

Formularz SAB-QSr 4/2004
(dla banków)

Zgodnie z § 57 ust. 2 i § 58 ust. 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280)

Zarząd Spółki ING Bank Śląski Spółka Akcyjna
podaje do wiadomości skonsolidowany raport kwartalny za 4 kwartał roku obrotowego 2004

dnia 17/02/2005
(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EURO	
	4 kwartały narastająco / 2004	4 kwartały narastająco / 2003	4 kwartały narastająco / 2004	4 kwartały narastająco / 2003
	okres od 01/01/2004 do 31/12/2004	okres od 01/01/2003 do 31/12/2003	okres od 01/01/2004 do 31/12/2004	okres od 01/01/2003 do 31/12/2003
I. Przychody z tytułu odsetek	1 692 129	1 630 626	374 514	366 647
II. Przychody z tytułu prowizji	600 920	610 790	133 000	137 336
III. Wynik na działalności bankowej	1 683 028	1 519 790	372 500	341 726
IV. Wynik na działalności operacyjnej	416 440	99 049	92 169	22 271
V. Zysk (strata) brutto	417 253	99 288	92 349	22 325
VI. Zysk (strata) netto	366 255	30 546	81 062	6 868
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	755 575	-176 670	167 229	-39 724
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-78 148	268 518	-17 296	60 376
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-51 082	-38 613	-11 306	-8 682
X. Przepływy pieniężne netto, razem	626 345	53 235	138 627	11 970
XI. Aktywa razem	34 967 661	28 917 008	8 572 606	6 130 381
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 295 943	3 099 697	808 027	657 133
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 214 453	20 834 586	6 426 686	4 416 915
XV. Kapitał własny	3 135 958	2 708 812	768 806	574 266
XVI. Kapitał zakładowy	130 100	130 100	31 895	27 581
XVII. Liczba akcji	13 010 000	13 010 000		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	241,04	208,21	59,09	44,14
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-	-	-	-
XX. Współczynnik wypłacalności	15,41	14,60		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	28,15	2,35	6,23	0,53
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-	-	-	-
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,80	2,40	0,20	0,51

SKONSOLIDOWANY BILANS	stan na 31/12/2004 koniec kwartału /2004	stan na 30/09/2004 koniec poprzedniego kwartału /2004	stan na 31/12/2003 koniec kwartału /2003	stan na 30/09/2003 koniec poprzedniego kwartału /2003
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	895 332	544 348	1 083 544	526 632
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	14 224	12 788	16 552	26 123
III. Należności od sektora finansowego	11 380 569	9 747 283	7 738 952	7 581 926
1. Należności krótkoterminowe	11 200 190	9 288 613	7 540 251	7 364 870
a) w rachunku bieżącym	4 649 079	7 545 147	3 782 548	4 266 109
b) pozostałe należności krótkoterminowe	6 551 111	1 743 466	3 757 703	3 098 761
2. Należności długoterminowe	180 379	458 670	198 701	217 056
IV. Należności od sektora niefinansowego	9 885 370	10 640 110	11 887 913	12 813 972
1. Należności krótkoterminowe	6 664 431	7 039 429	7 685 742	6 375 654
a) w rachunku bieżącym	2 984 199	3 043 807	2 714 666	2 940 121
b) pozostałe należności krótkoterminowe	3 680 232	3 995 622	4 971 076	3 435 533
2. Należności długoterminowe	3 220 939	3 600 681	4 202 171	6 438 318
V. Należności od sektora budżetowego	379 163	388 780	447 274	667 248
1. Należności krótkoterminowe	95 572	126 021	104 516	333 674
a) w rachunku bieżącym	233	3 920	5 275	19 896
b) pozostałe należności krótkoterminowe	95 339	122 101	99 241	313 778
2. Należności długoterminowe	283 591	262 759	342 758	333 574
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	344 476	550 151	329 399	-
VII. Dłużne papiery wartościowe	10 058 644	7 636 444	5 262 753	4 687 908
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
1. Zależnych	-	-	-	-
2. Współzależnych	-	-	-	-
3. Stowarzyszonych	-	-	-	-
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	70 944	60 734	53 208	50 136
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	20 787	23 130	34 728	36 665
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	470 936	370 651	432 280	240 211
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	268 097	273 622	267 766	278 386
- wartość firmy	198 420	205 917	228 405	235 901
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	765 690	819 748	849 310	886 756
XVII. Inne aktywa	156 017	91 960	229 001	86 682
1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 514	482	575	591
2. Zapasy	90	306	349	424
3. Pozostałe	154 413	91 172	228 077	85 667
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	257 412	279 650	284 328	488 088
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	213 046	235 715	230 035	396 749
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	44 366	43 935	54 293	91 339
A k t y w a r a z e m	34 967 661	31 439 399	28 917 008	28 370 733

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 295 943	3 094 611	3 099 697	3 279 877
1. Zobowiązania krótkoterminowe	3 108 476	2 887 419	2 818 573	3 013 735
a) w rachunku bieżącym	1 364 656	1 036 883	1 254 427	1 872 901
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	1 743 820	1 850 536	1 564 146	1 140 834
2. Zobowiązania długoterminowe	187 467	207 192	281 124	266 142
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	25 010 233	22 250 839	19 774 321	19 293 306
1. Zobowiązania krótkoterminowe	24 116 273	21 448 672	18 931 910	12 615 755
a) w rachunku bieżącym, w tym:	6 852 754	6 414 045	5 561 292	5 343 485
- oszczędnościowe	1 634 911	1 667 025	1 861 292	1 745 438
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	17 263 519	15 034 627	13 370 618	7 272 270
- oszczędnościowe	12 191 495	10 670 130	9 947 149	4 185 106
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	893 960	802 167	842 411	6 677 551
- oszczędnościowe	496 724	354 569	359 122	6 174 600
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 204 220	1 173 976	1 060 265	995 156
1. Zobowiązania krótkoterminowe	1 200 157	1 173 913	1 060 168	993 852
a) w rachunku bieżącym	836 759	621 192	757 237	608 478
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	363 398	552 721	302 931	385 374
2. Zobowiązania długoterminowe	4 063	63	97	1 304
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 047 539	339 575	1 087 588	376 206
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
1. Krótkoterminowe	-	-	-	-
2. Długoterminowe	-	-	-	-
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	215 180	257 336	256 362	324 688
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	47 217	20 362	19 092	17 292
1. Zależnych	-	-	-	-
2. Współzależnych	-	-	-	-
3. Stowarzyszonych	47 217	20 362	19 092	17 292
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	348 806	612 762	315 249	493 888
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	271 158	341 210	282 482	621 787
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	55 223	64 325	43 744	50 455
2. Ujemna wartość firmy	-	-	-	-
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	215 935	276 885	238 738	571 332
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
XII. Rezerwy	397 376	387 480	317 651	233 765
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	129 039	69 904	61 647	66 582
2. Pozostałe rezerwy	268 337	317 576	256 004	167 183
a) krótkoterminowe	-	-	-	-
b) długoterminowe	268 337	317 576	256 004	167 183
XIII. Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
XIV. Kapitały mniejszości	-5 969	4 755	-4 511	-696
XV. Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100	130 100
XVI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XVIII. Kapitał zapasowy	1 010 644	1 010 017	998 185	997 755
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	92 886	54 297	22 447	30 884
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	1 553 478	1 553 478	1 541 632	1 541 632
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
1. Dodatnie różnice kursowe	-	-	-	-
2. Ujemne różnice kursowe	-	-	-	-
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-17 405	-17 369	-14 098	-1 111
XXIII. Zysk (strata) netto	366 255	225 970	30 546	36 204
P a s y w a r a z e m	34 967 661	31 439 399	28 917 008	28 370 733
Współczynnik wypłacalności	15,41	15,30	14,60	14,10
Wartość księgowa	3 135 958	2 956 493	2 708 812	2 735 464
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	241,04	227,25	208,21	210,26
Rozwodniona liczba akcji	-	-	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	-	-	-	-

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 31/12/2004 koniec kwartału /2004	stan na 30/09/2004 koniec poprzedniego kwartału /2004	stan na 31/12/2003 koniec kwartału /2003	stan na 30/09/2003 koniec poprzedniego kwartału /2003
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	23 302 800	22 325 248	19 985 604	17 987 377
1. Zobowiązania udzielone:	11 220 722	9 742 686	8 039 869	7 037 370
a) finansowe	10 238 280	8 618 207	6 967 752	5 949 743
b) gwarancyjne	982 442	1 124 479	1 072 117	1 087 627
2. Zobowiązania otrzymane:	12 082 078	12 582 562	11 945 735	10 950 007
a) finansowe	207 220	130 806	88 042	270 128
b) gwarancyjne	11 874 858	12 451 756	11 857 693	10 679 879
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	59 158 291	67 227 704	55 853 333	46 342 713
III. Pozostałe (z tytułu)	32 309 662	46 890 383	83 837 363	66 130 202
- zobowiązania z tytułu transakcji FRA	27 226 000	39 229 648	76 462 530	57 126 483
- zobowiązania z tytułu opcji	4 681 743	5 892 625	7 105 999	7 189 636
- zobowiązania z tytułu obrotu papierami wartościowymi	401 919	1 768 110	268 834	1 814 083
Pozycje pozabilansowe razem	114 770 753	136 443 335	159 676 300	130 460 292

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	IV kwartał / 2004 okres od 01/10/2004 do 31/12/2004	4 kwartaly narastająco / 2004 okres od 01/01/2004 do 31/12/2004	IV kwartał / 2003 okres od 01/10/2003 do 31/12/2003	4 kwartaly narastająco / 2003 okres od 01/01/2003 do 31/12/2003
I. Przychody z tytułu odsetek	496 199	1 692 129	362 900	1 630 626
II. Koszty odsetek	285 477	857 987	161 822	750 903
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	210 722	834 142	201 078	879 723
IV. Przychody z tytułu prowizji	159 994	600 920	176 672	610 790
V. Koszty prowizji	20 569	80 269	22 360	85 072
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	139 425	520 651	154 312	525 718
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów				
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów				
IX. Koszty sprzedaży				
X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)				
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	750	0	1 468
1. Od jednostek zależnych				
2. Od jednostek współzależnych				
3. Od jednostek stowarzyszonych				
4. Od innych jednostek		750		1 468
XII. Wynik operacji finansowych	39 180	76 207	11 169	59 197
XIII. Wynik z pozycji wymiany	60 057	251 278	41 503	53 684
XIV. Wynik działalności bankowej	449 384	1 683 028	408 062	1 519 790
XV. Pozostałe przychody operacyjne	11 590	65 302	9 683	39 818
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	51 672	96 715	19 296	78 443
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	221 083	905 310	196 977	828 677
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	32 704	128 100	41 079	145 621
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	462 854	2 443 459	667 529	2 449 136
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	459 464	2 438 991	667 529	2 447 311
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	3 390	4 468		1 825
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	462 933	2 241 694	573 641	2 041 318
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	462 933	2 241 091	573 641	2 041 037
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		603		281
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)	-79	201 765	93 888	407 818
XXII. Wynik działalności operacyjnej	155 594	416 440	66 505	99 049
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych	6	813	60	239
1. Zyski nadzwyczajne	6	855	60	245
2. Straty nadzwyczajne		42		6
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
XXVI. Zysk (strata) brutto	155 600	417 253	66 565	99 288
XXVII. Podatek dochodowy	34 940	74 838	79 066	101 243
1. Część bieżąca	-38 929	23 610	-89 103	4 780
2. Część odroczone	73 869	51 228	168 169	96 463
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	1 310	1 312	46	22
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	10 211	23 694	3 073	10 820
XXX. (Zyski) straty mniejszości	10 724	1 458	3 816	21 703
XXXI. Zysk (strata) netto	140 285	366 255	-5 658	30 546
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		366 255		30 546
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000		13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		28,15		2,35
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		-		-

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	IV kwartał / 2004 okres od 01/10/2004 do 31/12/2004	4 kwartaly narastająco / 2004 okres od 01/01/2004 do 31/12/2004	IV kwartał / 2003 okres od 01/10/2003 do 31/12/2003	4 kwartaly narastająco / 2003 okres od 01/01/2003 do 31/12/2003
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	2 956 493	2 708 812	2 735 464	2 717 237
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-12 968	4 675
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 956 493	2 708 812	2 722 496	2 721 912
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	130 100	130 100	130 100	130 100
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- emisji akcji	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- umorzenia akcji	-	-	-	-
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	130 100	130 100	130 100	130 100
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu	-	-	-	-
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy	-	-	-	-
a) zwiększenia	-	-	-	-
b) zmniejszenia	-	-	-	-
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	-	-	-	-
3. Akcje własne na początek okresu	-	-	-	-
a) zwiększenia	-	-	-	-
b) zmniejszenia	-	-	-	-
3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-	-	-
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	1 010 017	998 185	997 755	991 700
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	627	12 459	430	6 485
a) zwiększenia (z tytułu)	627	12 459	430	6 485
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	-	-
- podziału zysku (ustawowo)	-	565	19	601
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	36	3 055	-	3 421
- zbycia środków trwałych	591	860	411	2 463
- sprzedaż jednostki zależnej	-	7 979	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- pokrycia straty	-	-	-	-
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	1 010 644	1 010 644	998 185	998 185
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	54 297	22 447	30 884	34 332
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	38 589	70 439	-8 437	-11 885
a) zwiększenia (z tytułu)	39 180	71 299	-	-
- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	36 518	65 858	-	-
- rachunkowość zabezpieczeń	2 662	5 441	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-591	-860	-8 437	-11 885
- zbycia środków trwałych	-591	-860	-411	-2 463
- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	-8 026	-3 981
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	-	-5 441
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	92 886	92 886	22 447	22 447
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400 179	381 852	381 852	262 014
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	18 327	-	119 838
a) zwiększenia (z tytułu)	-	18 327	-	119 838
- odpis z zysku	-	18 327	-	119 838
b) zmniejszenia	-	-	-	-
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	400 179	400 179	381 852	381 852
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 153 299	1 159 779	1 159 780	1 167 015
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	-	-6 480	-	-7 235
a) zwiększenia (z tytułu)	-	6 497	-	4 302
- odpisu z zysku	-	6 497	-	4 302
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-12 977	-	-11 537
- pokrycia straty z lat ubiegłych	-	-12 977	-	-11 537
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 153 299	1 153 299	1 159 780	1 159 780
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-	-	-	-

9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-17 369	16 449	-1 111	132 075
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 075	44 891	27 331	172 054
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-12 968	4 675
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	6 075	44 891	14 363	176 729
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	225 934	-38 852	36 185	-162 385
a) zwiększenia (z tytułu)	225 970	-	36 204	-
- zysk z poprzednich kwartałów roku bieżącego	225 970	-	36 204	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-36	-38 852	-19	-162 385
- odpis na kapitał rezerwow	-	-6 497	-	-4 302
- odpis na kapitał zapasowy	-36	-3 055	-19	-4 021
- odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka	-	-18 892	-	-119 838
- odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-	-	-	-1 500
- dywidenda	-	-10 408	-	-31 224
- darowizna dla Fundacji Banku Śląskiego	-	-	-	-1 500
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	232 009	6 039	50 548	14 344
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-23 444	-28 442	-28 442	-39 979
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-23 444	-28 442	-28 442	-39 979
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	4 998	-	11 537
a) zwiększenia	-	-7 979	-	0
- sprzedaż jednostki zależnej	-	-7 979	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	12 977	-	11 537
- rozliczenie straty z lat ubiegłych	-	12 977	-	11 537
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-23 444	-23 444	-28 442	-28 442
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	208 565	-17 405	22 106	-14 098
10. Wynik netto	140 285	366 255	-5 658	30 546
a) zysk netto	140 285	366 255	-5 658	30 546
b) strata netto	-	-	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	3 135 958	3 135 958	2 708 812	2 708 812
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 869 253	2 869 253	2 698 404	2 698 404

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	IV kwartał / 2004 okres od 01/10/2004 do 31/12/2004	4 kwartaly narastająco / 2004 okres od 01/01/2004 do 31/12/2004	IV kwartał / 2003 okres od 01/10/2003 do 31/12/2003	4 kwartaly narastająco / 2003 okres od 01/01/2003 do 31/12/2003
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	-2 558 170	755 575	193 783	-176 670
I. Zysk (strata) netto	140 285	366 255	-5 658	30 546
II. Korekty razem:	-2 698 455	389 320	199 441	-207 216
1. Zyski (straty) mniejszości	-10 724	-1 458	-3 815	-21 702
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-10 211	-22 721	-3 073	-10 820
3. Amortyzacja, w tym:	40 210	158 399	49 463	176 846
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-7 314	-15 964	2 167	22 697
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 793	3 596	2 620	4 843
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	103	-235	41	-1 266
7. Zmiany stanu rezerw	44 151	113 987	107 069	-175 787
8. Zmiana stanu zapasów	216	259	75	85
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 385 682	-4 730 033	-577 369	-3 165 733
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 576 971	-2 827 060	-555 481	215 060
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	762 921	2 072 982	1 178 404	622 930
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	205 675	-15 077	-329 399	-329 399
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-137 436	-60 456	-281 315	-89 252
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	253 340	276 881	-165 581	393 171
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 789 638	5 379 867	535 824	764 154
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	707 964	-40 049	711 382	1 087 588
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-	-	-
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	71 085	44 908	18 498	-98 498
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	9 143	7 016	178 388	392 833
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-60 950	-22 803	-332 594	-262 933
21. Inne korekty	-395 406	67 281	-335 863	267 967
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	-2 558 170	755 575	193 783	-176 670

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-15 811	-78 148	-18 899	268 518
I. Wpływy	533	8 179	3 987	340 528
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-	-	-
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-	-	-	332 402
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	533	3 194	3 446	3 875
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	541	547
7. Inne wpływy inwestycyjne	-	4 985	-	3 704
II. Wydatki	-16 344	-86 327	-22 886	-72 010
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-	-	-
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-	-	-	-
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-4 808	-60 612	-12 997	-44 435
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-11 536	-25 715	-9 889	-27 575
7. Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-	-
III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-15 811	-78 148	-18 899	268 518
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-18 720	-51 082	-16 208	-38 613
I. Wpływy	0	0	0	15 942
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	-	-	15 942
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-	-	-
6. Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
II. Wydatki	-18 720	-51 082	-16 208	-54 555
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-1 086	-	-1 001
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-16 927	-35 193	-13 588	-15 333
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-10 408	-	-31 224
8. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości	-	-	-	-1 500
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
10. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
11. Inne wydatki finansowe	-1 793	-4 395	-2 620	-5 497
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-18 720	-51 082	-16 208	-38 613
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	-2 592 701	626 345	158 676	53 235
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	350 984	-188 212	556 912	86 774
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-5 818	-8 887	142	5 216
F. Środki pieniężne na początek okresu	7 985 327	4 766 281	4 607 605	4 713 046
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	5 392 626	5 392 626	4 766 281	4 766 281
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

SKRÓCONE KWARTALNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

BILANS	stan na 31/12/2004 koniec kwartału /2004	stan na 30/09/2004 koniec poprzedniego kwartału /2004	stan na 31/12/2003 koniec kwartału /2003	stan na 30/09/2003 koniec poprzedniego kwartału /2003
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	895 324	544 321	1 083 512	526 524
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	14 224	12 788	16 552	26 123
III. Należności od sektora finansowego	11 446 900	9 860 374	8 155 285	7 975 615
1. W rachunku bieżącym	4 610 874	7 515 316	3 760 418	4 232 028
2. Terminowe	6 836 026	2 345 058	4 394 867	3 743 587
IV. Należności od sektora niefinansowego	10 008 449	10 755 328	11 672 391	12 656 053
1. W rachunku bieżącym	2 980 416	3 042 293	2 713 722	2 938 431
2. Terminowe	7 028 033	7 713 035	8 958 669	9 717 622
V. Należności od sektora budżetowego	379 163	388 780	447 274	667 248
1. W rachunku bieżącym	233	3 920	5 275	19 896
2. Terminowe	378 930	384 860	441 999	647 352
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	344 476	550 151	329 399	-
VII. Dłużne papiery wartościowe	10 100 644	7 648 694	5 277 087	4 698 974
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	140 982	130 006	141 228	143 836
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	70 944	60 734	53 208	50 136
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	15 893	17 229	27 531	30 017
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	470 920	370 632	432 252	237 526
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	264 587	270 641	266 292	276 865
- wartość firmy	198 101	205 558	227 927	235 383
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	492 963	512 286	545 819	559 004
XV. Inne aktywa	155 488	90 702	240 754	74 644
1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 514	482	413	364
2. Pozostałe	153 974	90 220	240 341	74 280
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	242 929	265 722	265 247	464 750
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	200 150	223 428	211 138	374 407
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 779	42 294	54 109	90 343
A k t y w a r a z e m	35 043 886	31 478 388	28 953 831	28 387 315
P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 470 645	3 233 221	3 221 303	3 374 534
1. W rachunku bieżącym	1 346 595	1 024 450	1 253 617	1 854 098
2. Terminowe	2 124 050	2 208 771	1 967 686	1 520 436
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	24 928 674	22 185 915	19 715 442	19 227 746
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	14 323 130	12 691 724	12 167 563	12 105 144
a) bieżące	1 634 911	1 667 025	1 861 292	1 745 438
b) terminowe	12 688 219	11 024 699	10 306 271	10 359 706
2. Pozostałe, w tym:	10 605 544	9 494 191	7 547 879	7 122 602
a) bieżące	5 136 322	4 748 211	3 630 792	3 606 900
b) terminowe	5 469 222	4 745 980	3 917 087	3 515 702
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 204 220	1 173 976	1 060 265	995 156
1. Bieżące	836 759	621 192	757 237	608 478
2. Terminowe	367 461	552 784	303 028	386 678
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 047 539	339 575	1 087 588	376 206
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
1. Krótkoterminowe	-	-	-	-
2. Długoterminowe	-	-	-	-
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	215 180	257 336	256 362	324 658
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	344 530	608 770	322 425	499 402
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	267 040	337 917	271 153	614 692
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	51 329	61 735	38 906	48 078
2. Ujemna wartość firmy	-	-	-	-
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	215 711	276 182	232 247	566 614
X. Rezerwy	430 100	385 185	310 481	239 457
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	127 553	69 095	58 964	62 347
2. Pozostałe rezerwy	302 547	316 090	251 517	177 110
a) krótkoterminowe	-	-	-	-
b) długoterminowe	302 547	316 090	251 517	177 110
XI. Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
XII. Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100	130 100
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XV. Kapitał zapasowy	1 003 152	1 002 561	1 002 292	1 001 881
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	92 886	54 297	22 447	30 884
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	1 537 079	1 537 079	1 531 720	1 531 720
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	6 486	6 486	-8 293	4 675
XIX. Zysk (strata) netto	366 255	225 970	30 546	36 204
P a s y w a r a z e m	35 043 886	31 478 388	28 953 831	28 387 315

Współczynnik wypłacalności	14,91	14,85	14,41	14,10
Wartość księgowa	3 135 958	2 956 493	2 708 812	2 735 464
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	241,04	227,25	208,21	210,26
Przewidywana liczba akcji	-	-	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	-	-	-	-
POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 31/12/2004 koniec kwartału /2004	stan na 30/09/2004 koniec poprzedniego kwartału /2004	stan na 31/12/2003 koniec kwartału /2003	stan na 30/09/2003 koniec poprzedniego kwartału /2003
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	23 585 766	22 589 024	20 051 472	18 047 503
1. Zobowiązania udzielone:	11 503 688	10 006 462	8 105 737	7 097 496
a) finansowe	10 521 480	8 882 217	7 033 854	5 996 737
b) gwarancyjne	982 208	1 124 245	1 071 883	1 100 759
2. Zobowiązania otrzymane:	12 082 078	12 582 562	11 945 735	10 950 007
a) finansowe	207 220	130 806	88 042	270 128
b) gwarancyjne	11 874 858	12 451 756	11 857 693	10 679 879
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	59 158 291	67 227 704	55 853 333	46 342 713
III. Pozostałe, z tytułu:	32 276 656	46 847 681	83 820 163	66 088 899
- zobowiązania z tytułu transakcji FRA	27 226 000	39 229 648	76 462 530	57 126 483
- zobowiązania z tytułu opcji	4 681 743	5 892 625	7 105 999	7 189 636
- zobowiązania z tytułu obrotu papierami wartościowymi	368 913	1 725 408	251 634	1 772 780
Pozycje pozabilansowe razem	115 020 713	136 664 409	159 724 968	130 479 115
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	IV kwartał / 2004 okres od 01/10/2004 do 31/12/2004	4 kwartały narastająco / 2004 okres od 01/01/2004 do 31/12/2004	IV kwartał / 2003 okres od 01/10/2003 do 31/12/2003	4 kwartały narastająco / 2003 okres od 01/01/2003 do 31/12/2003
I. Przychody z tytułu odsetek	496 924	1 686 170	361 900	1 620 809
II. Koszty odsetek	288 465	864 467	160 097	749 855
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	208 459	821 703	201 803	870 954
IV. Przychody z tytułu prowizji	142 976	551 566	163 985	569 806
V. Koszty prowizji	17 215	67 620	19 640	75 103
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	125 761	483 946	144 345	494 703
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	1 310	0	1 468
1. Od jednostek zależnych		560		
2. Od jednostek współzależnych				
3. Od jednostek stowarzyszonych				
4. Od innych jednostek		750		1 468
VIII. Wynik operacji finansowych	39 211	74 602	11 233	58 854
IX. Wynik z pozycji wymiany	36 818	201 978	45 959	105 850
X. Wynik działalności bankowej	410 249	1 583 539	403 340	1 531 829
XI. Pozostałe przychody operacyjne	9 940	48 947	7 668	30 310
XII. Pozostałe koszty operacyjne	25 983	64 653	17 570	69 117
XIII. Koszty działania banku	220 936	895 221	198 075	812 669
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	29 309	116 076	30 569	127 420
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	462 218	2 437 795	664 223	2 433 610
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	458 828	2 433 327	664 223	2 431 785
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	3 390	4 468		1 825
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	460 654	2 234 152	571 770	2 028 453
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	460 654	2 233 549	571 770	2 028 172
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		603		281
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	1 564	203 643	92 453	405 157
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	142 397	352 893	72 341	147 776
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	6	242	60	238
1. Zyski nadzwyczajne	6	247	60	239
2. Straty nadzwyczajne		5		1
XX. Zysk (strata) brutto	142 403	353 135	72 401	148 014
XXI. Podatek dochodowy	32 308	62 833	74 761	103 708
1. Część bieżąca	-41 494	17 243	-91 127	
2. Część odroczone	73 802	45 590	165 888	103 708
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	1 310	1 310	45	21
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	31 500	77 263	-3 253	-13 739
XXVI. Zysk (strata) netto	140 285	366 255	-5 658	30 546
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		366 255		30 546
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000		13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		28,15		2,35
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		-		-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		-		-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	IV kwartał / 2004 okres od 01/10/2004 do 31/12/2004	4 kwartaly narastająco / 2004 okres od 01/01/2004 do 31/12/2004	IV kwartał / 2003 okres od 01/10/2003 do 31/12/2003	4 kwartaly narastająco / 2003 okres od 01/01/2003 do 31/12/2003
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	2 956 493	2 708 812	2 735 464	2 717 237
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-12 968	4 736
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 956 493	2 708 812	2 722 496	2 721 973
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	130 100	130 100	130 100	130 100
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- emisji akcji	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- umorzenia akcji	-	-	-	-
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	130 100	130 100	130 100	130 100
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu	-	-	-	-
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy	-	-	-	-
a) zwiększenia	-	-	-	-
b) zmniejszenia	-	-	-	-
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	-	-	-	-
3. Akcje własne na początek okresu	-	-	-	-
a) zwiększenia	-	-	-	-
b) zmniejszenia	-	-	-	-
3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-	-	-
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	1 002 561	1 002 292	1 001 881	999 829
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	591	860	411	2 463
a) zwiększenia (z tytułu)	591	860	411	2 463
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	-	-
- podziału zysku (ustawowo)	-	-	-	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-	-	-
- zbycia środków trwałych	591	860	411	2 463
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- pokrycia straty	-	-	-	-
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	1 003 152	1 003 152	1 002 292	1 002 292
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	54 297	22 447	30 884	34 393
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	38 589	70 439	-8 437	-11 946
a) zwiększenia (z tytułu)	39 180	71 299	-	-
- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	36 518	65 858	-	-
- rachunkowość zabezpieczeń	2 662	5 441	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-591	-860	-8 437	-11 946
- zbycia środków trwałych	-591	-860	-411	-2 463
- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	-8 026	-4 042
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	-	-5 441
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	92 886	92 886	22 447	22 447
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400 152	381 825	381 825	262 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	18 327	-	119 825
a) zwiększenia (z tytułu)	-	18 327	-	119 825
- odpis z zysku	-	18 327	-	119 825
b) zmniejszenia	-	-	-	-
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	400 152	400 152	381 825	381 825
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 136 927	1 149 895	1 149 895	1 161 432
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	-	-12 968	-	-11 537
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- odpisu z zysku	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-12 968	-	-11 537
- pokrycia straty z lat ubiegłych	-	-12 968	-	-11 537
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 136 927	1 136 927	1 149 895	1 149 895

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 486	22 253	4 675	129 483
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 486	28 735	4 675	141 020
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-12 968	4 736
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	6 486	28 735	-8 293	145 756
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	225 970	-28 735	36 204	-154 049
a) zwiększenia (z tytułu)	225 970	-	36 204	-
- zysk z poprzednich kwartałów roku bieżącego	225 970	-	36 204	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-28 735	-	-154 049
- odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka	-	-18 327	-	-119 825
- odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-	-	-	-1 500
- dywidenda	-	-10 408	-	-31 224
- darowizna dla Fundacji Banku Śląskiego	-	-	-	-1 500
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	232 456	0	27 911	-8 293
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-6 482	-	-11 537
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	0	-6 482	-	-11 537
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	12 968	-	11 537
a) zwiększenia	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	12 968	-	11 537
- rozliczenie straty z lat ubiegłych	-	12 968	-	11 537
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	6 486	0	0
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	232 456	6 486	27 911	-8 293
9. Wynik netto	140 285	366 255	-5 658	30 546
a) zysk netto	140 285	366 255	-5 658	30 546
b) strata netto	-	-	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	3 135 958	3 135 958	2 708 812	2 708 812
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 869 253	2 869 253	2 698 404	2 698 404

RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	IV kwartał / 2004 okres od 01/10/2004 do 31/12/2004	4 kwartaly narastająco / 2004 okres od 01/01/2004 do 31/12/2004	IV kwartał / 2003 okres od 01/10/2003 do 31/12/2003	4 kwartaly narastająco / 2003 okres od 01/01/2003 do 31/12/2003
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	-2 556 024	708 492	190 603	-187 847
I. Zysk (strata) netto	140 285	366 255	-5 658	30 546
II. Korekty razem:	-2 696 309	342 237	196 261	-218 393
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-31 501	-77 264	3 253	13 739
2. Amortyzacja	36 775	146 215	38 380	157 952
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-7 314	-15 964	2 167	22 697
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 793	3 596	2 620	4 843
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-2 278	-3 177	-317	-1 700
6. Zmiany stanu rezerw	44 915	119 619	93 838	-215 965
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 415 437	-4 757 378	-580 756	-3 195 831
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 529 092	-2 472 011	-578 148	63 577
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	765 378	1 756 859	1 207 521	761 175
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	205 675	-15 077	-329 399	-329 399
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-138 446	-62 771	-280 890	-87 666
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	262 577	301 852	-140 432	476 252
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 773 003	5 357 187	542 505	740 698
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	707 964	-40 049	711 382	1 087 588
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-	-	-
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	70 878	46 569	19 690	-97 468
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 387	3 362	171 543	396 503
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-58 551	-14 616	-334 367	-264 747
19. Inne korekty	-391 035	65 285	-352 329	249 359
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	-2 556 024	708 492	190 603	-187 847

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-16 819	-25 994	-15 885	271 897
I. Wpływy	533	54 679	3 987	340 528
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	46 500	-	-
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-	-	-	332 402
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	533	3 194	3 446	3 875
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	541	547
7. Inne wpływy inwestycyjne	-	4 985	-	3 704
II. Wydatki	-17 352	-80 673	-19 872	-68 631
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-13 950	-54	-54
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-	-	-	-
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-5 816	-41 008	-9 929	-41 002
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-11 536	-25 715	-9 889	-27 575
7. Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-16 819	-25 994	-15 885	271 897
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-18 720	-51 082	-16 208	-38 613
I. Wpływy	0	0	0	15 942
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	-	-	15 942
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-	-	-
6. Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
II. Wydatki	-18 720	-51 082	-16 208	-54 555
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-1 086	-	-1 001
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-16 927	-35 193	-13 588	-15 333
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-10 408	-	-31 224
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-1 500
9. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
10. Inne wydatki finansowe	-1 793	-4 395	-2 620	-5 497
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-18 720	-51 082	-16 208	-38 613
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	-2 591 563	631 416	158 510	45 437
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	351 003	-188 188	556 988	86 850
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-5 818	-8 887	142	5 216
F. Środki pieniężne na początek okresu	7 978 925	4 755 946	4 597 436	4 710 509
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	5 387 362	5 387 362	4 755 946	4 755 946
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

Podpis osoby/osób
reprezentującej Spółkę
Grzegorz Cywiński - Wiceprezes Zarządu Banku

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości spółki
Eugenia Sikora - Dyrektor Banku, Główny Księgowy Banku

Data 17/02/2005

Data 17/02/2005

KOMENTARZ

DO KWARTALNEGO RAPORTU SKONSOLIDOWANEGO ZA IV KWARTAŁ 2004

I ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU KWARTALNEGO RAPORTU SKONSOLIDOWANEGO

Skonsolidowany raport kwartalny obejmuje dane:

- ING Banku Śląskiego S.A. jako podmiotu dominującego,
- ING Securities S.A. jako podmiotu zależnego,
- Śląskiego Banku Hipotecznego S.A. jako podmiotu zależnego,
- Solver Sp. z o. o. jako podmiotu zależnego,
- ING Services Polska Sp. z o. o. jako podmiotu zależnego,
- ING BSK Development Sp. z o.o. jako podmiotu zależnego,
- Centrum Banku Śląskiego Sp. z o. o. jako podmiotu zależnego.

Jednostka stowarzyszona PTE ING Nationale Nederlanden została w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym ujęta metodą praw własności.

Wynik finansowy zaprezentowany w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy jest równy wynikowi finansowemu ING Banku Śląskiego S.A. w rezultacie zastosowania analogicznych zasad rachunkowości dla ujęcia spółek podporządkowanych w sprawozdaniu jednostkowym ING Banku Śląskiego S.A. oraz w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy.

W skonsolidowanym raporcie kwartalnym zostały przedstawione bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych, sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10.12.2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2197), rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10.12.2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 z późn. zmian.), rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12.12.2001 r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz. 1674 z późn. zmian.), rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz. U. Nr 152, poz. 1728) oraz instrukcją NBP w zakresie sporządzania Bankowej Informacji Sprawozdawczej.

Szczegółowy opis zasad rachunkowości, wyceny aktywów i pasywów oraz zasad ustalania wyniku finansowego został przedstawiony w raporcie skonsolidowanym na dzień 31.12.2004 r.

Dane zostały sporządzone z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego określonych na dzień bilansowy, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw, w tym rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o których mowa w ustawie o rachunkowości, oraz odpisów aktualizujących wartość składników aktywów.

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 4,0790 zł, kurs NBP z dnia 31.12.2004 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat za IV kwartał – 4,2085 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca IV kwartału 2004 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2004 r. – 4,5182 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II, III oraz IV kwartału 2004 r.

II INFORMACJA O ZMIANIE SKŁADU GRUPY KAPITAŁOWEJ

W IV kwartale 2004 r. nie wystąpiły zmiany w składzie Grupy kapitałowej.

III CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE ZNACZĄCY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTY WYNIK FINANSOWY

Rachunek zysków i strat

Rok 2004 był przełomowy dla gospodarki polskiej. Pomyślne trendy odnotowano w zakresie tempa rozwoju gospodarczego oraz sytuacji na rynkach finansowych. Wejście Polski do Unii Europejskiej korzystnie wpłynęło na dynamikę Produktu Krajowego Brutto, która w poszczególnych kwartałach 2004 r. wynosiła odpowiednio: I kw. 6,9%, II kw. 6,2% oraz III kw. 4,8%. Według wstępnych danych wzrost gospodarczy w IV kw. wyniósł 4,1%, co oznacza przyrost PKB w skali roku na poziomie 5,4%.

Głównym motorem wzrostu gospodarczego był eksport. Korzystne tendencje odnotowano również w zakresie popytu krajowego, stymulowanego częściowo obawami o wzrost cen po wejściu Polski do Unii Europejskiej. Produkcja przemysłowa po dynamicznym wzroście w I kwartale 2004 r. w kolejnych miesiącach nieco spowolniła, chociaż jej poziom był nadal wysoki. Po jedenastu miesiącach 2004 r. produkcja sprzedana przemysłu była o 12,9% wyższa w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wartość produkcji przemysłowej wzrosła w 20 spośród 29 działów, głównie w produkcji pojazdów mechanicznych, maszyn i aparatury elektrycznej, sprzętu i urządzeń radiowych, telewizyjnych i telekomunikacyjnych.

Pomimo korzystnych tendencji w zakresie produkcji przemysłowej, w inwestycjach nie odnotowano wyraźnych symptomów ożywienia. Produkcja budowlano-montażowa po wzroście o 26% w kwietniu, w maju spadła o 13,4%, co było związane głównie z realizacją transakcji przed wejściem w życie nowej ustawy o VAT. Począwszy od sierpnia 2004 r. produkcja budowlano-montażowa rosła w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego. Dzięki nadspodziewanie dobrym wynikom w grudniu, roczny wzrost produkcji budowlanej w 2004 roku ukształtował się na poziomie 7,9%, a po uwzględnieniu wpływu czynników sezonowych wyniósł 1,7%.

Wzrost gospodarczy nie przełożył się w istotny sposób na nowe miejsca pracy, chociaż pod koniec roku zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zaczęło rosnąć. Stopa bezrobocia w grudniu wyniosła 19,1% wobec 20,0% na koniec 2003 r. Pomimo sukcesywnego obniżania liczby zarejestrowanych bezrobotnych, na koniec grudnia 2004 r. prawie 3 mln osób pozostawało bez pracy.

Ożywieniu gospodarczemu towarzyszył przybierający na sile wzrost inflacji. Stopa inflacji w I kwartale 2004 r. utrzymywała się na niskim poziomie (1,7% w skali roku), natomiast wyraźny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych odnotowano w maju i czerwcu 2004 r. W kolejnych miesiącach stopa inflacji utrzymywała się na poziomie od 4,6% do 4,4%. W efekcie roczny wskaźnik inflacji w grudniu 2004 r. ukształtował się na poziomie 4,4%.

Biorąc pod uwagę rosnącą presję inflacyjną Rada Polityki Pieniężnej w czerwcu br. podniosła stopy procentowe o 0,5 p.p. i zapowiedziała kontynuację restrykcyjnej polityki pieniężnej. W rezultacie kolejne podwyżki miały miejsce w lipcu (o 0,25 p.p.) oraz w sierpniu (o 0,5 p.p.).

Korzystne tendencje w gospodarce znalazły odzwierciedlenie w powolnym wzroście agregatów pieniężnych. Rosnące wydatki konsumpcyjne wywołane obawami o wzrost cen w związku z przystąpieniem Polski do Unii Europejskiej oraz kontynuacja odpływu oszczędności z kont bankowych do funduszy inwestycyjnych to główne przyczyny spadku wartości depozytów gospodarstw domowych,

które na koniec grudnia 2004 roku były o 1,3% niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Depozyty podmiotów gospodarczych wzrosły do nie notowanego od lat poziom i w grudniu 2004 roku były o 22,9% wyższe niż w końcu 2003 roku. Wskazuje to na poprawę kondycji firm i w przypadku pozytywnych perspektyw inwestycyjnych zwiększa możliwości finansowania nakładów ze środków własnych.

Należności kredytowe sektora bankowego rosły głównie za sprawą rozwoju akcji kredytowej dla gospodarstw domowych. Na skutek dynamicznego rozwoju kredytów hipotecznych, należności kredytowe sektora bankowego od gospodarstw domowych wzrosły w ciągu 12 miesięcy 2004 roku o 12,8%. Należności kredytowe od podmiotów gospodarczych na koniec grudnia 2004 roku były niższe niż w grudniu 2003 roku o 4,0%. Główne przyczyny spadku to: niski poziom inwestycji oraz poprawa kondycji finansowej części firm.

Po okresowym osłabieniu waluty polskiej w pierwszych miesiącach 2004 r., począwszy od II kwartału 2004 r. obserwowana była jej stopniowa aprecjacja. Na umocnienie złotego wpłynął przewidywany wzrost stóp procentowych i związany z tym napływ kapitału zagranicznego. W efekcie tych tendencji kurs złotego w relacji do euro w końcu grudnia 2004 r. wyniósł 4,0790 wobec 4,7170 na dzień 31.12.2003 r.

Dla omówienia głównych trendów w rachunku wyników Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego w tabeli poniżej zaprezentowano rachunek wyników z podziałem dochodów według linii biznesowych. Podział wyniku na działalności bankowej na segmenty został przeprowadzony w oparciu o stosowany w Banku system rachunkowości zarządczej.

RACHUNEK WYNIKÓW ING BANKU ŚLĄSKIEGO (układ analityczny skonsolidowany)

w mln zł	2002	2003	12M 2004	12M '04 / 12M '03	
Bankowość Detaliczna	779,2	801,9	818,0	16,1	102,0%
Bankowość Korporacyjna	679,4	581,8	626,7	44,9	107,7%
<i>Działalność podstawowa</i>	<i>548,0</i>	<i>478,1</i>	<i>487,2</i>	9,1	101,9%
<i>Sprzedaż produktów FM</i>	<i>118,4</i>	<i>90,2</i>	<i>118,3</i>	28,1	131,2%
<i>Rynki Kapitałowe</i>	<i>13,0</i>	<i>13,5</i>	<i>21,2</i>	7,7	157,1%
Rynki Finansowe	126,1	88,9	125,4	36,5	141,0%
ALCO i pozostałe	116,2	79,7	120,0	40,2	150,4%
Wynik na działalności bankowej	1 700,9	1 552,6	1 690,0	137,4	108,9%
Koszty ogółem	1 115,0	1 012,9	1 045,8	32,9	103,2%
Wynik przed kosztami ryzyka	585,9	539,6	644,2	104,5	119,4%
Saldo rezerw	-379,6	-407,8	-201,8	206,1	49,5%
Wynik brutto	206,3	131,8	442,4	310,6	335,6%
CIT	-65,2	-37,1	-93,3	-56,3	251,8%
Wynik netto	141,1	94,7	349,1	254,3	368,4%
Korekta z tytułu zmiany stopy CIT 27% na 19%		-64,2			
Należności wynikające z Ustawy o FPU			17,2		
Wynik netto skorygowany	141,1	30,6	366,3	335,6	1195,1%

w mln zł	IQ 2004	IIQ 2004	IIIQ 2004	IVQ 2004
Bankowość Detaliczna	205,8	199,2	200,0	212,9
Bankowość Korporacyjna	145,3	155,0	164,9	161,5
<i>Działalność podstawowa</i>	113,1	120,4	131,4	122,3
<i>Sprzedaż produktów FM</i>	28,5	32,0	28,8	29,0
<i>Rynki Kapitałowe</i>	3,7	2,6	4,7	10,2
Rynki Finansowe	24,4	37,8	27,6	35,7
ALCO i pozostałe	15,1	36,3	35,2	33,4
Wynik na działalności bankowej	390,6	428,3	427,7	443,5
Koszty ogółem	249,4	267,6	262,6	266,2
Wynik przed kosztami ryzyka	141,2	160,7	165,0	177,3
Saldo rezerw	-71,6	-68,7	-60,8	-0,7
Wynik brutto	69,6	92,0	104,2	176,5
CIT	-16,9	-19,8	-21,6	-35,0
Wynik netto	52,7	72,2	82,6	141,5
Korekta z tytułu zmiany stopy CIT 27% na 19%	0,0	0,0	0,0	0,0
Należności wynikające z Ustawy o FPU	0,0	19,1	-0,7	-1,2
Wynik netto skorygowany	52,7	91,3	81,9	140,3

Wynik na działalności bankowej uzyskany przez Grupę kapitałową ING Banku Śląskiego po czterech kwartałach 2004 r. wyniósł 1 690,0 mln zł i był o 137,4 mln zł, tj. o 8,9% wyższy w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wynik na działalności bankowej w poszczególnych kwartałach 2004 r. wynosił odpowiednio: 390,6 mln zł w I kw., 428,3 mln zł w II kw., 427,7 mln zł w III kw. oraz 443,5 mln zł w IV kw. Jego poziom w kolejnych kwartałach 2004 roku wskazuje na utrwalenie pozytywnych trendów w zakresie generowania dochodów.

Dochody bankowości detalicznej uzyskane w 2004 r. wyniosły 818,0 mln zł i były o 16,1 mln zł, tj. o 2,0% wyższe w stosunku do porównywalnego okresu roku ubiegłego. Wzrost dochodów w obszarze detalicznym jest efektem konsekwentnej polityki komercyjnej, koncentrującej się głównie na oferowaniu szeroko rozumianych produktów oszczędnościowych i usług rozliczeniowych. Bankowość detaliczna wypracowała 48,4% wyniku na działalności bankowej Grupy.

Dochody segmentu bankowości korporacyjnej uzyskane w 2004 r. wyniosły 626,7 mln zł i były wyższe o 44,9 mln zł, tj. o 7,7% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Dochody na działalności podstawowej zwiększyły się o 9,1 mln zł, tj. o 1,9%, równocześnie nastąpił wzrost dochodów ze sprzedaży produktów rynków finansowych dla tego segmentu (o 28,1 mln zł, tj. o 31,2%). Dochody bankowości korporacyjnej stanowiły 37,1% całości wyniku na działalności bankowej Grupy.

Dochody w obszarze rynków finansowych uzyskane w 2004 r. wyniosły 125,4 mln zł i były wyższe o 36,5 mln zł, tj. o 41,0% w stosunku do porównywalnego okresu roku ubiegłego. Stanowiły 7,4% wyniku na działalności bankowej Grupy. Dochody z rynków finansowych traktowane łącznie ze sprzedażą FM dla segmentu korporacyjnego na koniec grudnia 2004 r. wyniosły 243,7 mln zł wobec 179,1 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Dochody generowane w obszarze działalności własnej (ALCO) po czterech kwartałach 2004 r. wyniosły 120,0 mln zł i były wyższe o 40,2 mln zł od dochodów analogicznego okresu poprzedniego roku. Poprawa wyników nastąpiła głównie za sprawą korzystnej zmiany w wycenie spółki Centrum Banku Śląskiego. Zmiana ta wynikająca z umocnienia złotówki obserwowana była szczególnie począwszy od II kwartału 2004 r. Na wzrost wyników w stosunku do 2003 r. wpłynęły też wyższe dochody z lokowania funduszy własnych oraz wyższe dochody z tytułu wyceny spółki PTE NN.

Suma kosztów operacyjnych poniesionych przez Grupę kapitałową ING Banku Śląskiego po czterech kwartałach 2004 r. wyniosła 1 045,8 mln zł i była o 32,9 mln zł (3,2%) wyższa od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku poprzedniego. Amortyzacja była niższa w stosunku do porównywalnego okresu roku ubiegłego. Wzrost kosztów o charakterze rzeczowym wynikał przede wszystkim z intensyfikacji działań marketingowych oraz wyższych kosztów konsultingu, w związku z tworzeniem nowej strategii dla Banku. Wzrost kosztów osobowych spowodowany jest wdrożeniem nowego systemu motywacyjnego, premiującego osiągnięte wyniki w zakresie sprzedaży oraz wzrostu zatrudnienia w IV kwartale 2004 r.

Wynik przed kosztami ryzyka uzyskany w 2004 r. ukształtował się na poziomie 644,2 mln zł i był o 104,5 mln zł, tj. o 19,4% wyższy w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Saldo rezerw obciążających rachunek zysków i strat w 2004 r. wyniosło 201,8 mln zł wobec 407,8 mln zł w porównywalnym okresie roku ubiegłego. Wyrażne zmniejszenie kosztów rezerw celowych jest rezultatem znaczącego obniżenia profilu ryzyka posiadanego portfela kredytowego. Wynika ono z zakończenia dorezerwowania portfela zaangażowań historycznych, powstałych w okresie dekonunktury gospodarczej. Jest również efektem konsekwentnego prowadzenia polityki akceptowania zaangażowań obarczonych umiarkowanym poziomem ryzyka.

Wynik finansowy brutto uzyskany przez Grupę kapitałową ING Banku Śląskiego w okresie czterech kwartałów 2004 r. wyniósł 442,4 mln zł wobec 131,8 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego. Poziom wyniku brutto w kolejnych kwartałach 2004 r. wynosił odpowiednio: 69,6 mln zł, 92,0 mln zł, 104,2 mln zł oraz 176,5 mln zł.

Wynik finansowy netto uzyskany przez Grupę kapitałową ING Banku Śląskiego w 2004 r. wyniósł 366,3 mln zł wobec 30,6 mln zł w porównywalnym okresie roku ubiegłego. W wielkości wyniku finansowego uwzględniono jednorazową, dodatnią korektę podatku dochodowego z tytułu Funduszu Poręczeń Unijnych. Ustawa o Funduszu Poręczeń Unijnych pozwala bankom na pomniejszenie w latach 2007-2009 podatku dochodowego o 8 % kwoty rezerw celowych na należności wątpliwe i stracone, które na dzień 31.12.2002 nie stanowiły kosztów podatkowych. Daty spodziewanych pomniejszeń płaconego podatku są znane wobec czego pomniejszenia płaconego podatku zostały zdyskontowane na dzień wprowadzenia do ksiąg Banku przy użyciu współczynników wynoszących odpowiednio 0,8008, 0,7486, 0,7005 i rozliczone liniowo na dzień 31.12.2004 r. Spodziewana należność z tego tytułu wynosi 17,2 mln zł. Powyższa kwota zaliczona została do wyniku 2004 r.

Ocena wpływu zastosowania Międzynarodowych Standardów Rachunkowości na bilans otwarcia 2005

Grupa sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości. Pomędzy zasadami rachunkowości przyjętymi dla celów sporządzenia tego sprawozdania finansowego według stanu na dzień 31.12.2004 r. a Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR) w części przyjętej przez Komisję Europejską występują różnice, które ujęte są w poniższym zestawieniu:

	Wynik finansowy	Aktywa netto
		tys. zł
Polskie Standardy Rachunkowości	366 255	3 135 958
(1) Wycena według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	7 555	-61 098

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna

(2) Różnica pomiędzy sumą rezerw celowych, Rezerwy na Ryzyko Ogólne i odsetkami zastrzeżonymi a odpisami aktualizującymi z tytułu utraty wartości aktywów finansowych		120 160
(3) Zmiana wyceny nieruchomości własnych		- 7 015
(4) Wycena instrumentów finansowych w związku z długoterminowym systemem motywacyjnym	-967	- 967
(5) Goodwill	29 983	25 399
(6) Podatek odroczony	-1 435	5 962
Międzynarodowe Standardy Rachunkowości	401 561	3 218 399

- (1) Zgodnie z PAS odsetki ujmowane są w rachunku zysków i strat memoriałowo a prowizje memoriałowo lub kasowo w zależności od rodzaju prowizji. Zgodnie z MSR zastosowano wycenę według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej rentowności osiągniętej z tytułu instrumentu finansowego, przy czym efektywna rentowność obliczana jest z uwzględnieniem wszystkich opłat i płatności dokonanych i otrzymywanych.
Ze względu na oszacowanie impairmentu kredytowego zgodnie z MSR po raz pierwszy na dzień 01.01.2005, w korekcie tej nie uwzględniono zmiany sposobu naliczania odsetek od wartości bieżącej aktywa, co powoduje, że w tym zakresie uzgodniony wynik finansowy nie będzie w pełni porównywalny z wynikiem określanym zgodnie z MSR w sposób ciągły w roku 2005.
- (2) Zgodnie z MSR 39 dokonano ustalania odpisu aktualizującego aktywów finansowych wykazywanych w zamortyzowanej cenie nabycia jako różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów środków pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Według PAS podmiot dominujący ustala wartość rezerw celowych w oparciu o obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

W IFRS rezerwy tworzone dotychczas na przewidywaną (szacowaną) stratę oraz na ryzyko zaistnienia straty w przyszłości zostają zastąpione przez odpis aktualizujący wartości aktywów w stosunku do których stwierdzono utratę wartości i rezerwę na zaistniałe ale jeszcze nie zaraportowane straty. Kwota odpisu aktualizującego jest wyliczana jako różnica pomiędzy sumą zdyskontowanych efektywną stopą przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych, a wartością bieżącą należności (lub ekwiwalentem zobowiązania).

Wyliczenie IBNR (Incured but not reported) czyli rezerwa na zaistniałe a nie zaraportowane straty jest wyliczana przy zastosowaniu modeli statystycznych w oparciu o kwotę zaangażowań co do których nie stwierdzono utraty wartości w oparciu o PD (probability of default) szacowany okres pomiędzy zaistnieniem okoliczności warunkujących powstanie straty (np. utratę zdolności do spłaty zobowiązań) a powzięciem wiedzy o takiej sytuacji przez Bank oraz LGD (loss given default)

IFRS nie dopuszcza utrzymywania rezerw o charakterze ogólnym. Powoduje to konieczność rozwiązania RRO, które zostanie częściowo wykorzystane na utworzenie IBNR w obszarze korporacyjnym.

Częściowe zmniejszenie rezerw w obszarze detalicznym wynika z faktu, że wyliczone LGD jest niższe od rezerw utrzymywanych zgodnie z dotychczasowym standardem. Kwoty rezerw na zaangażowania o podwyższonym ryzyku, które jednak nie spełniają testu utraty wartości okazały się wystarczające na utworzenie rezerwy IBNR dla detalu.

PAS	31.12.2004	IFRS	01.01.2005	Zmiana
	mln zł		mln zł	mln zł
Rezerwy celowe - korporacje i małe przedsiębiorstwa	541 <i>impaired 508 not impaired 33</i>	Korporacja impairment	568	+ 102
		Korporacja IBNR	75	
Rezerwy celowe – osoby fizyczne i wybrane linie SME	252 <i>impaired 186 not impaired 66</i>	Detal Impairment	184	+ 1
		Detal IBNR	69	
RRO	223 <i>alokacja korp. 167 alokacja detal 56</i>	RRO nie może występować	0	-223
	1 016		896	-120

Ogólny zarys konwersji rezerw utrzymywanych w Banku na dzień 1 stycznia 2005 roku przedstawiony w tabeli powyżej wskazuje, że Bank będzie zmuszony do przeniesienia z rezerw do kapitałów kwoty około 120 mln zł.

W związku z faktem, że rezerwy te były utworzone w okresach wcześniejszych z zysku oraz biorąc pod uwagę wysoki poziom współczynnika wypłacalności Banku, Zarząd zaproponuje zwiększenie dywidendy za rok 2004 o kwotę przewidywanej korekty rezerw.

- (3) Bank wprowadził od 1.01.2005 zmianę wyceny nieruchomości wykorzystywanych do prowadzenia działalności bankowej do wartości godziwej pomniejszonej o odpisy umorzeniowe. Jest to podyktowana przede wszystkim chęcią zaprezentowania w sprawozdaniach finansowych Banku realnej wartości nieruchomości. Dotychczas były one prezentowane w historycznej wartości nabycia lub wytworzenia pomniejszone o umorzenia, co zdaniem Banku nie przedstawiało rzetelnego obrazu majątku trwałego. Wycena nieruchomości będzie dokonywana przez Bank okresowo nie rzadziej niż 3 – 5 lat.
- (4) Wdrożenie MSR wiąże się z wprowadzeniem wyceny instrumentów pochodnych związanych z długoterminowym systemem motywacyjnym.
- (5) Wdrożenie MSR wiąże się ze zmianą wyceny goodwillu, który zgodnie z MSR podlega badaniu na utratę wartości. Bank w swoich księgach posiada goodwill związany z przejęciem ING Oddział Warszawa dla którego nie stwierdzono utraty wartości oraz Wielkopolskiego Banku Rolniczego, w przypadku którego Bank nie osiąga zakładanych zysków, w związku z czym nastąpiła utrata wartości w wysokości 100% zaewidencjonowanego goodwillu.
- (6) Podatek odroczony dotyczy wyżej opisanych pozycji.

Zarząd Banku zwraca uwagę na fakt, iż Międzynarodowe Standardy Rachunkowości nie pozwalają

na tworzenie rezerw o charakterze ogólnym oraz na rezerw na potencjalne przyszłe zdarzenia, co powoduje zwiększenie zmienności wyniku pod wpływem zmian koniunktury gospodarczej lub indywidualnych zdarzeń dotyczących portfela Banku.

Szacunkowe wyliczenia zamieszczone powyżej mają charakter wstępny i nie były objęte audytem, co powoduje, że mogą ulec zmianie.

Informacja o proponowanej przez Zarząd Banku wypłacie dywidendy z zysku za 2004 rok

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. proponuje wypłatę dywidendy za 2004 rok w wysokości 20,50 zł na 1 akcję. Ponieważ wszystkie akcje ING Banku Śląskiego są akcjami zwykłymi, nie występują zobowiązania z tytułu skumulowanych dywidend z akcji uprzywilejowanych.

W 2004 roku ING Bank Śląski uzyskał znacznie lepsze niż w poprzednich latach wyniki finansowe – zysk netto wyniósł 366,3 mln zł, czyli ukształtował się na poziomie 28,15 zł w przeliczeniu na 1 akcję Banku.

Zarząd Banku zaproponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy następujący podział zysku:

1. <u>Dywidenda:</u>	<u>20,50 zł na 1 akcję, tj. 266,7 mln zł</u>
a) 40% zysku netto –	11,30 zł na 1 akcję, tj. 147,0 mln zł
b) jednorazowa wypłata w związku z wdrożeniem MSR i spodziewanym przeniesieniem części rezerw do kapitałów	9,20 zł na 1 akcję, tj. 119,7 mln zł
2. <u>Fundusz ryzyka ogólnego</u>	<u>30,0 mln zł</u>
3. <u>Kapitał rezerwowy</u>	<u>69,6 mln zł</u>

Zarząd Banku zaproponuje zatwierdzenie wypłaty dywidendy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, które zostanie zwołane w maju 2005 roku.

Wyraźna poprawa dochodowości ING Banku Śląskiego w 2004 roku oraz wysoki współczynnik wypłacalności (na poziomie 15,4%), świadczący o tym, że Bank posiada dostateczny poziom kapitałów dla przyszłej ekspansji rynkowej, spowodowały, że Zarząd proponuje wypłatę dywidendy za 2004 rok w wysokości 40% wypracowanego zysku netto, tj. w wysokości 11,30 zł w przeliczeniu na 1 akcję.

Przeprowadzone analizy w zakresie skutków przejścia przez Bank na międzynarodowe standardy rachunkowości wskazują jednocześnie, że w bilansie otwarcia 2005 roku, nastąpi przesunięcie kwoty około 120 mln zł z rezerw do kapitałów własnych Banku. Zasady tworzenia rezerw w międzynarodowych standardach rachunkowości bazują na koncepcji straty poniesionej, co powoduje m.in. konieczność rozwiązania posiadanych przez Bank rezerw ogólnych (głównie Rezerwy na Ryzyko Ogólne). Rozwiązane z tego tytułu rezerwy zostaną wykorzystane przez Bank w części na utworzenie rezerw na poniesione lecz niezareportowane straty (Incured but not reported – IBNR), zaś w części zasilą kapitały Banku.

Według wstępnych szacunków, kwota zasilenia kapitałów z związku z wdrożeniem MSR 39 i 37 w zakresie tworzenia odpisów aktualizujących wartość należności i zobowiązań pozabilansowych wyniesie około 120 mln zł. Biorąc pod uwagę fakt, że przenoszone do kapitałów rezerwy Bank utworzył we wcześniejszych okresach kosztem zysków, jak również z uwagi na wysoki poziom współczynnika wypłacalności Banku, Zarząd uważa za racjonalne, aby kwota przewidywanego zwiększenia kapitałów w związku ze zmianą zasad tworzenia rezerw została w całości przekazana akcjonariuszom w postaci

zwiększonej dywidendy. Co oznacza, że Bank wypłaci jednorazowo dywidendę w wysokości 9,20 zł na 1 akcję, tj. w wysokości 119,7 mln zł.

Łączna proponowana przez Zarząd dywidenda z zysku ING Banku Śląskiego za 2004 rok wynosi 20,50 zł na 1 akcję.

Zmiana standardów rachunkowości wywrze także inne skutki na poziom kapitału Banku. Jednym z podstawowych następstw w tym zakresie jest zmniejszenie kapitałów Banku w wyniku wprowadzenia efektywnej stopy procentowej. Szacuje się, że operacja ta zmniejszy kapitały Banku o około 61,1 mln zł. Zarząd nie wziął pod uwagę wpływu tego czynnika przy określaniu propozycji wypłaty dywidendy, gdyż kwota ta zostanie w przyszłości rozliczona w postaci powiększonych przychodów Banku w przyszłych okresach.

Zarząd ING Banku Śląskiego zwraca uwagę, że w wyniku zmian standardów rachunkowości należy liczyć się w przyszłości z większą zmiennością wyników Banku. Bank w ciągu 2005 roku będzie analizować alternatywne rozwiązania służące wypracowaniu stabilnej i przejrzystej polityki dywidendowej.

Wielkości komercyjne

Polityka komercyjna ING Banku Śląskiego w 2004 r. nakierowana była na budowę portfela depozytowego, świadczenie usług rozliczeniowych oraz ograniczanie ryzyka kredytowego. Jeden z głównych celów Banku stanowiła ekspansja na rynku depozytowym. Według stanu na 31 grudnia 2004 r. wartość depozytów zgromadzonych przez Bank wynosiła łącznie 28 524,8 mln zł¹ wobec 22 703,4 mln zł na koniec grudnia 2003 r. Główny składnik bazy depozytowej stanowiły środki pozyskane od gospodarstw domowych. Ich wartość na koniec grudnia br. wyniosła 15 046,6 mln zł i wzrosła o 2 289,0 mln zł, tj. o 17,9% w porównaniu do końca 2003 r. W 2004 roku obserwowana była wyraźna aktywizacja sprzedaży produktów depozytowych, w tym Otwartego Konta Oszczędnościowego oraz Rachunku Depozytowego Zysk. Wartość portfela tych produktów wzrosła z 5 194,3 mln zł na koniec 2003 r. do 6 362,3 mln zł na koniec grudnia 2004 r. Depozyty podmiotów gospodarczych wzrosły o 3 532,4 mln zł, tj. o 35,5% w stosunku do grudnia 2003 r. Ich udział w depozytach ogółem zwiększył się o 3,5 p.p. Obserwowany wzrost wartości depozytów podmiotów gospodarczych dotyczył depozytów przedsiębiorstw, które w 2004 r. zwiększyły się o 2 969,6 mln zł, tj. o 54,1%.

Udział w rynku depozytów i zobowiązań długookresowych ukształtował się na poziomie 8,07% (6,83% na koniec 2003 r.), przy czym odnotowano wzrost udziału w rynku depozytów podmiotów gospodarczych z 8,50 % na koniec 2003 r. do 9,58% na koniec grudnia 2004 r. Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych wzrósł z 6,05% na koniec 2003 r. do 7,19% na koniec grudnia 2004 r.

Bank jest również dystrybutorem jednostek funduszy inwestycyjnych ING TFI. Na koniec grudnia 2004 r. saldo pozyskanych jednostek wyniosło 1 211 mln zł wobec 1 255 mln zł na koniec 2003 r.

W 2004 roku ING Bank Śląski kontynuował selektywną ekspansję kredytową, której celem było uzyskiwanie odpowiedniego zwrotu przy akceptowalnym ryzyku. Na poziom należności kredytowych wpłynęły również wprowadzone w grudniu 2003 roku zmiany w zasadach rachunkowości banków, pozwalające na przeniesienie do ewidencji pozabilansowej kredytów straconych, na które utworzono

¹ Dane liczbowe obejmują depozyty osób prywatnych, podmiotów gospodarczych sektora niefinansowego, budżetowego i sektora finansowego, bez uwzględniania zobowiązań w drodze oraz odsetek.

pełne rezerwy². W 2004 roku Bank skorzystał z nowelizacji przepisów i na koniec 2004 roku wartość kredytów przeniesionych do ewidencji pozabilansowej wyniosła 1 195,3 mln zł.

W efekcie wyżej wymienionych czynników wartość zaangażowania kredytowego na koniec grudnia 2004 r. wyniosła łącznie 11.370,7 mln zł³ wobec 13.846,2 mln zł w grudniu 2003 r. Kredyty złotowe spadły o 584,3 mln zł w porównaniu do grudnia 2003 r., spadek wartości kredytów walutowych o 1 891,2 mln zł wynikał z umocnienia złotówki oraz spłaty części kredytów.

Wartość portfela kredytów hipotecznych na koniec grudnia 2004 r. wyniosła 750,7 mln zł wobec 844,7 mln zł na koniec grudnia 2003 r. W celu aktywizacji sprzedaży oraz znaczącego wzmocnienia pozycji konkurencyjnej kredytu hipotecznego od 1 października br. przygotowana została istotna modyfikacja tego produktu. Do najważniejszych elementów nowej oferty należy zmiana procesu podejmowania decyzji kredytowej, atrakcyjne oprocentowanie oraz przejrzystość oferty.

Udział Banku w rynku należności kredytowych na koniec grudnia 2004 r. wyniósł 4,29% (5,65% na koniec grudnia 2003 r.). Udział w rynku kredytów przedsiębiorstw na koniec grudnia 2004 r. wyniósł 5,34% wobec 6,30% na koniec grudnia 2003 r. (bez uwzględniania należności odpisanych udział ten kształtuje się na poziomie 5,90% na koniec grudnia 2004 r. wobec 6,63% na koniec 2003 r.). Udział w rynku kredytów gospodarstw domowych na koniec grudnia 2004 r. wyniósł 2,87% wobec 3,78% na koniec grudnia 2003 r. (bez uwzględniania należności odpisanych udział ten kształtuje się na poziomie 3,14% na koniec grudnia 2004 r. wobec 4,10% na koniec 2003 r.).

Liczba prowadzonych przez Bank rachunków osobistych na koniec grudnia 2004 roku wyniosła 974,8 tys. wobec 1 041,2 tys. na dzień 31.12.2003 r. Spadek liczby rachunków wynika z zamykania nieaktywnych rachunków. Udział ING Banku Śląskiego w rynku ROR-ów na koniec grudnia 2004 r. wyniósł 6,4% wobec 7,7% na dzień 31.12.2003 r.

ING Bank Śląski należy do grona największych emitentów kart bankowych na rynku polskim. Oferta Banku obejmuje karty debetowe, karty charge, karty kredytowe oraz karty przedpłacone. Karty kredytowe należały w 2004 r. do priorytetowych produktów w ofercie detalicznej. Wprowadzenie w bieżącym roku nowych rodzajów kart kredytowych oraz działania w kierunku zwiększenia atrakcyjności oferty ING Banku Śląskiego zaowocowały wysoką dynamiką sprzedaży. Liczba wydanych kart kredytowych⁴ wzrosła z 1 623 kart na koniec 2003 r. do 31 732 kart na koniec grudnia 2004 r.

Liczba klientów korzystających z systemów bankowości elektronicznej wzrosła z 599 076 na koniec grudnia 2003 r. do 747 906 na koniec grudnia 2004 r.

Dane dotyczące klientów bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

System bankowości elektronicznej	31.12.2004	30.09.2004	31.12.2003
MultiCash	9 323	9 332	9 326
HomeCash	22 722	23 645	26 759
TransDysk	2 241	2 230	2 204
ING BankOnLine	152 832	133 529	97 913
HaloŚląski	560 788	518 347	462 874

² Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12.12.2003 roku zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków.

³ Na prezentowaną wartość składają się kredyty udzielone podmiotom gospodarczym sektora niefinansowego, budżetowego i sektora finansowego oraz klientom indywidualnym. Wartość uwzględnia kredyty dyskontowe oraz pożyczkę podporządkowaną, nie obejmuje lokat międzybankowych udzielonych, należności w drodze oraz odsetek zapadłych i niezapadłych.

⁴ Visa Classic, Visa Credit Gold, MasterCard Credit

Razem	747 906	687 083	599 076
-------	---------	---------	---------

Ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej w grudniu 2004 r. osiągnęła poziom 3 miliony. Wartość obrotu transakcji realizowanych w miesiącu grudniu 2004 r. za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej wyniosła ponad 24,3 mld zł.

Struktura portfela kredytowego

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 02.12.2003 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bank w 2004 r. dokonał odpisu należności stanowiących ekspozycje kredytowe w kwocie 410 667 tys. zł w ciężar utworzonych rezerw celowych, przenosząc je do ewidencji pozabilansowej do czasu ich umorzenia, przedawnienia lub spłaty. W klasyfikacji zaangażowań klientów korporacyjnych zostały ponadto uwzględnione otrzymane bankowe i korporacyjne gwarancje. W rezultacie nastąpił spadek kredytów nieregularnych w portfelu kredytowym Banku z 25,1% na koniec grudnia 2003 r. do 11,8% na koniec grudnia 2004 r.

Poniższa tabela prezentuje strukturę portfela kredytowego ogółem wg stanu na dzień 31 grudnia 2004 r.

0,0 mln zł

	Zaangażowanie	Struktura %	Rezerwy	Stopień pokrycia
Ogółem	11 370,7	100,00%	1 015,7	8,93%
RRO i rezerwa na ogólne ryzyko kredytowe			222,6	
Regularne	10 029,7	88,21%	51,6	0,51%
Nieregularne	1 341,0	11,79%	741,5	55,29%
- poniżej standardu	183,5	1,61%	24,1	13,13%
- wątpliwe	426,5	3,75%	96,7	22,67%
- stracone	731,0	6,43%	620,7	84,91%

Stopień pokrycia portfela kredytowego rezerwami na koniec grudnia 2004 r. wyniósł 8,93% wobec 9,08% na koniec grudnia 2003 r.

Poniższa tabela prezentuje strukturę portfela kredytowego w podziale na poszczególne linie biznesowe wg stanu na dzień 31 grudnia 2004 r.

<i>w mln zł</i>	2002	2003	2004
Kredyty ogółem	15 316	13 846	11 371
Rezerwy ogółem	1 753	1 258	1 016
Wsp. pokrycia portfela ogółem (%)	11,4%	9,1%	8,9%
Podmioty gospodarcze	11 312	10 177	8 103
- regularne	7 957	7 202	7 162
- poniżej standardu	953	834	116
- wątpliwe	1 313	1 448	398
- stracone	1 089	692	427
Rezerwy	1 127	675	464
Alokacja rezerw ogólnych	62	178	167
Wsp. pokrycia portfela nieregularnego (%)	35,5%	28,7%	67,0%
Gospodarstwa domowe	4 005	3 669	3 267
- regularne	3 302	3 176	2 868
- poniżej standardu	129	112	67
- wątpliwe	98	88	29
- stracone	475	294	304
Rezerwy	481	289	329
Alokacja rezerw ogólnych	22	26	56
Wsp. pokrycia portfela nieregularnego (%)	71,7%	64,0%	96,3%
Udział kredytów nieregularnych w portfelu ogółem	26,49%	25,05%	11,79%

Wskaźnik pokrycia nieregularnego portfela detalicznego został wyliczony jako iloraz wszystkich rezerw celowych dotyczących zaangażowań detalicznych (w tym regularnych) w stosunku do portfela nieregularnych kredytów detalicznych.

Spadkowa tendencja wysokości rezerw celowych w poszczególnych kwartałach 2004 r. wynika:

- z podwyższenia jakości nowego portfela kredytowego,
- z przeniesienia w części portfela kwalifikowanego do kategorii straconej dłużej niż 1 rok na które utworzono 100% rezerw do ewidencji pozabilansowej:
 - o w II kwartale dla kredytów korporacyjnych 81,9 mln zł,
 - o w III kwartale dla kredytów korporacyjnych 20,6 mln zł,
 - o w IV kwartale odpowiednio dla kredytów korporacyjnych 218,5 mln zł a dla kredytów detalicznych 89,7 mln zł.

Dane nt. jednostek podporządkowanych wobec ING Banku Śląskiego S.A.

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. posiada 20% udziału w kapitale Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego ING Nationale Nederlanden S.A. Spółka należy do wiodących towarzystw emerytalnych w Polsce. Fundusz emerytalny, którym zarządza to PTE systematycznie utrzymuje się w ścisłej czołówce pod względem wyników inwestycyjnych. Jest liderem w zakresie podpisywania nowych umów, a jego klienci należą do najbardziej lojalnych.

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. jest właścicielem 100% akcji ING Securities S.A. Spółka należy do grona największych firm maklerskich w Polsce, operujących na rynkach akcji, obligacji i instrumentów pochodnych. ING Securities S.A. świadczy najwyższej jakości, kompleksowe usługi przy wykorzystaniu najnowocześniejszych technologii, w tym za pośrednictwem Internetu. Oferta obejmuje wszystkie produkty rynku kapitałowego, dostępne dla inwestorów indywidualnych w Polsce, tj. pośrednictwo w obrocie giełdowym, pozagiełdowym i rynkach zagranicznych, kredyty inwestycyjne, pożyczanie papierów wartościowych, serwis analityczny, rekomendacje inwestycyjne, zarządzanie aktywami, sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. W 2004 roku ING Securities S.A. w pełni wykorzystał ożywienie na rynku kapitałowym i uczestniczył – wspólnie z CDM Pekao S.A. – w ofercie sprzedaży akcji Globe Trade Centre S.A. jako Główny Współzarządzający. Ponadto ING Securities S.A.

brał udział w prywatyzacji PKO BP, obsługiwał wezwanie do zapisywania się na akcje Huty Ferrum S.A. oraz pośredniczył w przeprowadzeniu wezwania do sprzedaży akcji własnych spółki Jupiter NFI. ING Securities S.A. brał też udział w konsorcjach oferujących akcje: FC Dwory, WSiP, PEKAES, węgierskiej spółki Borsodchem.

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. jest właścicielem 100% akcji Śląskiego Banku Hipotecznego S.A. Działalność kredytowa Spółki polega na udzielaniu kredytów zabezpieczonych hipoteką i skupia się w dwóch obszarach: kredytowaniu osób fizycznych w zakresie zaspokojenia potrzeb mieszkaniowych oraz kredytowaniu podmiotów gospodarczych.

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. jest właścicielem 100% akcji ING BSK Development Sp. z o.o. Przedmiotem działania Spółki jest doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, wynajem nieruchomości na własny rachunek, pośrednictwo w obrocie nieruchomościami oraz zarządzanie nieruchomościami na zlecenie.

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. jest właścicielem 100% akcji ING Services Polska Sp. z o.o. Przedmiotem działalności ING Services Polska Sp. z o.o. jest świadczenie usług informatycznych, zarządzanie procesami informatycznymi, wynajmowanie/wydzierżawianie sprzętu komputerowego, tworzenie i przechowywanie kopii zapasowych baz danych lub zbiorów danych, przetwarzanie danych, świadczenie usług konsultingowych dla podmiotów Grupy ING w Polsce i w Europie Środkowej.

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. posiada 79,79% udziału w kapitale Solver Sp. z o.o. Przedmiotem działania Spółki jest handel hurtowy i detaliczny artykułami spożywczymi i przemysłowymi, pośrednictwo i obrót nieruchomościami oraz świadczenie usług. Główny zakres działalności Spółki stanowi organizacja wypoczynku dla pracowników Banku i ich rodzin w ośrodkach wypoczynkowych w Krynicy, Wiśle oraz Głębinowie.

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. posiada 60% udziału w kapitale i 50% głosów w Walnym Zgromadzeniu Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. Spółka zarządza dwoma obiektami: siedzibą Centrali ING Banku Śląskiego oraz obiektem o charakterze komercyjnym, przeznaczonym pod wynajem.

IV INFORMACJA O KOREKTACH Z TYTUŁU REZERW

1. Informacja o rezerwach celowych na należności

Podmioty Grupy tworzą rezerwy celowe na należności i zobowiązania warunkowe oraz dokonują aktualizacji majątku finansowego według następujących zasad:

- W przypadku banków tworzenie rezerw następuje na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10.12.2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2197), przy jednoczesnym zastosowaniu bardziej restrykcyjnych zasad niż wynika bezpośrednio z rozporządzenia.
- W przypadku pozostałych podmiotów rezerwy tworzone są na podstawie przepisów ustawy o rachunkowości, a dla oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta wykorzystywane są zasady tworzenia rezerw zgodne z ustawą o rachunkowości oraz normy ostrożnościowe stosowane przez podmiot dominujący (ING Bank Śląski).

Saldo rezerw celowych w IV kwartale 2004 r.:

- w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy było dodatnie i wynosiło 79 tys. zł. W kwocie tej znajduje się dodatnie saldo rezerw celowych na należności i zobowiązania pozabilansowe w wysokości 3 469 tys. zł oraz ujemne saldo aktualizacji wartości aktywów finansowych w wysokości

- 3 390 tys. zł,
- w sprawozdaniu ING Banku Śląskiego S.A. było ujemne i wynosiło 1 564 tys. zł. W kwocie tej znajduje się dodatnie saldo rezerw celowych na należności i zobowiązania pozabilansowe w wysokości 1 826 tys. zł oraz ujemne saldo aktualizacji wartości aktywów finansowych w wysokości 3 390 tys. zł.

2. Informacja o aktywach i rezerwie z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zgodnie z art. 37 ustawy o rachunkowości w związku z przejściowymi różnicami pomiędzy wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostki są zobligowane do tworzenia rezerw i ustalania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Poniższe zestawienie prezentuje zmiany w odroczonym podatku dochodowym.

GRUPA	31.12.2003	30.09.2004	31.12.2004
			tys. zł
Aktywa z tyt. Podatku odroczonego	230 035	235 715	213 046
Rezerwy z tyt. Podatku odroczonego	60 126	69 904	129 039
Netto podatek odroczony	169 909	165 811	84 007
ZMIANA W IV KWARTALE			-81 804
ZMIANA W 2004 R			-85 902

Wpływ na:	za IV kw.	za 2004 r.
wynik finansowy	-72 683	-68 412
kapitał z aktualizacji wyceny	-9 121	-16 733
wynik lat ubiegłych	0	-1 521
Razem	-81 804	-86 666
Zmiana podatku odroczonego związana ze s		764
Razem zmiana podatku odroczonego	-81 804	-85 902

BANK	31.12.2003	30.09.2004	31.12.2004
			tys. zł
Aktywa z tyt. Podatku odroczonego	211 138	223 428	200 150
Rezerwy z tyt. Podatku odroczonego	57 443	69 095	127 553
Netto podatek odroczony	153 695	154 333	72 597
ZMIANA W IV KWARTALE			-81 736
ZMIANA W 2004 R			-81 098

Wpływ na:	za IV kw.	za 2004 r.
wynik finansowy	-72 616	-62 774
kapitał z aktualizacji wyceny	-9 120	-16 803
wynik lat ubiegłych	0	-1 521
Razem	-81 736	-81 098

V INFORMACJA DOTYCZĄCA ZASAD ROZLICZEŃ I SPOSOBU PREZENTACJI ULG INWESTYCYJNYCH

Podmiot dominujący Grupy dokonuje rozliczeń ulgi inwestycyjnej zgodnie z pismem Ministerstwa Finansów nr DR-2/JJ/261/96 z dnia 29.07.1996 r.

Uznana w IV kwartale 2004 r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w latach 1994-1999 r., zaliczona do kosztów IV kwartału 2004 r. wyniosła 1 569 tys. zł.

VI WSKAZANIE AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO CO NAJMNIJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW W WALNYM ZGROMADZENIU EMITENTA LUB CO NAJMNIJ 5% JEGO KAPITAŁU AKCYJNEGO

Według stanu na dzień przekazania raportu za IV kwartał 2004 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA
1.	ING Bank N.V.	11.418.641	87,77
2.	Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	700.000	5,38

W okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu kwartalnego do dnia przekazania raportu za IV kwartał 2004 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariuszy, posiadających 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu.

VII INFORMACJE O AKCJACH ING BANKU ŚLĄSKIEGO SA POSIADANYCH PRZEZ CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie posiadają akcji ING Banku Śląskiego S.A. Również na dzień przekazania do publicznej wiadomości raportu za III kwartał 2004 r. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A.

VIII OPIS DOKONAŃ GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA W IV KWARTALE 2004 R.

1. Transakcje z podmiotami powiązanym

ING Bank Śląski od lipca 1996 r. jest spółką zależną od ING Bank NV. Od tego okresu datuje się ścisła współpraca Banku z Grupą ING, polegająca na wykorzystywaniu specjalistycznej wiedzy w zakresie finansowym, prawnym, podatkowym, zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym, administracyjnym oraz zasad działalności gospodarczej. ING Bank Śląski wykorzystuje tę specjalistyczną wiedzę, doświadczenie oraz możliwości dla podniesienia efektywności prowadzenia swojej działalności biznesowej. Wobec tak szeroko zdefiniowanej współpracy usługi na rzecz Banku koncentrują się na bezpośrednim wspieraniu zarządzania Bankiem oraz poprzez wymianę doświadczeń z różnymi

departamentami / jednostkami Grupy ING. W wielu przypadkach rozwiązania Grupy ING są bezpośrednio implementowane w Banku; dotyczy to zarówno nowych projektów np. IAS 2005, Basel II, projektów IT, ale również rozwiązań doskonale sprawdzających się w warunkach Grupy. Współpracę Banku z jednostkami ING Group reguluje Umowa o współpracy z 1997r. Łączne rozliczenia z tytułu umowy o współpracy wyniosły 22,4 mln zł.

W IV kwartale ING Bank Śląski S.A. wniósł dopłatę do Spółki ING BSK Development Sp. z o.o. w wysokości 2,7 mln zł. Dopłata została przeznaczona na spłatę zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki oraz na pokrycie kosztów bieżącej działalności.

W IV kwartale ING Bank Śląski S.A., w ramach ustanowionego przez Śląski Bank Hipoteczny S.A. Wielowalutowego Programu Emisji Listów Zastawnych na kwotę 150 mln zł nabył od ŚBH S.A., z możliwością dalszej ich odsprzedaży obsługiwanym przez ING Bank Śląski S.A. inwestorom, drugą transzę listów zastawnych o wartości nominalnej 30 mln zł. Oprocentowanie: kupon zmienny, płatny w oparciu o stawkę WIBOR + marża. Termin wykupu listów zastawnych przypada na 29/10/2008.

2. Rating agencji Moody's Investors Service Ltd.

W dniu 21 października 2004 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service Ltd. poinformowała Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. o:

- podniesieniu perspektywy siły finansowej ze stabilnej na pozytywną,
- utrzymaniu ratingu depozytów długoterminowych: A2,
- utrzymaniu ratingu depozytów krótkoterminowych: P-1,
- utrzymaniu ratingu siły finansowej: D.

Ratingi przyznane zostały według następującej skali ocen (malejąco):

1. rating depozytów długoterminowych: Aaa, Aa1, Aa2, Aa3, A1, A2, A3, Baa1, Baa2, Baa3, Ba1, Ba2, Ba3, B1, B2, B3, Caa, Ca, C;
2. rating depozytów krótkoterminowych: P-1, P-2, P-3, Not Prime;
3. rating siły finansowej banku: A, A-, B+, B, B-, C+, C, C-, D+, D, D-, E+, E.

Agencja Moody's wskazuje na pozytywny wpływ procesów restrukturyzacyjnych podjętych w ostatnim okresie, zwłaszcza w obszarze kredytowym oraz na znaczącą poprawę wyniku i jakości aktywów odnotowaną w I połowie 2004 roku. Powyższy rating nie został sporządzony na zlecenie ING Banku Śląskiego S.A.

3. Decyzja Grupy ING o obniżeniu udziału w ING Banku Śląskim S.A.

W IV kwartale Grupa ING ogłosiła swoją decyzję co do obniżenia swoich udziałów w ING Banku Śląskim do poziomu 75%. Decyzja Grupy ING była długo oczekiwana przez rynek i jest wypełnieniem złożonego wcześniej zobowiązania danego polskim władzom. Obniżenie udziałów przez Grupę ING nie ma wpływu na bieżącą działalność i wyniki finansowe ING Banku Śląskiego; zwiększy natomiast płynność notowań ING Banku Śląskiego na warszawskiej giełdzie.

Grupa ING podała, że akcje zostaną sprzedane w drodze oferty publicznej, która rozpocznie się wkrótce po ogłoszeniu przez ING Bank Śląski wyników rocznych. Transakcja, której przeprowadzenie uzależnione jest od warunków rynkowych, obejmie ofertę na 1.661.141 akcji ING BSK, znajdujących się w posiadaniu ING Bank NV, który stanowi w 100% własność Grupy ING. Oferta będzie przeznaczona dla polskich inwestorów indywidualnych i instytucjonalnych oraz dla instytucji międzynarodowych. Korzyścią płynącą z transakcji będzie zwiększenie płynności notowań akcji ING Banku Śląskiego. Grupa ING nie ma zamiaru sprzedawać więcej akcji ING Banku Śląskiego.

4. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 23 grudnia 2004 r. odbyło się Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A. Przyjęte zostały Uchwały w sprawie:

- sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej,
- zmiany Statutu ING Banku Śląskiego S.A.

5. Sprzedaż akcji Huty Ferrum S.A.

W IV kwartale ING Bank Śląski S.A. sprzedał pakiet akcji Huty Ferrum S.A. (402.729 sztuk). Nabywcą akcji jest ING TFI S.A. Cena sprzedaży wynosiła 8,00 za akcję. Sprzedaż akcji odbyła się w dwóch transakcjach pakietowych:

- 1) 125.000 sztuk akcji z rozliczeniem na dzień 24.12.2004r.,
- 2) 277.729 sztuk akcji z rozliczeniem na dzień 28.12.2004r.

Łączna wartość transakcji wynosi 3,2 mln zł

6. Powołanie Wiceprezesa

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. na posiedzeniu w dniu 11 lutego 2005 r. powołała Pana Iana Clyne na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 01.03.2005 r.

7. Inne

Według stanu na dzień 31.12.2004 r. Bank prowadził działalność operacyjną poprzez sieć 332 oddziałów wobec 331 oddziałów na dzień 31.12.2003r.

Według stanu na koniec grudnia 2004 r. Bank posiadał sieć 560 bankomatów.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

31.12.2004	7 388 osób, co stanowiło 7 175,2 etatów,
31.12.2003	7 059 osób, co stanowiło 6 905,7 etatów.

IX INFORMACJA O WSZCZĘCIU PRZED SĄDEM LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ POSTĘPOWAŃ

W IV kwartale 2004 r. w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie wystąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej jednego lub więcej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.