

Grupa ING Banku Śląskiego S.A.
Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym
dotyczące adekwatności kapitałowej
za 1 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 1 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
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2021	stan na 31.03.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	93 630,4	91 319,0	7 490,4
2	W tym metoda standardowa	51 023,6	52 105,4	4 081,9
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	1 041,7	1 029,1	83,3
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	41 565,1	38 184,5	3 325,2
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 166,1	1 103,7	93,3
7	W tym metoda standardowa *	586,2	588,3	46,9
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,0	0,0	0,0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	385,2	369,5	30,8
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	128,3	109,3	10,3
9	W tym pozostałe CCR	66,4	36,6	5,3
15	Ryzyko rozliczenia	0,0	0,0	0,0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	111,0	111,0	8,9
17	W tym metoda SEC-IRBA	0,0	0,0	0,0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,0	0,0	0,0
19	W tym metoda SEC-SA	111,0	111,0	8,9
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0,0	0,0	0,0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	889,2	1 253,2	71,1
21	W tym metoda standardowa	889,2	1 253,2	71,1
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 %)	2 348,1	2 261,4	187,8
29	Ogółem	106 960,6	104 950,8	8 556,8

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	41 117,9
2 Wielkość aktywów (+/-)	2 599,0
3 Jakość aktywów (+/-)	113,7
4 Aktualizacje modeli (+/-)	596,9
5 Metodyka i polityka (+/-)	-596,9
6 Nabycia i zbycia (+/-)	0,0
7 Wahanie kursów walutowych (+/-)	81,8
8 Inne (+/-)	0,0
9 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	43 912,4

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zwiększyła się w 1 kwartale 2022 roku o 2 795 mln zł w porównaniu do czwartego kwartału 2021 roku. Zwiększenie kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem jest następstwem wzrostu aktywów ważonych ryzykiem wynikających z akwizycji kredytowej (+2 599 mln), zmian modelowych (+597 mln), pogorszenia jakości portfela kredytowego (+114 mln) oraz zmiany kursów walut (+82 mln) skompensowane w części przez zmianę metodologii i polityk (-597 mln).

Wzrost aktywów ważonych ryzykiem wynikający z akwizycji kredytowej jest następstwem sprzedaży nowych kredytów lub nowych uruchomień kredytów w ramach przyznaných limitów, z jakością kredytową według stanu na datę sprawozdawczą. Zmiany modelowe dotyczą ujęcia narzutu regulacyjnego dla modelu grupowego stosowanego dla inwestycji infrastrukturalnych bezpośrednio w tym modelu. Pogorszenie jakości portfela kredytowego wynika z negatywnej zmiany oceny zdolności kredytowej klientów. 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. Zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem z tytułu metodologii i polityk wynika z migracji narzutu regulacyjnego dla modelu grupowego stosowanego dla inwestycji infrastrukturalnych bezpośrednio do tego modelu.

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 1 kwartale 2022 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Bank jest zobligowany do raportowania wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie.

Na dzień 31 marca 2022 roku nadzorcza miara płynności LCR dla Grupy wynosiła:

Miary płynności		Wartość minimalna	stan na 31.03.2022
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	126%

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 31 marca 2022 spadł o 38 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 grudnia 2021. Największy wpływ na spadek wskaźnika miały wzrost poziomu rezerwy obowiązkowej z 2% do 3,5% (obniżenie wskaźnika o 11,2 p.p.) oraz płatności realizowane na rzecz izb rozliczeniowych w związku z wyceną derywatów, a szczególnie instrumentów zabezpieczających w strategiach MCFH (obniżenie wskaźnika o 10,9 p.p.). Zmiany te znalazły odzwierciedlenie w spadku wartości aktywów płynnych przy wzroście przyprawów, który częściowo zniwelowany został przez

wzrost odpływów. Spadek aktywów płynnych wynikał głównie ze spadku wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (-9 157 mln) i obligacji BGK (-78 mln) zniwelowany częściowo przez wzrost wolumenu gotówki (+739 mln) i wzrost obligacji EIB (+227 mln). Wzrost przyprływów był determinowany głównie przez wzrost innych przyprływów (+1 313 mln) i rat kapitałowo-odsetkowych (+665 mln). Wzrost odpływów wynikał głównie ze wzrostu innych odpływów (+1 253 mln) oraz wzrostu odpływów z depozytów (+1 256 mln).

	stan na 31.03.2022		stan na 31.12.2021		31.03.2022 vs 31.12.2021	
Wskaźnik LCR	126%		164%		-38 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	29 745	29 745	38 024	38 024	-8 279	-8 279
Odpływy	246 527	33 290	235 996	30 838	10 531	2 452
Przyprawy	11 935	9 589	9 865	7 607	2 070	1 982

Wskaźnik LCR wg stanu na 31 marca 2022 spadł o 82 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 marca 2021, co jest głównie efektem spadku wartości aktywów płynnych przy wzroście przyprływów, który częściowo zniwelowany został przez wzrost odpływów. Niższy poziom aktywów płynnych wynikał głównie ze spadku wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (-23 307 mln), obligacji BGK (-73 mln) oraz obligacji EIB (-750 mln) przy wzroście wolumenu gotówki (+562 mln). Przyprawy wzrosły z tytułu wyższej wartości pozostałych napływów (+5 520 mln) i wyższej wartości rat kapitałowo-odsetkowych (+968 mln), częściowo niwelowany przez spadek nostro (-345 mln). Wzrost odpływów wynikał głównie z wyższych sald na rachunkach klientów (+1 211 mln) oraz wyższych pozostałych odpływów (+3 085 mln).

	stan na 31.03.2022		stan na 31.03.2021		31.03.2022 vs 31.03.2021	
Wskaźnik LCR	126%		208%		-82 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	29 745	29 745	53 379	53 379	-23 634	-23 634
Odpływy	246 527	33 290	214 555	29 157	31 972	4 133
Przyprawy	11 935	9 589	5 074	3 475	6 861	6 114

Wielkość aktywów płynnych w marcu 2022 roku, w odniesieniu do grudnia i marca 2021 roku wykazuje istotną tendencję spadkową.

Wzrost wypływów środków pieniężnych w analizowanych okresach związany był zarówno ze wzrostem pozostałych zobowiązań, jak i ze wzrostem depozytów operacyjnych. Z kolei wzrost wpływów środków pieniężnych wynika głównie z wyższej 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 31 marca 2022 roku, zgodnie z zasadami wskazanymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2016/313 zaraportowano:

- koncentrację finansowania według kontrahenta, obejmuje informację dotyczącą środków jednego klienta finansowego. Pozyskane środki przekraczają próg 1% całkowitych zobowiązań.
- koncentrację finansowania według rodzaju produktu, potwierdza, że głównym źródłem finansowania w ING Banku Śląskim S.A. są depozyty klientów. Najważniejszym są rachunki oszczędnościowe klientów detalicznych (wśród których 79% jest objęte systemem gwarantowania depozytów) oraz rachunki bieżące klientów detalicznych (wśród których 64% jest objęte systemem gwarantowania depozytów). Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 17% 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 31 marca 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 31.03.2022		
Główne segmenty klienta	finansowanie bezpośrednie	udział %
Klienci detaliczni	110 646	57,3%
Klienci korporacyjni	58 977	30,5%
Kapitał	17 617	9,1%
Banki	4 189	2,2%
Emisja własna	1 628	0,8%

Finansowanie wzajemne:

stan na 31.03.2022		
Główne segmenty klienta	finansowanie wzajemne	udział %
Banki	39 365	92,7%
Klienci korporacyjni	3 090	7,3%
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 31 marca 2022 roku:

Struktura bufora płynności		udział %
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w zł)		63,2%
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR)		9,9%
obligacje BGK, PFR i EBI		26,9%

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

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

Poniżej przedstawiono rozbieżność aktywów płynnych poziomu 1 wykorzystywanych przez Grupę w wyliczeniu wskaźnika płynności LCR (wg definicji Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61) według stanu na 31 marca 2022 roku. Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.

		stan na 31.03.2022
Aktywa płynne poziomu 1		
Gotówka		1 337,8
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej		11,6
Inne ekspozycje wobec Banku Centralnego (lokaty O/N, bony pieniężne)		10,0
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa		20 073,6
Nieobciążone obligacje BGK		2 050,8
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego		6 261,4
Ogółem		29 745,2

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

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

 Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za 1 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 31.03.2022	stan na 31.12.2021	stan na 30.09.2021	stan na 30.06.2021	stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2021	stan na 30.09.2021	stan na 30.06.2021
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)					44 683,5	48 848,5	52 351,3	54 295,1
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	146 528,5	143 887,8	140 382,3	137 616,0	11 587,4	11 352,2	11 086,8	10 928,1
3	Stabilne depozyty	93 479,6	92 001,5	89 601,5	87 194,7	4 674,0	4 600,1	4 480,1	4 359,7
4	Mniej stabilne depozyty	53 048,8	51 885,0	50 774,6	50 409,4	6 913,4	6 752,1	6 606,8	6 568,3
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	21 013,4	19 641,9	19 281,5	19 207,4	11 275,5	11 173,8	11 186,1	11 085,2
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	2 010,9	299,0	0,0	0,0	501,2	74,4	0,0	0,0
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	18 943,8	19 249,1	19 200,2	19 126,1	10 715,6	11 005,6	11 104,8	11 003,9
8	Dług niezabezpieczony	58,7	93,8	81,3	81,3	58,7	93,8	81,3	81,3
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0,0	0,0	0,0	0,0
10	Wymogi dodatkowe	17 161,9	16 667,0	17 065,9	19 336,9	2 642,8	2 654,6	2 764,3	3 025,0
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 280,9	1 339,7	1 400,9	1 434,0	1 280,9	1 339,7	1 400,9	1 434,0
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0,3	0,3	0,3	0,4	0,3	0,3	0,3	0,4
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	15 880,7	15 327,1	15 664,7	17 902,5	1 361,6	1 314,7	1 363,1	1 590,6
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	5 694,3	4 922,6	4 307,9	4 087,4	5 334,7	4 580,7	3 985,9	3 783,4
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	31 120,2	30 637,6	29 005,2	25 414,3	643,5	642,2	636,7	630,9
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					31 484,0	30 441,7	29 659,8	29 452,7
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	306,8	255,2	191,7	141,8	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	3 760,8	3 310,2	2 901,1	2 631,3	2 171,2	1 834,0	1 522,9	1 233,9
19	Inne wpływy środków pieniężnych	3 250,9	2 813,2	2 292,2	1 705,7	3 250,9	2 813,2	2 292,2	1 705,7
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	7 318,4	6 378,7	5 385,0	4 478,8	5 422,1	4 647,2	3 815,1	2 939,6
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 %	7 318,4	6 378,7	5 385,0	4 478,8	5 422,1	4 647,2	3 815,1	2 939,6
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					44 683,5	48 848,5	52 351,3	54 295,1
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					26 061,9	25 794,5	25 844,7	26 513,1
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					1,73	1,91	2,04	2,06

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

3. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku pełnego ujęcia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na 31 marca 2022 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtowałby się na poziomie 15,14% a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 13,37%.

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

		stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2021	stan na 30.09.2021	stan na 30.06.2021
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	14 369,5	15 125,0	15 356,3	15 322,3
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 301,8	14 986,5	15 172,0	15 123,7
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 *	14 193,6	14 997,3	15 356,3	15 322,3
3	Kapitał Tier 1	14 369,5	15 125,0	15 356,3	15 322,3
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 301,8	14 986,5	15 172,0	15 123,7
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 *	14 193,6	14 997,3	15 356,3	15 322,3
5	Łączny kapitał	16 257,1	16 846,6	17 589,9	17 536,6
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16 189,4	16 708,1	17 456,4	17 403,0
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	16 081,2	16 718,8	17 589,9	17 536,6
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	106 960,6	104 950,8	99 657,3	94 595,9
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	106 939,3	104 895,7	99 618,8	94 557,6
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,43%	14,41%	15,41%	16,20%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,37%	14,29%	15,23%	15,99%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	13,28%	14,30%	15,41%	16,20%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,43%	14,41%	15,41%	16,20%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,37%	14,29%	15,23%	15,99%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	13,28%	14,30%	15,41%	16,20%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,20%	16,05%	17,65%	18,54%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,14%	15,93%	17,52%	18,40%

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
za 1 kwartał 2022 roku

(w mln zł)

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

		stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2021	stan na 30.09.2021	stan na 30.06.2021
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	15,05%	15,94%	17,65%	18,54%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	224 546,4	217 658,2	216 113,7	213 282,7
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,40%	6,95%	7,11%	7,18%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,37%	6,89%	7,03%	7,10%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	6,32%	6,89%	7,11%	7,18%

* W okresach porównawczych - stan na 30.09.2021 i 30.06.2021 - Bank nie stosował tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. Zaraportowane na te daty współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier 1, odzwierciedlają już w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Oświadczenie

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

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

2022-05-05

Jolanta Alvarado Rodriguez

Lead of Centre of Expertise
Accounting Policy and Financial Reporting

Podpisano kwalifikowanym podpisem
elektronicznym