,0	0,0
4	Nieruchomości komercyjne	0,0	0,0
5	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	0,0	0,0
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0,0	0,0
7	Pozostałe	0,0	0,0
8	Łącznie	0,0	0,0

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

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

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

(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		Wpływ do ekspozycji nieobsługiwanych
	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: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni		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: 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: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium	9 310,3	8 991,4	216,6	2 471,6	318,9	269,1	78,2	257,8	141,6	12,7	112,4	116,2	105,7	35,6	53,7
2 w tym: gospodarstwa domowe	4 217,7	4 171,9	83,7	939,3	45,8	28,3	34,5	115,1	94,8	5,8	79,8	20,3	14,2	18,7	30,2
3 w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	1 936,1	1 925,5	39,3	253,3	10,6	10,0	10,6	22,8	18,7	2,5	17,6	4,1	3,8	4,1	9,7
4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	5 087,5	4 814,5	132,9	1 530,0	273,0	240,8	43,7	142,6	46,7	6,8	32,6	95,9	91,5	16,9	23,6
5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	3 243,8	3 170,2	50,5	837,6	73,6	53,5	43,7	55,8	34,5	4,6	24,2	21,3	18,1	16,9	16,9
6 w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	2 951,7	2 750,1	27,3	786,5	201,6	192,6	24,6	99,8	18,9	2,6	12,2	80,9	79,5	7,6	7,0



Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

(w mln zł)

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Liczba dłużników		W tym: moratoria ustawowe		W tym: wygasłe		Rezydualny termin moratoriów		Wartość bilansowa brutto
					<= 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	40 873,0	9 420,9							
2 Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	40 322,0	9 310,3	8,3	321,7	2 863,6	5 894,3	226,3	1,2	3,2
3 w tym: gospodarstwa domowe		4 217,7	8,3	67,5	1 029,8	3 065,1	54,6	0,4	0,3
4 w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		1 936,1	5,6	0,0	363,9	1 555,9	16,0	0,0	0,3
5 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		5 087,5	0,0	253,7	1 830,5	2 827,9	171,7	0,8	2,9
6 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		3 243,8	0,0	113,3	1 005,1	2 082,0	39,7	0,8	2,9
7 w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		2 951,7	0,0	0,0	703,7	2 086,4	158,7	0,0	2,9

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	336,4	6,3	286,3	0,0
2 w tym: gospodarstwa domowe	40,8			0,0
3 w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	6,3			0,0
4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	289,4	0,0	246,7	0,0
5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	78,5			0,0
6 w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	193,7			0,0

8. 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 łączny współczynnik kapitałowy kształtowałby się na poziomie 17,27% a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 14,73%.

MSSF 9-FL: Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów)

Dostępny kapitał (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	13 188,3
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12 985,6
3	Kapitał Tier 1	13 188,3
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12 985,6
5	Łączny kapitał	15 421,3
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15 218,6
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)		
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	88 259,0
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	88 141,4
Współczynniki kapitałowe		
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,94%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,73%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,94%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,73%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,47%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,27%
Wskaźnik dźwigni finansowej		
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	200 196,7
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,59%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,49%