

Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.
Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym
dotyczące adekwatności kapitałowej
za 3 kwartał 2022 roku



Spis treści

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

Adekwatność kapitałowa

Wprowadzenie

ING Bank Śląski S.A., zwany dalej Bankiem, zobowiązany jest na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR) oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2021 r., poz. 2439 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. (Grupa).

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych ze skonsolidowanego raportu kwartalnego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 3 kwartał 2022 roku. Zaprezentowane wartości wyrażone są w złotych polskich (PLN). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi tabelami.

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

1. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

Grupa jest zobowiązana do utrzymywania współczynnika T1 co najmniej na poziomie 9,38% oraz współczynnika TCR na poziomie co najmniej 11,38%.

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

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

powiększonych o bufory kapitałowe wynikające z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym w łącznej wysokości 3,25% oraz powiększonych o narzut kapitałowy zalecany w ramach filara II (tzw. P2G) w wysokości 0,13%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi około 89% łącznego wymogu kapitałowego Grupy i ma największy wpływ na kalkulację adekwatności kapitałowej.

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

Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko					
		a		b	c
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	
		stan na 30.09.2022	stan na 30.06.2022	stan na 30.09.2022	
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	97 482,5	94 266,7	7 798,7	
2	W tym metoda standardowa	51 121,9	51 433,3	4 089,9	
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	885,0	856,0	70,8	
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	45 475,6	41 977,4	3 638,0	
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 510,5	1 189,5	120,8	
7	W tym metoda standardowa	921,4	725,5	73,7	
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,0	0,0	0,0	
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	386,2	317,5	30,9	
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	201,6	140,9	16,1	
9	W tym pozostałe CCR	1,3	5,6	0,1	
15	Ryzyko rozliczenia	0,0	0,0	0,0	
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	89,1	89,1	7,1	
17	W tym metoda SEC-IRBA	0,0	0,0	0,0	
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,0	0,0	0,0	
19	W tym metoda SEC-SA	89,1	89,1	7,1	
EU-19a	W tym 1250 % RW	0,0	0,0	0,0	
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 469,7	1 196,0	117,6	
21	W tym metoda standardowa	1 469,7	1 196,0	117,6	
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,0	0,0	0,0	
EU-22a	Duże ekspozycje	0,0	0,0	0,0	
23	Ryzyko operacyjne	11 163,9	11 163,9	893,1	
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	0,0	0,0	0,0	
EU-23b	W tym metoda standardowa	11 163,9	11 163,9	893,1	
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,0	0,0	0,0	
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 913,6	1 961,1	233,1	
29	Ogółem	111 715,7	107 905,2	8 937,3	

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

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

	a
	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	45 251,8
2 Wielkość aktywów (+/-)	3 957,9
3 Jakość aktywów (+/-)	-567,3
4 Aktualizacje modeli (+/-)	0,0
5 Metodyka i polityka (+/-)	0,0
6 Nabycia i zbycia (+/-)	0,0
7 Wahania kursów walutowych (+/-)	356,1
8 Inne (+/-)	0,0
9 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	48 998,5

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zwiększyła się w 3 kwartale 2022 roku o 3 747 mln zł w porównaniu do drugiego kwartału 2022 roku. Zwiększenie kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem jest następstwem wzrostu aktywów ważonych ryzykiem wynikających z akwizycji kredytowej (+3 958 mln) i zmiany kursów walut (+356 mln) skompensowane w części przez polepszenia jakości portfela kredytowego (-567 mln). Wzrost aktywów ważonych ryzykiem wynikający z akwizycji kredytowej jest następstwem sprzedaży nowych kredytów lub nowych uruchomień kredytów w ramach przyznanych limitów, z jakością kredytową według stanu na datę sprawozdawczą. Wzrost aktywów ważonych ryzykiem z tytułu zmiany kursów walutowych wynika z posiadanych ekspozycji w walutach obcych, które podlegają aktualizacji wyceny w związku ze zmianą kursów walutowych między datami sprawozdawczymi. Polepszenie jakości portfela kredytowego wynika z pozytywnej zmiany oceny zdolności kredytowej klientów oraz uznawalności zabezpieczeń.

2. Informacje w zakresie płynności

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

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

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

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniami delegowanym Komisji (UE) 2015/61 oraz 2018/1620 Bank dokonuje obliczeń nadzorczej miary płynności - miara płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio, czyli wskaźnik pokrycia płynności) - ma on zapewnić, że Bank posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokrywają potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W 3 kwartale 2022 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Bank jest zobligowany do raportowania wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie.

Na dzień 30 września 2022 roku nadzorcza miara płynności LCR dla Grupy wynosiła:

Miary płynności		Wartość minimalna	stan na 30.09.2022
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	132%

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

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

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

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

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

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 września 2022 roku nie zmienił się w stosunku do stanu na 30 czerwca 2022 roku. Mimo braku zmian wskaźnika LCR, zmieniły się jego składowe. Wzrosły aktywa płynne i odpływy przy jednoczesnym spadku przyprływów. Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (+9 123 mln) i obligacji BGK (+19 mln), zniwelowany częściowo przez spadek obligacji EIB (-180 mln). Spadek przyprływów był determinowany głównie przez spadek innych przyprływów (-4 458 mln, w tym spadek

pozabilansowego repo o 6 412 mln, niwelowany częściowo przez wzrost lokat międzybankowych o 2 162 mln). Na spadek przyływów miał wpływ także spadek rat kapitałowo-odsetkowych (-590 mln) oraz wzrost nostro (+105 mln). Wzrost odpływów wynikał głównie ze wzrostu odpływów z depozytów (+2 089 mln), który był częściowo zniwelowany przez spadek pozostałych odpływów (-601 mln).

	stan na 30.09.2022		stan na 30.06.2022		30.09.2022 vs 30.06.2022	
Wskaźnik LCR	132%		132%		0 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	33 195	33 195	24 307	24 307	8 888	8 888
Odpływy	249 301	36 554	252 873	34 729	-3 572	1 825
Przyływy	13 709	11 499	18 515	16 299	-4 806	-4 800

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 września 2022 roku spadł o 68 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 września 2021 roku, co jest głównie efektem spadku wartości aktywów płynnych przy wzroście przyływów, który częściowo zniwelowany został przez wzrost odpływów. Niższy poziom aktywów płynnych wynikał głównie ze spadku wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (-10 284 mln) oraz obligacji BGK (-267 mln), zniwelowany częściowo przez wzrost gotówki (+404 mln). Przyływy wzrosły z tytułu wyższej wartości pozostałych napływów (+2 550 mln, w tym spadek pozabilansowego repo o 1 320 mln i wzrost wartości lokat międzybankowych o 3 519 mln). Wzrost odpływów wynikał głównie ze wzrostu odpływów z depozytów (+1 516 mln) oraz wyższych pozostałych odpływów (+3 904 mln).

	stan na 30.09.2022		stan na 30.09.2021		30.09.2022 vs 30.09.2021	
Wskaźnik LCR	132%		200%		-68 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	33 195	33 195	43 330	43 330	-10 135	-10 135
Odpływy	249 301	36 554	226 714	30 660	22 587	5 893
Przyływy	13 709	11 499	10 864	9 024	2 844	2 474

Wielkość aktywów płynnych we wrześniu 2022 roku, w odniesieniu do września 2021 roku wykazuje istotną tendencję spadkową, natomiast w odniesieniu do czerwca 2022 roku obserwujemy istotny wzrost. Wzrost wypływów środków pieniężnych w analizowanych okresach związany był głównie ze wzrostem pozostałych zobowiązań. Z kolei zmiany wpływów środków pieniężnych wynikają głównie ze zmian wartości pozostałych napływów.

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,
- koncentrację dużych depozytów.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/313, Bank raportuje zestaw dodatkowych wskaźników monitorowania na potrzeby sprawozdawczości w zakresie płynności. W skład raportów wchodzi między innymi raporty z zakresu koncentracji źródeł finansowania:

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

Wg stanu na 30 września 2022 roku, zgodnie z zasadami wskazanymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2016/313 zaraportowano:

- koncentrację finansowania według kontrahenta, obejmuje informację dotyczącą środków trzech największych klientów. Pozyskane środki przekraczają próg 1% całkowitych zobowiązań.
- koncentrację finansowania według rodzaju produktu, potwierdza, że głównym źródłem finansowania w ING Banku Śląskim S.A. są depozyty klientów. Najważniejszym są rachunki oszczędnościowe klientów detalicznych (wśród których 78% jest objęte systemem gwarantowania depozytów) oraz rachunki bieżące klientów detalicznych (wśród których 68% jest objęte systemem gwarantowania depozytów). Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 20% finansowania wskazanego w raportowaniu zgodnie z Rozporządzeniem Komisji UE. Informacja obejmuje całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów, dla której przekroczono próg 1% całkowitych zobowiązań.

Obecna struktura finansowania jest dobrze zdywersyfikowana. Poniżej przedstawiono strukturę finansowania wg stanu na 30 września 2022 roku, w podziale na finansowanie bezpośrednie i wzajemne. Finansowanie bezpośrednie dostarczane jest głównie przez klientów detalicznych i korporacyjnych, natomiast finansowanie wzajemne stanowiły przede wszystkim środki pozyskiwane od innych banków.

Finansowanie bezpośrednie:

stan na 30.09.2022		
Główne segmenty klienta	finansowanie bezpośrednie	udział %
Klienci detaliczni	112 892	55,4%
Klienci korporacyjni	69 175	33,9%
Kapitał	16 922	8,3%
Banki	2 858	1,4%
Emisja własna	2 104	1,0%

Finansowanie wzajemne:

stan na 30.09.2022		
Główne segmenty klienta	finansowanie wzajemne	udział %
Banki	33 063	90,8%
Klienci korporacyjni	3 362	9,2%
Klienci detaliczni	0	0,0%

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji

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

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

Tabela poniżej prezentuje strukturę bufora płynnych aktywów wg stanu na 30 września 2022 roku:

Struktura bufora płynności		udział %
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w zł)		56,2%
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR)		15,5%
obligacje BGK, PFR i EBI		28,3%

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

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

Poniżej przedstawiono rozbieżność aktywów płynnych poziomu 1 wykorzystywanych przez Grupę w wyliczeniu wskaźnika płynności LCR (wg definicji Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61) według stanu na 30 września 2022 roku. Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.

		stan na 30.09.2022
Aktywa płynne poziomu 1		
Gotówka		1 072,0
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej		13,2
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa		23 639,8
Nieobciążone obligacje BGK		2 008,3
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego		6 461,8
Ogółem		33 195,1

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

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia

Instytucje Finansowe (FI), z którymi 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 obowiązek 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.

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto

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

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

 Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za 3 kwartał 2022 roku

(w mln zł)

Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto									
		CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
EU 1a		stan na 30.09.2022	stan na 30.06.2022	stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2021	stan na 30.09.2022	stan na 30.06.2022	stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2021
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)					34 487,0	38 304,0	44 683,5	48 848,5
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	148 832,0	147 559,0	146 528,5	143 887,8	11 809,0	11 679,0	11 587,4	11 352,2
3	Stabilne depozyty	94 550,0	94 056,0	93 479,6	92 001,5	4 728,0	4 703,0	4 674,0	4 600,1
4	Mniej stabilne depozyty	54 282,0	53 503,0	53 048,8	51 885,0	7 082,0	6 976,0	6 913,4	6 752,1
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	26 190,0	23 613,0	21 013,4	19 641,9	11 563,0	11 406,0	11 275,5	11 173,8
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	9 911,0	6 031,0	2 010,9	299,0	2 474,0	1 505,0	501,2	74,4
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	16 218,0	17 521,0	18 943,8	19 249,1	9 028,0	9 840,0	10 715,6	11 005,6
8	Dług niezabezpieczony	61,0	61,0	58,7	93,8	61,0	61,0	58,7	93,8
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0,0	0,0	0,0	0,0
10	Wymogi dodatkowe	17 153,0	17 240,0	17 161,9	16 667,0	2 787,0	2 671,0	2 642,8	2 654,6
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 318,0	1 263,0	1 280,9	1 339,7	1 318,0	1 263,0	1 280,9	1 339,7
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	1,0	0,0	0,3	0,3	1,0	0,0	0,3	0,3
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	15 834,0	15 977,0	15 880,7	15 327,1	1 468,0	1 408,0	1 361,6	1 314,7
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	8 373,0	6 816,0	5 694,3	4 922,6	7 972,0	6 437,0	5 334,7	4 580,7
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	32 022,0	31 398,0	31 120,2	30 637,6	20,0	21,0	643,5	642,2
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					34 151,0	32 214,0	31 484,0	30 441,7
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	935,0	338,0	306,8	255,2	609,0	0,0	0,0	0,0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	4 521,0	4 289,0	3 760,8	3 310,2	2 663,0	2 550,0	2 171,2	1 834,0
19	Inne wpływy środków pieniężnych	6 260,0	5 457,0	3 250,9	2 813,2	6 260,0	5 457,0	3 250,9	2 813,2
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0,0	0,0	0,0	0,0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0,0	0,0	0,0	0,0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	11 716,0	10 084,0	7 318,4	6 378,7	9 532,0	8 007,0	5 422,1	4 647,2
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 %	11 716,0	10 084,0	7 318,4	6 378,7	9 533,0	8 007,0	5 422,1	4 647,2
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					34 487,0	38 304,0	44 683,5	48 848,5
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					24 619,0	24 207,0	26 061,9	25 794,5
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					1,40	1,58	1,73	1,91

3. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. Dodatkowo Grupa zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby na 30 września 2022 roku odpowiednio 14,28% i 12,66%, gdyby Bank nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 oraz 14,22% i 12,69%, gdyby Bank nie stosował tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z artykułem 468 Rozporządzenia CRR.

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

		stan na 30.09.2022	stan na 30.06.2022	stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2021
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	14 414,7	14 196,7	14 762,5	15 125,0
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 123,2	14 045,8	14 649,1	14 986,5
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	14 156,0	13 953,4	14 586,6	14 997,3
3	Kapitał Tier 1	14 414,7	14 196,7	14 762,5	15 125,0
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 123,2	14 045,8	14 649,1	14 986,5
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	14 156,0	13 953,4	14 586,6	14 997,3
5	Łączny kapitał	16 120,0	15 878,4	16 486,2	16 846,6
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15 931,7	15 727,6	16 372,8	16 708,1
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	15 861,3	15 635,2	16 310,3	16 718,8
Aktywa wazone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa wazone ryzykiem ogółem	111 715,7	107 905,2	106 902,0	104 950,8
8	Aktywa wazone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	111 541,7	107 772,6	106 843,6	104 895,7
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,90%	13,16%	13,81%	14,41%
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	12,66%	13,03%	13,71%	14,29%
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	12,69%	12,95%	13,66%	14,30%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,90%	13,16%	13,81%	14,41%
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	12,66%	13,03%	13,71%	14,29%

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

		stan na 30.09.2022	stan na 30.06.2022	stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2021
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	12,69%	12,95%	13,66%	14,30%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,43%	14,72%	15,42%	16,05%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,28%	14,59%	15,32%	15,93%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	14,22%	14,51%	15,27%	15,94%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	226 086,0	224 015,3	224 751,3	217 658,2
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,38%	6,34%	6,57%	6,95%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,25%	6,27%	6,52%	6,89%
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	6,27%	6,24%	6,50%	6,89%

Oświadczenie

Na podstawie art. 431 ust.3 Rozporządzenia (UE) 575/2013 (Rozporządzenie CRR) Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting ING Banku Śląskiego S.A. oświadcza, że:

- informacje zawarte w dokumencie ujawnieniowym są adekwatne do stanu faktycznego,
- informacje wymagane przepisami części ósmej Rozporządzenia CRR zostały ujawnione zgodnie z „Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.” i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli opisanymi w ww. Polityce oraz „Instrukcji weryfikacji „Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.” stanowiącej załącznik do Polityki.

2022-11-02

Jolanta Alvarado Rodriguez

Lead of Centre of Expertise
Accounting Policy and Financial Reporting

Podpisano kwalifikowanym podpisem
elektronicznym