

**Śródroczne Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
ING Banku Śląskiego**
za IV kwartał 2006

Spis treści

| | | |
|------------|--|-----------|
| I | Podstawowe dane o emitencie..... | 1 |
| | 1. Dane informacyjne o Banku i Grupie Kapitałowej | 1 |
| | 2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej..... | 2 |
| | 3. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego..... | 2 |
| | 4. Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A..... | 3 |
| II | Komentarz dotyczący działalności Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego w IV kwartale 2006 roku..... | 3 |
| | 1. Sytuacja ekonomiczna w IV kwartale 2006 r. ze wskazaniem czynników, które mogą mieć wpływ na działanie w kolejnych kwartałach..... | 3 |
| | 2. Analiza wyników finansowych..... | 5 |
| | 3. Analiza wielkości komercyjnych..... | 7 |
| | 4. Portfel kredytowy – jakość i koszty ryzyka..... | 10 |
| | 5. Główne osiągnięcia w kwartale..... | 11 |
| | 6. Inne informacje..... | 13 |
| III | Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy..... | 14 |
| IV | Skonsolidowane sprawozdanie finansowe..... | 17 |
| | 1. Rachunek zysków i strat..... | 17 |
| | 2. Bilans..... | 18 |
| | 3. Zmiany w kapitale własnym..... | 19 |
| | 4. Rachunek przepływów pieniężnych..... | 20 |
| | 5. Dane uzupełniające zgodnie z MSR 34..... | 21 |
| | 5.1 Dane uzupełniające do pozycji bilansowych..... | 21 |
| | 5.2 Sezonowość lub cykliczność działalności..... | 25 |
| | 5.3 Rodzaj raz kwoty pozycji wpływających na aktywa, pasywa, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj wielkość lub wpływ..... | 25 |
| | 5.4 Rodzaj oraz kwoty zmian szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny..... | 25 |
| | 5.5 Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych..... | 27 |
| | 5.6 Wypłacone dywidendy..... | 27 |
| | 5.7 Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego..... | 27 |
| | 5.8 Zmiany w strukturze jednostki gospodarczej / grupy kapitałowej..... | 28 |
| | 5.9 Zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły po 31.12.2005..... | 28 |
| | 5.10 Nabycie lub zbycie pozycji aktywów rzeczowych trwałych (sprzedaż nieruchomości)..... | 28 |
| | 5.11 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych..... | 28 |
| | 5.12 Transakcje z jednostkami powiązanymi..... | 28 |
| V | Jednostkowe sprawozdanie finansowe..... | 31 |
| VI | Dodatkowe informacje uzupełniające wynikające z Rozporządzenia MF z dnia 19 października 2005 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych a nie ujęte w innych punktach raportu..... | 35 |
| | 1. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio > 5% głosów na WZA..... | 35 |
| | 2. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające..... | 35 |
| | 3. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem o wartości co najmniej 10% kapitału lub łącznie co najmniej 10% kapitału | 35 |
| | 4. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji stanowiących co najmniej 10% kapitału..... | 35 |

I. Podstawowe dane o emitencie

1. Dane informacyjne o Banku i Grupie kapitałowej

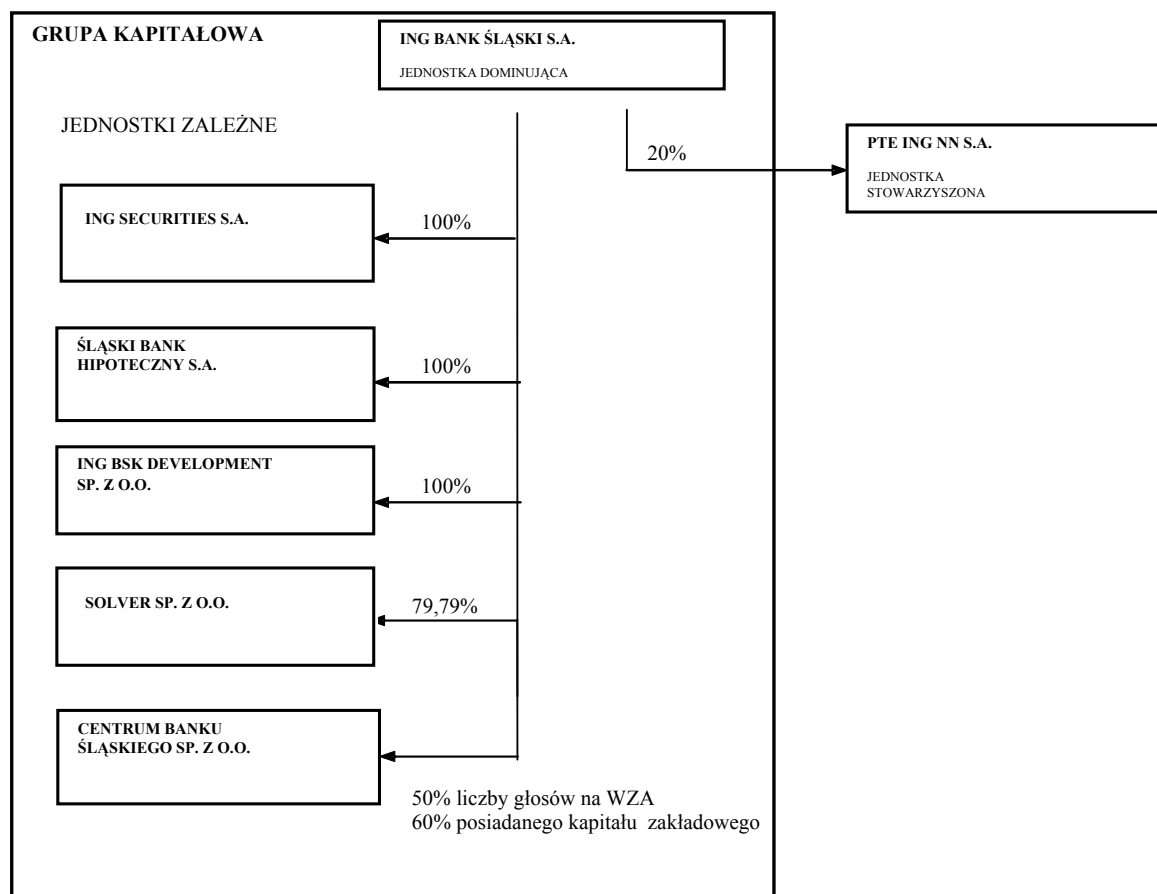
ING Bank Śląski S.A. („Spółka dominująca”, „Jednostka dominująca”, „Bank”) z siedzibą Centrali w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 5459.

Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75. Podmiotem uprawnionym do badania jest KPMG Audyt Sp. z o.o.

Czas trwania Spółki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Kapitał akcyjny ING Banku Śląskiego S.A. wynosi 130 100 000 zł i dzieli się na 13 010 000 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.



ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który posiada 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2006 r., a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 209, poz. 1744). Skonsolidowany bilans oraz rachunek zysków i strat na dzień 31.12.2006 r. wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Prezentowany raport za IV kwartał 2006 r. spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych. Raport został przygotowany w wersji skróconej.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2005 r. Szczegółowe zasady rachunkowości zostały przedstawione w raporcie rocznym za 2005 r.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzane w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych (chyba, że zaznaczono inaczej).

3. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

| Pozycja | tys. zł | | tys. EUR | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 31.12.2006 | 31.12.2005 | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
| Przychody z tytułu odsetek | 2 003 220 | 1 868 398 | 513 765 | 464 394 |
| Przychody z tytułu prowizji | 738 581 | 604 076 | 189 423 | 150 144 |
| Wynik na działalności podstawowej | 1 772 759 | 1 670 448 | 454 659 | 415 193 |
| Zysk (strata) brutto | 753 331 | 705 840 | 193 206 | 175 438 |
| Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | 591 355 | 549 462 | 151 664 | 136 570 |
| Przepływy pieniężne netto | 3 061 523 | -424 685 | 799 103 | -110 028 |
| Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EUR) | 45,45 | 42,23 | 11,66 | 10,50 |
| Wskaźnik rentowności (w %) | 31,0 | 29,8 | X | X |
| Wskaźnik zwrotu na aktywach (w %) | 1,3 | 1,4 | X | X |
| Wskaźnik zwrotu z kapitału (w %) | 18,6 | 18,2 | X | X |
| Wskaźnik udziału kosztów (w %) | 68,3 | 65,6 | X | X |
| Aktywa razem | 48 488 324 | 42 126 914 | 12 656 171 | 10 914 274 |
| Kapitał własny | 3 755 694 | 3 548 638 | 980 292 | 919 384 |
| Kapitał zakładowy | 130 100 | 130 100 | 33 958 | 33 706 |
| Liczba akcji | 13 010 000 | 13 010 000 | X | X |
| Wartość księgowa na 1 akcję (w zł/EUR) | 288,68 | 272,76 | 75,35 | 70,67 |
| Współczynnik wypłacalności (w %) | 15,79 | 18,60 | X | X |

Wskaźnik rentowności - stosunek zysku brutto do kosztów ogółem.

Wskaźnik udziału kosztów (C/I) - relacja kosztów ogółem do wyniku na działalności bankowej w układzie analitycznym.

Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA) - stosunek zysku netto przypadającego na akcjonariuszy jednostki dominującej do średniego stanu aktywów.

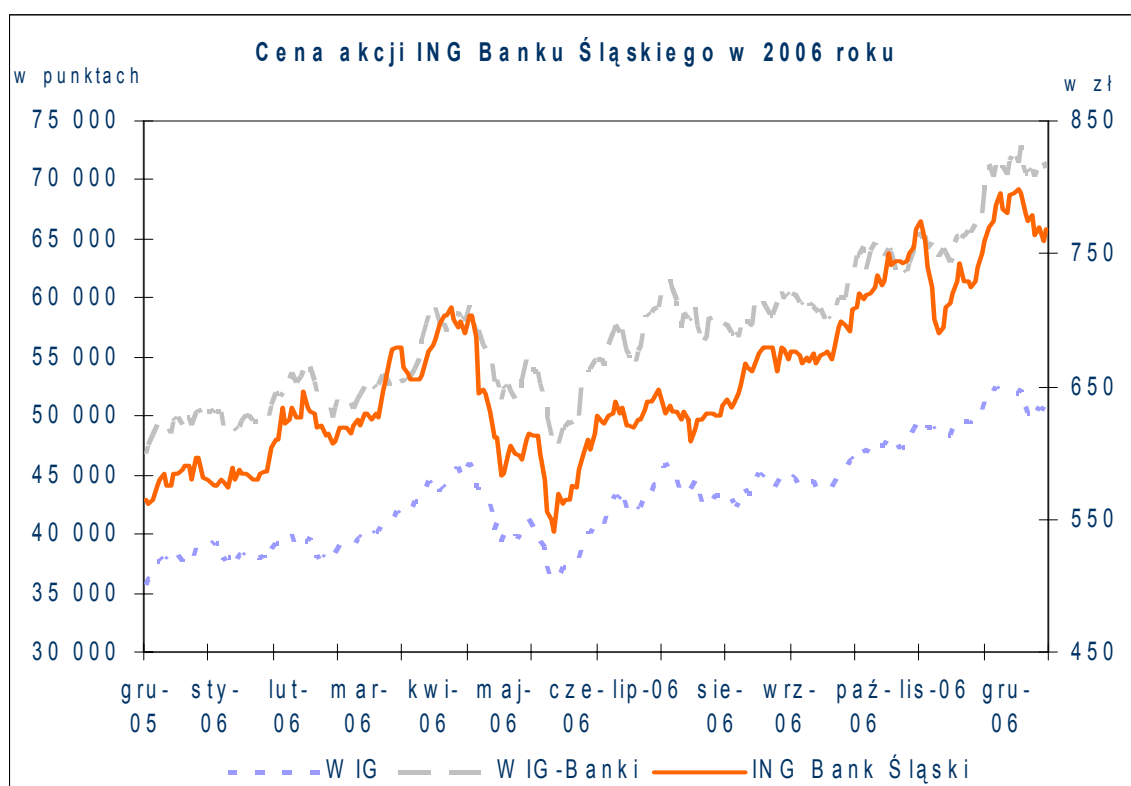
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) - liczony jako relacja zysku netto przypadającego na akcjonariuszy jednostki dominującej do średniego stanu kapitałów i funduszy własnych.

Współczynnik wypłacalności - wyrażający relację między kapitałami i funduszami własnymi netto a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka.

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 3,8312 zł, kurs NBP z dnia 31.12.2006 r., 3,8598 kurs NBP z dnia 31.12.2005 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2006 – 3,8991 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II, III i IV kwartału 2006 r., 4,0233 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II, III i IV kwartału 2005 r.

4. Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A.



II. Komentarz dotyczący działalności Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego w IV kwartale 2006 roku

1. Sytuacja ekonomiczna w IV kwartale 2006 r. ze wskazaniem czynników, które mogą mieć wpływ na działanie w kolejnych kwartałach

Wskaźniki makroekonomiczne wskazują, iż w IV kwartale 2006 r. w gospodarce polskiej utrzymywały się nadal silne tendencje wzrostowe. Pomyślne trendy odnotowano w zakresie produkcji przemysłowej i budowlano-montażowej, którym towarzyszyły korzystne zmiany na rynku pracy. Tempo przyrostu Produktu Krajowego Brutto było stymulowane wysokim popytem konsumpcyjnym

oraz ożywieniem w inwestycjach. Obserwowany w poprzednim roku dodatni wpływ eksportu netto na kreowanie wzrostu gospodarczego w 2006 r. uległ ograniczeniu.

Produkcja sprzedana przemysłu w grudniu 2006 r. była o 5,7% wyższa w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego, natomiast w okresie styczeń-grudzień 2006 r. jej wzrost wynosił 11,8%. W stosunku do 2005 r. wzrost produkcji sprzedanej przemysłu obserwowano w 26 z 29 działów przemysłu. Największą dynamikę wykazywała produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep (o 22,2%), wyrobów z pozostałych surowców niemetalicznych (o 19,4%), wyrobów z metali (o 17,8%), metali (o 14,7%), wyrobów gumowych i z tworzyw sztucznych (o 14,2%), maszyn i urządzeń (o 13,8%), maszyn i aparatury elektrycznej (o 13,2%) oraz mebli i pozostałej działalności produkcyjnej (o 12,6%). W IV kwartale 2006 r. odnotowano utrzymanie korzystnej koniunktury w budownictwie, gdzie produkcja wzrosła o 17,9% w porównaniu do grudnia 2005 r. Poziom produkcji budowlano-montażowej zrealizowanej w okresie styczeń-grudzień 2006 r. był o 17,5% wyższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Pozytywnym trendom w zakresie produkcji towarzyszyła poprawa na rynku pracy. Zwiększające się zapotrzebowanie polskich firm na nowych pracowników spowodowało systematyczny spadek stopy bezrobocia, która na koniec grudnia 2006 r. ukształtowała się na poziomie 14,9% wobec 17,6% w analogicznym okresie roku poprzedniego. W grudniu 2006 r. bez pracy pozostawało 2 309,4 tys. osób, czyli o 16,7% mniej niż przed rokiem. Spadkowi liczny bezrobotnych towarzyszył wzrost wynagrodzeń oraz rent i emerytur. Po długim okresie stagnacji przeciętne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw w grudniu 2006 r. było wyższe o 5,1% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Utrzymująca się niska inflacja spowodowała wzrost siły nabywczej płac oraz rent i emerytur.

Poprawiająca się sytuacja na rynku pracy oraz rosnące wynagrodzenia wpłynęły na wzrost sprzedaży detalicznej, która w grudniu 2006 r. była wyższa o 13,7% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. W okresie styczeń-grudzień 2006 r. wzrost sprzedaży detalicznej wynosił 11,9%. Z kolei dobre wyniki finansowe przedsiębiorstw spowodowały wzrost nakładów na inwestycje. W ciągu 2006 r. nakłady brutto na środki trwałe były wyższe o 16,7% wobec 6,5% w 2005 roku. Rosnące inwestycje wraz z wysoką dynamiką sprzedaży detalicznej stanowiły silne bodźce dla wzrostu gospodarczego. Szacuje się, że wzrost PKB w IV kwartale 2006 r. wyniesie ok. 6,3%, podczas gdy w poprzednich kwartałach 2006 roku wynosił odpowiednio: 5,2% w I kwartale, 5,5% w II kwartale oraz 5,8% w III kwartale. Według wstępnego szacunku w całym 2006 r. wzrost PKB wyniesie ok. 5,8% wobec 3,5% w roku poprzednim oraz 5,3% w 2004 roku.

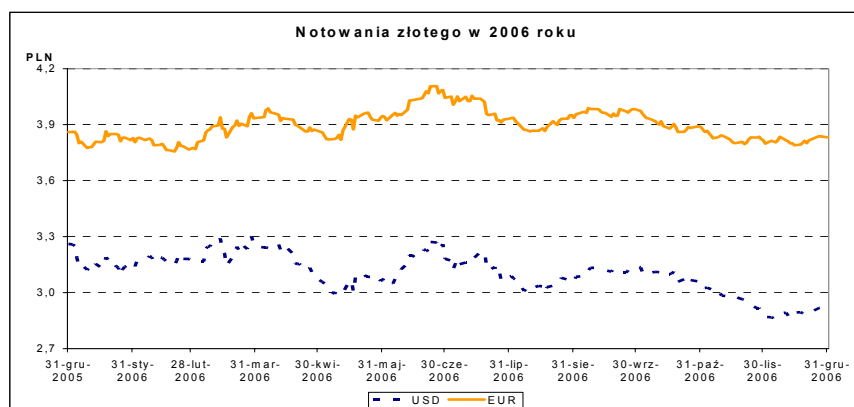
Ceny towarów i usług konsumpcyjnych wzrosły o 1,4% w stosunku do grudnia 2005 r., na co główny wpływ miał wzrost opłat związanych z mieszkaniem (o 3,8%) oraz podwyżki cen żywności i napojów bezalkoholowych (o 1,8%). Niższe niż przed rokiem były ceny odzieży i obuwi (o 7,2%) oraz ceny transportu (o 2,8%), głównie w wyniku obniżki cen paliw do prywatnych środków transportu. W okresie styczeń-grudzień 2006 r. wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych był niższy niż przed rokiem (1,0% wobec 2,1%) oraz niższy od założonego w ustawie budżetowej. W warunkach słabnącej presji inflacyjnej Rada Polityki Pieniężnej („Rada”) w 2006 r. dwukrotnie (w lutym i marcu) obniżała stopy procentowe, w efekcie czego stopa referencyjna spadła z 4,5% na koniec 2005 r. do 4,0% na koniec marca 2006 r. W kolejnych miesiącach 2006 r. Rada nie zdecydowała się na zmianę stóp procentowych.

W grudniu 2006 r. odnotowano wzrost depozytów sektora bankowego. Depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 8,8% w porównaniu do końca 2005 roku, natomiast depozyty podmiotów gospodarczych były wyższe o 22,1% w stosunku do końca roku ubiegłego.

Należności kredytowe sektora bankowego rosły zarówno za sprawą rozwoju akcji kredytowej dla gospodarstw domowych, jak też dla podmiotów gospodarczych. Należności kredytowe od gospodarstw domowych wzrosły w porównaniu do końca 2005 r. o 33,4%, przy czym najszybciej

rosły kredyty na cele mieszkaniowe. Wzrost odnotowano również w zakresie należności kredytowych od podmiotów gospodarczych, które w stosunku do grudnia 2005 roku zwiększyły się o 14,4%.

W okresie 12 miesięcy 2006 r. kurs złotego podlegał znaczącym wahaniom, wynikającym z sytuacji na rynkach międzynarodowych oraz sytuacji politycznej w kraju. W pierwszych miesiącach roku notowania złotego były relatywnie stabilne, po czym nastąpił okres systematycznego spadku wartości złotego. Kulminacyjnym miesiącem deprecjacji złotego był czerwiec, kiedy to kurs naszej waluty w relacji do EUR wzrósł do poziomu 4,1065 (26.06.2006 r.). W kolejnych miesiącach obserwowane było stopniowe umacnianie złotego. W końcu grudnia 2006 r. kurs złotego w stosunku do EUR ukształtował się na poziomie 3,8312 wobec 3,8598 na dzień 31.12.2005 r.



Do najważniejszych czynników o charakterze makroekonomicznym mających wpływ na wyniki w kolejnych kwartałach należy zaliczyć tempo rozwoju gospodarczego w Polsce oraz wahania kursów walutowych.

2. Analiza wyników finansowych

RACHUNEK WYNIKÓW ING BANK ŚLĄSKIEGO (układ analityczny, skonsolidowany)

| w milionach zł | 12M 2005 | 12M 2006 | 12M 2006 / 12M 2005 | |
|---|----------------|----------------|---------------------|---------------|
| Bankowość detaliczna | 805,9 | 960,1 | 154,1 | 119,1% |
| <i>Działalność depozytowo-kredytowa i rozliczeniowa</i> | 773,0 | 912,8 | 139,8 | 118,1% |
| <i>Dochody z tytułu udziałów w PTE</i> | 26,7 | 38,2 | 11,5 | 143,1% |
| <i>Sprzedaż produktów RF</i> | 6,2 | 9,0 | 2,9 | 146,3% |
| Bankowość korporacyjna | 578,4 | 583,4 | 5,0 | 100,9% |
| <i>Działalność depozytowo-kredytowa i rozliczeniowa</i> | 415,6 | 414,7 | -0,9 | 99,8% |
| <i>Sprzedaż produktów RF</i> | 123,1 | 109,0 | -14,1 | 88,5% |
| <i>Rynki Kapitałowe</i> | 39,8 | 59,8 | 20,0 | 150,4% |
| Operacje własne | 323,8 | 282,6 | -41,1 | 87,3% |
| <i>Działalność handlowa na własny rachunek</i> | 115,5 | 135,4 | 19,9 | 117,3% |
| <i>ALCO</i> | 208,3 | 147,2 | -61,1 | 70,7% |
| Wynik na działalności bankowej | 1 708,2 | 1 826,1 | 118,0 | 106,9% |
| Koszty ogółem, w tym: | 1 120,3 | 1 246,6 | 126,3 | 111,3% |
| Koszty osobowe | 525,4 | 579,3 | 53,9 | 110,3% |
| Koszty restrukturyzacji zatrudnienia | 11,3 | 0,0 | -11,3 | x |
| Koszty marketingu | 54,9 | 58,6 | 3,7 | 106,8% |
| Amortyzacja | 128,3 | 141,6 | 13,4 | 110,4% |
| Pozostałe koszty | 389,6 | 454,6 | 65,0 | 116,7% |
| Inne koszty operacyjne | 10,9 | 12,5 | 1,6 | 115,1% |
| Wynik przed kosztami ryzyka | 587,9 | 579,5 | -8,3 | 98,6% |
| Saldo rezerw | 118,0 | 173,8 | 55,8 | 147,3% |
| Wynik brutto | 705,8 | 753,3 | 47,5 | 106,7% |
| CIT | -139,4 | -155,4 | -16,0 | 111,5% |
| Wynik netto | 566,4 | 598,0 | 31,5 | 105,6% |
| - przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | 549,5 | 591,4 | 41,9 | 107,6% |
| - przypadający na udziały mniejszości | 17,0 | 6,6 | -10,4 | 38,8% |

Wynik na działalności bankowej uzyskany na koniec grudnia 2006 r. wyniósł 1 826,1 mln zł i był wyższy o 118,0 mln zł, tj. o 6,9% w porównaniu do wyniku osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Dochody bankowości detalicznej uzyskane na koniec grudnia 2006 r. wyniosły 960,1 mln zł i były wyższe o 154,1 mln zł, tj. o 19,1% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wynik na działalności depozytowo-kredytowej i rozliczeniowej ukształtował się na poziomie 912,8 mln zł, co oznacza wzrost o 139,8 mln zł, tj. o 18,1% w porównaniu do grudnia 2005 roku. Jest to efekt dobrych wyników komercyjnych w obszarze bankowości detalicznej. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano znaczący wzrost wolumenu depozytów klientów detalicznych (zwłaszcza Otwartego Konta Oszczędnościowego), wzrósł również wolumen kredytów detalicznych (głównie w obszarze kredytów hipotecznych). Dochody z tytułu udziałów w PTE¹ wzrosły o 11,5 mln zł w porównaniu do grudnia 2005 r., nieco wyższe (o 2,9 mln zł) były również dochody ze sprzedaży produktów Rynków Finansowych dla klientów segmentu detalicznego.

Dochody segmentu bankowości korporacyjnej uzyskane na koniec grudnia 2006 r. wyniosły 583,4,6 mln zł i były o 5,0 mln zł, tj. o 0,9% wyższe w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. W 2006 roku odnotowano wzrost dochodów pochodzących z transakcji na rynkach kapitałowych, spadły natomiast dochody ze sprzedaży produktów rynków finansowych dla tego segmentu. Dochody z działalności depozytowo-kredytowej i rozliczeniowej bankowości korporacyjnej były nieco niższe w porównaniu do grudnia 2005 roku, co wynikało z niekorzystnych tendencji w zakresie realizowanej marży. Kredyty klientów korporacyjnych wzrosły w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, wzrost wolumenu odnotowano również w obszarze depozytów tego segmentu. Presja rynkowa wpłynęła jednak na spadek realizowanej marży, co ujemnie wpłynęło na wielkość dochodów w obszarze bankowości korporacyjnej.

Dochody w obszarze operacji własnych uzyskane na koniec grudnia 2006 r. wyniosły 282,6 mln zł i spadły o 41,1 mln zł, tj. o 12,7% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Dochody generowane w obszarze rynków finansowych uzyskane na koniec grudnia 2006 r. wyniosły 135,4 mln zł i były wyższe o 19,9 mln zł, tj. o 17,3% w stosunku do porównywalnego okresu roku ubiegłego. Dochody z rynków finansowych traktowane łącznie ze sprzedażą produktów RF dla segmentu korporacyjnego i segmentu detalicznego na koniec grudnia 2006 r. wyniosły 253,4 mln zł wobec 244,8 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Dochody generowane w obszarze ALCO² na koniec grudnia 2006 r. wyniosły 147,2 mln zł i były niższe o 61,1 mln zł, tj. o 29,3% od dochodów analogicznego okresu poprzedniego roku. Istotną przyczyną był spadek stóp, który spowodował obniżenie dochodów z lokowania funduszy własnych o 28,0 mln zł.

Koszty ogółem na koniec grudnia 2006 roku wyniosły 1 246,6 mln zł i były wyższe o 126,3 mln zł, tj. o 11,3% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Koszty osobowe na koniec grudnia 2006 r. wyniosły 579,3 mln i były wyższe o 53,9 mln zł, tj. o 10,3% od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego. Wzrost kosztów osobowych spowodowany jest indeksacją płac od II kwartału 2006 r. oraz wyższymi kosztami wynagrodzeń na skutek powiązania systemu motywacyjnego z wynikami Banku.

Koszty marketingu na koniec grudnia 2006 roku wyniosły 58,6 mln zł i były wyższe o 3,7 mln zł, tj. o 6,8% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Amortyzacja po 12 miesiącach 2006 r. wyniosła 141,6 mln zł i była wyższa o 13,4 mln zł, tj. o 10,4% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wzrost ten spowodowany jest rozpoczęciem amortyzowania nakładów poniesionych na projekty realizowane w poprzednich latach (między innymi na wizualizację oddziałów) oraz wyższych kosztów amortyzacji sprzętu komputerowego w związku z jego wymianą. Ponadto w 2006 r. rozpoczęto amortyzowanie nowych systemów dla obsługi produktów kartowych i monitorowania spłat kredytów.

¹Dochody z wyceny pomniejszone o koszty finansowania.

²Dochód ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami) łącznie z wynikiem na działalności inwestycyjnej.

Pozostałe koszty na koniec grudnia 2006 r. wyniosły 454,6 mln zł i były wyższe o 65,0 mln zł, tj. o 16,7% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. W związku ze sprzedażą ING Services Sp. z o.o. w listopadzie 2005 r. oraz podpisaniem umowy outsourcingowej w zakresie obsługi strumienia gotówki nastąpiło przesunięcie z innych pozycji kosztowych do pozycji pozostałe koszty. W porównaniu do grudnia 2005 r. wzrosły również koszty usług doradztwa, co wynikało z prowadzenia projektów zmierzających do dalszego udoskonalenia procesów oraz optymalizacji struktur sprzedaży.

Wynik przed kosztami ryzyka na koniec grudnia 2006 r. ukształtował się na poziomie 579,5 mln zł wobec 587,9 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Koszty ryzyka na koniec grudnia 2006 r. były dodatnie i wyniosły 173,8 mln zł, z czego 164,1 mln zł dotyczy odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, 6,8 mln zł dotyczy odpisów na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, 8,1 mln zł dotyczy odpisów na utratę wartości rzeczowych aktywów trwałych i innych aktywów, -5,2 mln zł dotyczy kosztów windykacyjnych.

Wynik finansowy brutto uzyskany na koniec grudnia 2006 r. wyniósł 753,3 mln zł wobec 705,8 mln zł w porównywalnym okresie roku ubiegłego. Wynik finansowy netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej ukształtował się na poziomie 591,4 mln zł i był o 41,9 mln zł, tj. o 7,6% wyższy w stosunku do grudnia 2005 r.

3. Analiza wielkości komercyjnych

W roku 2006 ING Bank Śląski realizował przyjętą strategię rozwoju zarówno w zakresie założonych celów komercyjnych, jak i dalszej poprawy efektywności działania. Kontynuowano również prace zmierzające do zbudowania nowoczesnej instytucji, tworzącej trwałe relacje z Klientami. Polityka komercyjna Banku w 2006 r. koncentrowała się na budowaniu portfela depozytowego, świadczeniu usług rozliczeniowych oraz umocnieniu pozycji Banku na rynku złotych kredytów hipotecznych.

Wychodząc naprzeciw potrzebom klientów ING Bank Śląski sukcesywnie modyfikował i rozszerzał swoją ofertę produktową. W IV kwartale 2006 r. Bank dokonał znaczących modyfikacji w kredytowej ofercie inwestycyjnej dla klientów korporacyjnych, tzn. wprowadził nowe podejście do kredytów refinansowych i re-inwestycyjnych. W efekcie zmian w ofercie Banku dla tej grupy Klientów znalazł się *Uzupełniający kredyt inwestycyjny*. Produkt oferowany jest w trzech opcjach: 1) Uzupełniający kredyt inwestycyjny zabezpieczony hipoteką, 2) Uzupełniający kredyt inwestycyjny zabezpieczony środkiem trwałym oraz 3) Uzupełniający kredyt inwestycyjny zabezpieczony wekslem. Od listopada 2006 r. Klienci strategiczni i Klienci korporacyjni mogą również korzystać z nowej usługi – Systemu Wypłat Elektronicznych, która docelowo ma zastąpić czeki gotówkowe. W październiku 2006 r. wprowadzona została nowa usługa związana z obszarem gotówkowym *inkaso samochodowe*. Usługa może być oferowana Klientom strategicznym i korporacyjnym, posiadającym rachunek bieżący w ING Banku Śląskim oraz podpisaną umowę o obsługę wpływów gotówkowych (cash collection). Do Klientów korporacyjnych skierowany jest także kolejny nowy produkt wprowadzony w IV kwartale 2006 r. – karta przełacona MasterCard Business w EUR. Jest to pierwsza w Polsce karta typu prepaid rozliczana w EUR. Na początku października 2006 r. do klientów z segmentu małych firm z prestiżowych grup zawodowych (lekarzy i prawników) skierowana została oferta specjalna, w tym samym okresie Bank uruchomił również usługę *Cashback* (możliwość pobrania gotówki w sklepach i punktach usługowych przy okazji płacenia kartą VISA Elektron).

Zmiany w ofercie produktowej były aktywnie wspierane przez liczne kampanie reklamowe promujące kluczowe dla Banku produkty (kampania „*Maestro. Gotówka nowej generacji*” promująca kartę płatniczą Maestro, kampania „*Pokochaj każdą podróż z kartą Visa*” promująca kartę płatniczą Visa, kampania wspierająca karty kredytowe „*Rozdajemy pieniądze! Karta kredytowa+50 zł w prezencie*”, kampania kart płatniczych MasterCard „*Świąteczna promocja MasterCard*”, kampania promująca

ofertę Bankowości Prywatnej, kampania promocyjna Konta z Lwem dla małych firm Zysk, kampania promocyjna Otwartego Konta Oszczędnościowego, kampania promocyjna Konta Student oraz kampania promująca kredyt hipoteczny).

Intensywne działania zmierzające do poprawy obsługi klientów, uproszczenia procedur oraz oferty produktowej przyniosły efekty w postaci nagród otrzymanych przez Bank. Efekty przyniosły również działania podejmowane przez ING Securities, który w 2006 roku wprowadził na warszawską giełdę największą liczbę spółek zagranicznych., przeprowadził pierwszą publiczną ofertę spółki z Europy Wschodniej oraz osiągnął największą łączną wartość Pierwszych Ofert Publicznych (IPO) wśród wszystkich domów maklerskich działających na terenie naszego kraju. Osiągnięcia te zostały nagrodzone przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

Od początku 2006 r. ING Bank Śląski kontynuował również działania zmierzające do dalszego udoskonalenia procesów, wzrostu efektywności działania oraz optymalizacji struktur sprzedaży. W obszarze tym kontynuowano przede wszystkim realizację dwóch ważnych projektów *Detal 2006* oraz *Korporacje 2006*. Ich zasadniczym celem jest budowa nowoczesnej instytucji, która w warunkach rosnącej konkurencji jest w stanie stworzyć trwałe relacje ze swoimi klientami. Wśród istotnych działań w zakresie doskonalenia procesów i poprawy efektywności wymienić należy głęboką restrukturyzację Śląskiego Banku Hipotecznego. Jej celem jest stworzenie z ŚBH S.A. Centrum Kompetencyjnego Finansowania Nieruchomości Komercyjnych w ramach grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

W ramach projektów zmierzających do poprawy dostępności oferowanych produktów i usług oraz rozwoju alternatywnych kanałów dystrybucji Bank w 2006 r. rozpoczął budowę sieci placówek partnerskich bazujących na modelu franczyzy. Od początku 2006 r. uruchomiono 7 tego typu placówek.

Intensywne działania podejmowane na rynku depozytowym przyniosły efekty w postaci dalszego wzrostu bazy depozytowej oraz umocnienia udziału w rynku depozytów gospodarstw domowych. W końcu grudnia 2006 roku ogólna wartość środków zgromadzonych przez Grupę ING Banku Śląskiego S.A. wyniosła 36 257,1 mln zł i była o 18,2% wyższa niż w grudniu 2005 roku.

Struktura depozytów Grupy ING Banku Śląskiego S.A. (mln zł)

| | 31.12.2006 | 30.09.2006 | 30.06.2006 | 31.03.2006 | 31.12.2005 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Gospodarstwa domowe | 21 472,3 | 20 246,3 | 20 520,4 | 19 837,7 | 19 151,0 |
| Podmioty gospodarcze | 10 375,2 | 9 447,3 | 8 553,8 | 8 286,4 | 8 513,1 |
| Podmioty finansowe (inne niż banki) | 2 881,5 | 2 076,0 | 1 722,0 | 1 854,0 | 1 624,5 |
| Podmioty sektora instytucji rządowych i samorządowych | 1 528,1 | 1 432,5 | 1 489,7 | 1 521,8 | 1 384,5 |
| Ogółem | 36 257,1 | 33 202,1 | 32 285,9 | 31 499,9 | 30 673,1 |

Główny składnik bazy depozytowej stanowiły środki pozyskane od gospodarstw domowych. Ich wartość na koniec grudnia 2006 r. wyniosła 21 472,4 mln zł i wzrosła o 2 321,4 mln zł, tj. o 12,1% w porównaniu do końca 2005 r. W okresie 12 miesięcy 2006 r. odnotowano dalszą aktywizację sprzedaży Otwartego Konta Oszczędnościowego. Wartość portfela tego produktu wzrosła z 12 775,3 mln zł na koniec 2005 r. do 15 450,3 mln zł na koniec grudnia 2006 r., w tym środki zdeponowane przez gospodarstwa domowe wyniosły 12 300,1 mln zł na koniec 2005 r. i 15 421,8 mln zł na koniec grudnia 2006 r.

Udział ING Banku Śląskiego w rynku depozytów i zobowiązań długookresowych ukształtował się na poziomie 8,58% (8,35% na koniec 2005 r.). Odnotowano wzrost udziału w rynku depozytów gospodarstw domowych z 8,52 % na koniec 2005 r. do 8,77% na koniec grudnia 2006 r. Udział w rynku podmiotów gospodarczych na koniec grudnia 2006 r. wyniósł 8,32% wobec 8,09% na koniec grudnia 2005 r.

Bank jest również dystrybutorem jednostek funduszy inwestycyjnych ING TFI. W okresie 12 miesięcy 2006 r., a w szczególności w drugim półroczu, odnotowano dynamiczny przyrost sprzedaży tego produktu. Na koniec grudnia 2006 r. saldo pozyskanych jednostek wzrosło do 5 695,2 mln zł wobec 2 237,8 mln zł na koniec grudnia 2005 r.

W okresie 12 miesięcy 2006 r. Bank kontynuował działania zmierzające do odbudowy portfela kredytowego. Efektem tych działań był wzrost wolumenu w niektórych segmentach i rodzajach kredytów. Łączna wartość kredytów i innych należności od klientów na koniec grudnia 2006 r. wyniosła 12 988,2 mln zł wobec 9 902,9 mln zł w grudniu 2005 r. Znaczący wzrost wolumenu (o 449,0 mln zł, tj. o 42,3%) odnotowano zwłaszcza w zakresie kredytów hipotecznych. Wartość portfela w tym obszarze na koniec grudnia 2006 r. wyniosła 1 511,4 mln zł, z czego 1 226,1 mln zł to kredyty złotowe, natomiast 285,3 mln zł to kredyty walutowe. Według stanu na 31.12.2005 r. kredyty hipoteczne wyniosły 1 062,4 mln zł (653,3 mln zł kredyty złotowe oraz 409,1 mln zł kredyty walutowe).

Struktura kredytów i innych należności od klientów Grupy ING Banku Śląskiego S.A. (mln zł)

| | 31.12.2006 | 30.09.2006 | 30.06.2006 | 31.03.2006 | 31.12.2005 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Gospodarstwa domowe | 3 617,9 | 3 511,7 | 3 419,4 | 3 229,5 | 3 238,7 |
| Podmioty gospodarcze | 7 066,9 | 6 663,8 | 6 402,9 | 6 231,5 | 5 926,1 |
| Podmioty finansowe (inne niż banki) | 2 010,4 | 1 614,5 | 1 434,1 | 1 283,2 | 829,2 |
| Podmioty sektora instytucji rządowych i samorządowych | 668,6 | 481,3 | 400,4 | 392,8 | 424,8 |
| Inne należności | 328,8 | 355,0 | 352,1 | 271,0 | 289,2 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | -704,4 | -699,2 | -765,6 | -758,3 | -805,1 |
| Ogółem | 12 988,2 | 11 927,1 | 11 243,3 | 10 649,7 | 9 902,9 |

Udział Banku w rynku należności kredytowych na koniec grudnia 2006 r. wyniósł 3,79% (3,73% na koniec grudnia 2005 r.). Udział w rynku kredytów przedsiębiorstw na koniec grudnia 2006 r. wyniósł 5,80% wobec 5,09% na koniec grudnia 2005 r. Udział w rynku kredytów gospodarstw domowych na koniec grudnia 2006 r. wyniósł 1,87% wobec 2,22% na koniec grudnia 2005 r.

Udział Grupy ING Banku Śląskiego w rynku należności kredytowych na koniec grudnia 2006 r. wyniósł 3,83% (3,78% na koniec grudnia 2005 r.).

Liczba prowadzonych przez Bank rachunków osobistych na koniec grudnia 2006 roku wyniosła 1 035,5 tys. wobec 1 002,1 tys. na dzień 31.12.2005 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 należą do priorytetowych produktów w ofercie detalicznej. Liczba wydanych nowo oferowanych kart kredytowych³ wzrosła z 117 894 kart na koniec 2005 r. do 144 065 kart na koniec grudnia 2006 r. Łącznie z kartami VE Credit oraz VE Credit NN-P liczba wydanych kart kredytowych na koniec grudnia 2006 r. wyniosła 152 253.

Liczba klientów korzystających z systemów bankowości elektronicznej na koniec grudnia 2006 r. wyniosła 959 753. W stosunku do grudnia 2005 r. odnotowano dynamiczny wzrost klientów INGBankOnLine, kluczowego produktu w obszarze bankowości elektronicznej. W 2006 roku istotnie wzrosła również liczba klientów korzystających z usługi SMS. Spadek liczby klientów korzystających z usługi HaloŚląski w stosunku do grudnia 2005 r. wynika z zamykania nieaktywnych instalacji. W okresie 12 miesięcy 2006 r. obserwowany był również systematyczny spadek liczby klientów korzystających z systemu MultiCash, co wynika z rezygnacji z tego produktu na rzecz ING OnLine.

³ Visa Classic, Visa Credit Gold, MasterCard Credit, Pomarańczowa Karta Kredytowa Visa.

Dane dotyczące klientów bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

| System bankowości elektronicznej | 31.12.2006 | 30.09.2006 | 30.06.2006 | 31.03.2006 | 31.12.2005 |
|----------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| MultiCash | 7 818 | 7 927 | 8 999 | 9 359 | 9 404 |
| ING BankOnLine, ING OnLine | 507 905 | 461 669 | 421 649 | 406 037 | 361 944 |
| HaloŚląski | 295 833 | 282 054 | 263 466 | 249 824 | 708 864 |
| SMS | 148 197 | 114 499 | 106 526 | 95 370 | 79 789 |
| Razem | 959 753 | 866 149 | 800 640 | 760 590 | 1 160 001 |

Miesięczna ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej w grudniu 2006 r. osiągnęła poziom 4,8 milionów. W analogicznym okresie roku poprzedniego ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej wyniosła 3,9 miliona.

4. Portfel kredytowy – jakość i koszty ryzyka

Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości Bank szacuje odpis aktualizujący wartości aktywów, w stosunku do których stwierdzono utratę wartości, odpis na zaistniałe ale jeszcze nie zaraportowane straty oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe. Kwota odpisu aktualizującego jest wyliczana jako różnica pomiędzy sumą zdyskontowanych efektywną stopą przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych, a wartością bieżącą należności (lub ekwiwalentem zobowiązania).

Kwota poniesionych niezidentyfikowanych strat kredytowych (IBNR) jest wyliczana przy zastosowaniu modeli statystycznych w oparciu o kwotę zaangażowań, co do których nie stwierdzono utraty wartości w oparciu o prawdopodobieństwo niewypłacalności (probability of default), szacowany okres pomiędzy zaistnieniem okoliczności warunkujących powstanie straty (emergence period) rozumianej jako utrata zdolności do spłaty zobowiązań oraz powzięciem wiedzy o takiej sytuacji przez Bank oraz LGD (loss given default, tzn. strata oczekiwana).

Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości Bank nie posiada rezerw o charakterze ogólnym.

Jakość portfela kredytowego ING Banku Śląskiego wg IAS/IFRS prezentuje poniższa tabela.

| <i>w mln zł</i> | 2004 | 2005 | 2006 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Zaangażowanie ogółem | 11 349 | 10 562 | 13 651 |
| Rezerwy ogółem | 949 | 813 | 715 |
| Wsp. pokrycia portfela ogółem (%) | 8,4% | 7,7% | 5,2% |
| Działalność korporacyjna | 8 150 | 7 592 | 10 323 |
| - portfel niezagrożony utratą wartości | 7 331 | 6 983 | 9 856 |
| - portfel zagrożony utratą wartości | 818 | 609 | 467 |
| Odpisy na utratę wartości | 593 | 493 | 434 |
| IBNR | 73 | 70 | 74 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 33 | 14 | 9 |
| Wsp. pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%) | 72,5% | 81,1% | 92,8% |
| Działalność detaliczna | 3 199 | 2 970 | 3 328 |
| - portfel niezagrożony utratą wartości | 2 908 | 2 698 | 3 105 |
| - portfel zagrożony utratą wartości | 291 | 272 | 223 |
| Odpisy na utratę wartości | 201 | 191 | 170 |
| IBNR | 31 | 28 | 15 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 19 | 15 | 13 |
| Wsp. pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%) | 69,0% | 70,1% | 76,4% |
| Udział portfela zagrożonego utratą wartości | 9,78% | 8,35% | 5,06% |

Udział portfela zagrożonego utratą wartości w całości kredytów sukcesywnie obniża się. Szczegółową strukturę odpisów z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat na koniec IV kwartału 2006 r. przedstawia poniższe zestawienie:

| Tytuł | Grupa razem | Działalność korporacyjna | | | | Działalność Detaliczna | | | |
|---|-------------|--------------------------|------|------------------------|--------------|-------------------------|------|------------------------|--------------|
| | | Zaangażowanie bilansowe | | Zobowiązania warunkowe | | Zaangażowanie bilansowe | | Zobowiązania warunkowe | |
| | | Utrata wartości | IBNR | Rezerwa | Rezerwa IBNR | Utrata wartości | IBNR | Rezerwa | Rezerwa IBNR |
| <i>Odpisy z tytułu utraty wartości</i> | 165,8 | 160,3 | -2,6 | 4,3 | 1,1 | -13,5 | 14,3 | 0,5 | 1,4 |
| Koszty ryzyka z działalności bieżącej | 46,3 | 71,8 | -2,6 | 4,3 | 1,1 | -44,5 | 14,3 | 0,5 | 1,4 |
| Odzyskania z należności spisanych do ewidencji pozabilansowej | 119,5 | 88,5 | | | | 31,0 | | | |

5. Główne osiągnięcia w kwartale

Nagrody

ING Bank Śląski S.A. od początku swojego istnienia plasował się wśród najlepszych polskich banków - świadczą o tym wysokie miejsca w różnego rodzaju rankingach oraz przyznawane mu nagrody i wyróżnienia:

- Styczeń 2007, prestiżowy amerykański kwartalnik branżowy GLOBAL CUSTODIAN przyznał ING Bankowi Śląskiemu najwyższy rating TOP RATED za prowadzoną w Polsce działalność powierniczą w 2006 r.
- Listopad 2006, ING Bank Śląski S.A. został uznany przez Gazetę Wyborczą i portal finansowy Bankier.pl za bank posiadający jedno z najlepszych zabezpieczeń kont w internecie. Bank został wyróżniony zarówno za bezpieczeństwo dostępu do rachunku, jak i transakcji dokonywanych w sieci.

- Październik 2006, Nagrody EFFIE 2006 za efektywność reklamową – 2 srebrne i 1 brązowa - za kampanie „Banki są do zarabiania”, „Pytania – dzieci” oraz „Taki duży, taki internetowy”.
- Październik 2006, ING Bank Śląski zwyciężył w konkursie The Best Annual Report 2005 w kategorii „banki i instytucje finansowe”.
- Październik 2006, ING Securities zostało uznane przez Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych za najlepsze biuro maklerskie w Polsce.
- Październik 2006, Najlepszy Bank dla klientów indywidualnych według miesięcznika Forbes.
- Październik 2006, II miejsce w rankingu Bank Przyjazny tygodnika Newsweek.
- Wrzesień, 2006 Karta Pomarańczowa – Expander i GW.
- Czerwiec 2006, I miejsce w kategorii Obecność na uczelniach w rankingu KOMPAS w rankingu organizowanym pod patronatem firmy MillwardBrown SMG/KRC oraz Studenckiego Koła Naukowego Konsultingu SGH w Warszawie.
- Czerwiec 2006, tytuł „Marka wysokiej reputacji” w badaniu Premium Brand 2006 w kategorii „Finanse”.
- Maj 2006, III miejsce w rankingu miesięcznika BANK „banki uniwersalne” za mocną pozycję banku na rynku depozytów i dobry wynik finansowy.
- Maj 2006, III miejsce w rankingu miesięcznika Home&Market: „Najlepsze konta dla sektora MSP”.
- Kwiecień 2006, „Bankowiec Roku 2005”, tytuł przyznany Brunonowi Bartkiewiczowi, Prezesowi Zarządu ING Banku Śląskiego, przez Gazetę Bankową.
- Kwiecień 2006, Silver Rock 2005 za największe osiągnięcia w rozwoju nowych produktów kartowych za kartę debetową MasterCard Business w euro, przyznana przez polskie przedstawicielstwo MasterCard Europe.
- Kwiecień 2006, Nagroda CEDRYKA, przyznana przez Centrum Ekspresji Dziecięcej, działające przy Bibliotece Śląskiej, za pomoc i zaangażowanie w organizację IV Ogólnopolskiego Festiwalu Ekspresji Dziecięcej.
- Luty 2006, I miejsce dla karty kredytowej Visa dla małych firm w rankingu www.bankier.pl „karty kredytowe dla firm”.
- Styczeń 2006, Godło Promocyjne „Bank Przyjazny dla Przedsiębiorcy” w kategorii: „banki komercyjne”.

Ratingi

W IV kwartale 2006 r. oceny ratingowe ING Banku Śląskiego S.A. nie uległy zmianie. W dniu 22 stycznia 2007 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. poinformowała Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. o podniesieniu ratingu zobowiązań długoterminowych (IDR - Issuer Default Rating) z 'A+' do 'AA-' z perspektywą 'stabilną'. Ponadto agencja potwierdziła utrzymanie pozostałych ocen na niezmiennym poziomie:

- rating indywidualny 'C/D',
- rating zobowiązań krótkoterminowych 'F1',
- rating wsparcia '1'.

Zmiana jest konsekwencją podniesienia międzynarodowego ratingu polski dla zadłużenia w walucie zagranicznej do poziomu „A-” z „BBB+” oraz podwyższenia pułapu krajowego do poziomu „AA-” z „A+”.

Ponadto Bank posiada ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez **Moody's Investors Service Ltd.**:

Depozyty długoterminowe

A2

| | |
|-----------------------------|----------|
| Depozyty krótkoterminowe | P-1 |
| Siła finansowa Banku | D+ |
| Perspektywa siły finansowej | Stabilna |

6. Inne informacje

Zatrudnienie

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

| | |
|------------|--|
| 31.12.2006 | 7 515 osób, co stanowiło 7 286,8 etatów, |
| 30.06.2006 | 7 547 osób, co stanowiło 7 339,1 etatów, |
| 31.12.2005 | 7 446 osób, co stanowiło 7 335,3 etatów. |

Liczba oddziałów, bankomatów

Według stanu na dzień 31.12.2006 r. Bank prowadził działalność operacyjną poprzez sieć 330 oddziałów, wobec 331 oddziałów na koniec grudnia 2005 r. Ponadto w okresie 12 miesięcy 2006 r. otwarto 7 placówek partnerskich, bazujących na modelu franczyzy. Według stanu na koniec grudnia 2006 r. Bank posiadał sieć 568 bankomatów.

III. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy

| w tysiącach zł | 31.12.2006 | | | | | 31.12.2005 | | | | |
|---|-------------------------------|---------------------------------|-----------------|----------------|------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | Segment klientów detalicznych | Segment klientów korporacyjnych | Operacje własne | | RAZEM | Segment klientów detalicznych | Segment klientów korporacyjnych | Operacje własne | | RAZEM |
| | | | Trading | ALCO | | | | Trading | ALCO | |
| Przychody segmentu ogółem | 982 643 | 619 037 | 146 203 | 78 245 | 1 826 128 | 834 438 | 624 346 | 125 565 | 123 803 | 1 708 151 |
| Działalność podstawowa | 960 063 | 583 422 | 135 393 | 147 250 | 1 826 128 | 805 919 | 578 440 | 115 470 | 208 322 | 1 708 151 |
| Dochody od kredytów i kart kredytowych | 223 781 | 166 086 | | | 389 868 | 226 468 | 170 987 | | | 397 455 |
| <i>Dochody odsetkowe zewnętrzne</i> | <i>286 041</i> | <i>444 144</i> | | | | <i>310 802</i> | <i>473 553</i> | | | |
| <i>Koszty odsetkowe wewnętrzne</i> | <i>-114 504</i> | <i>-334 018</i> | | | | <i>-130 825</i> | <i>-358 123</i> | | | |
| <i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i> | <i>52 245</i> | <i>55 961</i> | | | | <i>46 490</i> | <i>55 557</i> | | | |
| Dochody od depozytów | 574 880 | 228 611 | | | 803 492 | 517 129 | 231 375 | | | 748 504 |
| <i>Koszty odsetkowe zewnętrzne</i> | <i>-290 688</i> | <i>-258 865</i> | | | | <i>-362 241</i> | <i>-310 952</i> | | | |
| <i>Dochody odsetkowe wewnętrzne</i> | <i>696 901</i> | <i>404 632</i> | | | | <i>726 804</i> | <i>456 202</i> | | | |
| <i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i> | <i>168 666</i> | <i>82 845</i> | | | | <i>152 566</i> | <i>86 125</i> | | | |
| Dochody od funduszy powierniczych | 91 795 | 1 736 | | | 93 531 | 27 299 | 399 | | | 27 698 |
| Dochody z działalności maklerskiej i powierniczej | 36 855 | 78 563 | | | 115 418 | 25 670 | 56 302 | | | 81 972 |
| Pozostałe dochody z działalności podstawowej | -14 546 | -527 | 253 394 | 147 250 | 385 571 | -23 558 | -3 718 | 244 748 | 208 322 | 425 795 |
| Sprzedaż produktów FM | 9 049 | 108 952 | -118 001 | | 0 | 6 183 | 123 095 | -129 278 | | 0 |
| Dochody z tytułu udziałów w PTE | 38 249 | | | | 38 249 | 26 728 | | | | 26 728 |
| Wynik na kapitale ekonomicznym | 22 580 | 35 615 | 10 810 | -69 005 | 0 | 28 519 | 45 906 | 10 095 | -84 519 | 0 |
| Koszty segmentu ogółem | 778 018 | 411 975 | 41 500 | 15 099 | 1 246 592 | 712 515 | 358 110 | 28 700 | 20 943 | 1 120 268 |
| Koszty operacyjne | 771 701 | 408 127 | 41 500 | 15 099 | 1 236 426 | 702 300 | 357 748 | 28 505 | 20 943 | 1 109 495 |
| <i>w tym amortyzacja</i> | <i>111 728</i> | <i>23 099</i> | <i>6 798</i> | | <i>141 625</i> | <i>101 191</i> | <i>20 921</i> | <i>6 157</i> | | <i>128 269</i> |
| Inne koszty operacyjne (ryzyko operacyjne) | 6 318 | 3 849 | 0 | 0 | 10 166 | 10 216 | 362 | 195 | 0 | 10 773 |
| Wynik segmentu | 204 625 | 207 062 | 104 704 | 63 145 | 579 536 | 121 922 | 266 236 | 96 865 | 102 860 | 587 883 |
| Koszty ryzyka | -22 237 | -151 558 | 0 | 0 | -173 795 | -52 912 | -65 045 | 0 | 0 | -117 957 |
| Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka | 226 862 | 358 620 | 104 704 | 63 145 | 753 331 | 174 835 | 331 280 | 96 865 | 102 860 | 705 840 |
| Podatek | | | | | 155 380 | | | | | 139 394 |
| Wynik finansowy netto | | | | | 597 951 | | | | | 566 446 |
| - przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | | | | | 591 355 | | | | | 549 462 |
| - przypadający na udziały mniejszości | | | | | 6 596 | | | | | 16 984 |

Podstawowym podziałem stosowanym przez Grupę jest podział branżowy. Zarządzanie Grupą kapitałową ING Banku Śląskiego odbywa się poprzez podział działalności na następujące segmenty branżowe:

- detaliczny,
- korporacyjny,
- rynków finansowych, ALCO.

W ramach działalności detalicznej grupa kapitałowa Banku obsługuje osoby prywatne (segment klientów masowych i klientów zamożnych) oraz małe firmy.

Działalność ta jest analizowana w ujęciu następujących produktów: produkty kredytowe (overdraft w ROR, kredyty związane z kartami, kredyty ratalne, kredyty mieszkaniowe, kredyty hipoteczne), kredyty kontraktowe udzielane przez Kasę Mieszkaniową, kredyty hipoteczne udzielane przez Śląski Bank Hipoteczny, produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), jednostki uczestnictwa funduszy ING, usługi maklerskie realizowane przez ING Securities SA, karty bankowe.

Działalność korporacyjna obejmuje obsługę klientów instytucjonalnych, w ramach której wyróżniane są następujące segmenty: klienci strategiczni, duże firmy oraz średnie firmy.

Grupa kapitałowa prowadzi dla działalności korporacyjnej sprawozdawczość w podziale na produkty kredytowe (kredyty obrotowe, inwestycyjne), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe i negocjowane, rachunki oszczędnościowe), usługi w zakresie powiernictwa, operacje na rynku kapitałowym realizowane przez podmiot dominujący i ING Securities oraz pośrednictwo w usługach leasingowych.

Rynki finansowe obejmują operacje dokonywane na rynkach pieniężnych i kapitałowych prowadzone zarówno na rachunek własny jak i na rzecz klientów.

W ramach tej działalności wyróżnia się produkty rynków walutowych, pieniężnych i instrumentów pochodnych, operacje papierami wartościowymi (papiery skarbowe, akcje i obligacje). Pozycja *Rynki finansowe – przychody segmentu ogółem* przedstawia przychody z działalności handlowej na własny rachunek. Przychody ze sprzedaży produktów rynków finansowych dla segmentu korporacyjnego i segmentu detalicznego uwzględnione są w przychodach tych segmentów.

ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami) zajmuje się przede wszystkim inwestowaniem środków pochodzących z funduszy własnych oraz finansowaniem niektórych aktywów Banku. Głównym elementem przychodów z działalności podstawowej ALCO są przychody z inwestowania funduszy własnych (kapitału księgowego). Przychody te korygowane są następnie o odsetki naliczone od kapitału ekonomicznego wymaganego przez poszczególne linie biznesowe (segment detaliczny, korporacyjny, rynki finansowe). Odsetki od kapitału ekonomicznego są alokowane z linii ALCO na poszczególne linie biznesowe według ich zapotrzebowania na kapitał ekonomiczny.

Podstawą wydzielenia segmentu korporacyjnego i detalicznego jest podział branżowy, określony wewnętrznymi regulacjami Banku.

Wycena aktywów i pasywów segmentu, przychodów i kosztów segmentu jest oparta na zasadach rachunkowości stosowanych przez Grupę. W szczególności ustalenie dochodów i kosztów odsetkowych wewnętrznych i zewnętrznych dla poszczególnych segmentów dokonuje się przy wykorzystaniu systemu cen transferowych. Ceny transferowe wyznaczone są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Banku, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując

równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości.

Przychody i koszty, wyniki, aktywa i pasywa segmentu zawierają te elementy, które bezpośrednio można przyporządkować do danego segmentu, jak również te, które można przypisać do danego segmentu w oparciu o racjonalne przesłanki.

IV Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | IV kwartał roku 2006 | 4 kwartały roku 2006 narastająco | IV kwartał roku 2005 | 4 kwartały roku 2005 narastająco |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | okres od 01.10.2006 do 31.12.2006 | okres od 01.01.2006 do 31.12.2006 | okres od 01.10.2005 do 31.12.2005 | okres od 01.01.2005 do 31.12.2005 |
| <i>Przychody z tytułu odsetek</i> | 546 182 | 2 003 220 | 469 105 | 1 868 398 |
| <i>Koszty odsetek</i> | 300 756 | 1 066 916 | 260 725 | 1 147 177 |
| - Wynik z tytułu odsetek | 245 426 | 936 304 | 208 380 | 721 221 |
| <i>Przychody z tytułu prowizji</i> | 215 950 | 738 581 | 160 166 | 604 076 |
| <i>Koszty prowizji</i> | 28 529 | 89 905 | 18 937 | 76 398 |
| - Wynik z tytułu prowizji | 187 421 | 648 676 | 141 229 | 527 678 |
| - Przychody z tytułu dywidendy | 14 | 2 561 | 0 | 1 711 |
| - Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -10 056 | 582 | -2 753 | 212 137 |
| - Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych | 14 | 20 017 | 709 | 3 684 |
| - Wynik z wyceny do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych | -5 599 | 3 652 | 21 791 | 17 429 |
| - Wynik ze sprzedaży jednostki zależnej | 0 | 0 | 289 | 289 |
| - Wynik z aktywów do zbycia i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | 160 | 127 | -2 | 3 632 |
| - Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | -5 937 | -1 260 | -2 272 | -1 995 |
| - Wynik z transakcji walutowych i pozycji wymiany | 42 784 | 148 539 | 48 070 | 176 442 |
| - Pozostałe przychody operacyjne | 12 806 | 52 996 | 14 992 | 40 076 |
| - Pozostałe koszty operacyjne | 20 480 | 39 435 | 9 370 | 31 856 |
| - Wynik na działalności podstawowej | 446 553 | 1 772 759 | 421 063 | 1 670 448 |
| - Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu | 296 849 | 1 092 446 | 261 769 | 981 118 |
| - Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych | 35 082 | 141 625 | 32 616 | 128 269 |
| - Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | -25 281 | -173 795 | -46 709 | -117 957 |
| - Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży | 1 067 | 998 | -247 | 122 |
| - Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | 12 350 | 39 850 | 8 985 | 26 700 |
| - Zysk (strata) brutto | 153 320 | 753 331 | 182 125 | 705 840 |
| - Podatek dochodowy | 50 330 | 155 380 | 40 958 | 139 394 |
| - Zysk (strata) netto | 102 990 | 597 951 | 141 167 | 566 446 |
| - przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | 102 480 | 591 355 | 131 259 | 549 462 |
| - przypadający na udziały mniejszości | 510 | 6 596 | 9 908 | 16 984 |
| Zysk (strata) netto | 102 480 | 591 355 | 131 259 | 549 462 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 13 010 000 | 13 010 000 | 13 010 000 | 13 010 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 7,88 | 45,45 | 10,09 | 42,23 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | 13 010 000 | 13 010 000 | 13 010 000 | 13 010 000 |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 7,88 | 45,45 | 10,09 | 42,23 |

SKONSOLIDOWANY BILANS

koniec roku 2006 III kwartał 2006 koniec roku 2005 III kwartał 2005
stan na 31.12.2006 stan na 30.09.2006 stan na 31.12.2005 stan na 30.09.2005

A K T Y W A

| | | | | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| - Kasa, środki w Banku Centralnym | 1 027 727 | 1 231 601 | 1 176 443 | 889 481 |
| - Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom | 13 516 585 | 12 029 795 | 12 573 648 | 12 673 520 |
| - Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 7 058 559 | 7 963 442 | 6 155 240 | 7 232 006 |
| - Inwestycyjne aktywa finansowe | 12 614 914 | 12 038 554 | 10 922 919 | 8 859 399 |
| - Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 12 988 247 | 11 927 070 | 9 902 860 | 10 220 700 |
| - Inwestycje w jednostki podporządkowane | 90 309 | 77 961 | 75 080 | 66 095 |
| - Rzeczowe aktywa trwałe | 571 065 | 565 410 | 600 851 | 666 206 |
| - Nieruchomości inwestycyjne | 145 970 | 150 576 | 140 547 | 93 291 |
| - Wartości niematerialne | 317 661 | 317 690 | 318 857 | 315 307 |
| - Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 224 | 274 | 5 969 | 5 984 |
| - Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 0 | 0 | 36 453 | 0 |
| - Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 38 132 | 135 450 | 78 125 | 134 614 |
| - Pozostałe aktywa | 118 931 | 104 646 | 139 922 | 176 389 |

A k t y w a r a z e m

48 488 324 46 542 469 42 126 914 41 332 992

P A S Y W A

ZOBOWIĄZANIA

| | | | | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| - Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 696 000 | 0 | 464 000 | 0 |
| - Zobowiązania wobec innych banków | 1 401 149 | 3 758 164 | 865 301 | 3 127 290 |
| - Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 3 111 015 | 3 534 613 | 3 685 789 | 4 133 487 |
| - Zobowiązania wobec klientów | 38 561 423 | 34 761 741 | 32 823 596 | 29 798 439 |
| - Rezerwy | 91 472 | 64 179 | 80 519 | 83 284 |
| - Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 67 532 | 92 512 | 0 | 128 |
| - Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Inne zobowiązania | 781 340 | 737 834 | 646 622 | 698 019 |

Z o b o w i ą z a n i a o g ół e m

44 709 931 42 949 043 38 565 827 37 840 647

KAPITAŁY

| | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| - Kapitał akcyjny | 130 100 | 130 100 | 130 100 | 130 100 |
| - Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 993 750 | 993 750 | 993 750 | 993 750 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 42 830 | -25 789 | 85 796 | 126 663 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | 50 852 | 39 905 | 38 055 | 47 911 |
| - Zyski zatrzymane | 2 538 162 | 2 434 747 | 2 300 937 | 2 179 892 |

Kapitały własne przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej

3 755 694 3 572 713 3 548 638 3 478 316

| | | | | |
|------------------------|--------|--------|--------|--------|
| - Kapitały mniejszości | 22 699 | 20 713 | 12 449 | 14 029 |
|------------------------|--------|--------|--------|--------|

K a p i t a ł y w ł a s n e o g ół e m

3 778 393 3 593 426 3 561 087 3 492 345

P a s y w a r a z e m

48 488 324 46 542 469 42 126 914 41 332 992

| | | | | |
|----------------------------|--------|--------|--------|--------|
| Współczynnik wypłacalności | 15,79% | 15,52% | 18,60% | 15,50% |
|----------------------------|--------|--------|--------|--------|

| | | | | |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Wartość księgowa | 3 755 694 | 3 572 713 | 3 548 638 | 3 478 316 |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|

| | | | | |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
| Liczba akcji | 13 010 000 | 13 010 000 | 13 010 000 | 13 010 000 |
|--------------|------------|------------|------------|------------|

| | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 288,68 | 274,61 | 272,76 | 267,36 |
|---|--------|--------|--------|--------|

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

4 kwartały roku 2006

okres od 01.01.2006 do 31.12.2006

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | Zyski zatrzymane | Kapitały mniejszości | RAZEM |
|--|-----------------|--|---|--|------------------|----------------------|------------------|
| Kapitał na początek okresu | 130 100 | 993 750 | 85 796 | 38 055 | 2 300 937 | 12 449 | 3 561 087 |
| - zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | | | -28 754 | | | | -28 754 |
| - przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | | | -14 212 | | | | -14 212 |
| - zbycie środków trwałych | | | | -2 132 | 1 411 | | -721 |
| - aktualizacja wyceny środków trwałych | | | | 14 929 | 2 234 | 3 654 | 20 817 |
| - wypłata dywidendy | | | | | -357 775 | | -357 775 |
| - wynik netto bieżącego okresu | | | | | 597 951 | | 597 951 |
| - udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto | | | | | -6 596 | 6 596 | |
| Razem kapitał (BZ) | 130 100 | 993 750 | 42 830 | 50 852 | 2 538 162 | 22 699 | 3 778 393 |

Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń

4 kwartały roku 2005

okres od 01.01.2005 do 31.12.2005

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | Zyski zatrzymane | Kapitały mniejszości | RAZEM |
|--|-----------------|--|---|--|------------------|----------------------|------------------|
| Kapitał na początek okresu | 130 100 | 993 750 | 67 991 | 59 551 | 2 016 205 | 8 969 | 3 276 566 |
| - zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | | | 19 745 | | | | 19 745 |
| - przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | | | -1 940 | | | | -1 940 |
| - zbycie środków trwałych | | | | -1 309 | 1 975 | | 666 |
| - aktualizacja wyceny środków trwałych | | | | -20 187 | | -13 504 | -33 691 |
| - wypłata dywidendy | | | | | -266 705 | | -266 705 |
| - wynik netto bieżącego okresu | | | | | 566 446 | | 566 446 |
| - udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto | | | | | -16 984 | 16 984 | |
| Razem kapitał (BZ) | 130 100 | 993 750 | 85 796 | 38 055 | 2 300 937 | 12 449 | 3 561 087 |

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia

| koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--------------------------------------|--------------------------------------|
| okres od 01.01.2006 do 31.12.2006 | okres od 01.01.2005 do 31.12.2005 |

DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

| | | |
|---|------------------|-----------------|
| Zysk (strata) netto | 591 355 | 549 462 |
| Korekty | 2 905 036 | -546 209 |
| - Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym | 6 596 | 16 984 |
| - Udział w zyskach netto jednostek podporz. wycenianych metodą praw własności | -39 850 | -26 700 |
| - Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 12 | -4 148 |
| - Amortyzacja | 141 625 | 128 269 |
| - Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat) | 936 304 | 723 781 |
| - Odsetki otrzymane / zapłacone | -1 011 176 | -654 737 |
| - Dywidendy otrzymane | -2 561 | -1 711 |
| - Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | 1 277 | 6 181 |
| - Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat) | 155 380 | 139 394 |
| - Podatek dochodowy zapłacony | -24 179 | -126 946 |
| - Zmiana stanu rezerw | 10 953 | 9 408 |
| - Zmiana stanu lokat oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom | 2 252 757 | -2 219 121 |
| - Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -921 774 | -1 030 171 |
| - Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych | -1 610 474 | -4 567 445 |
| - Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom | -3 088 554 | 430 656 |
| - Zmiana stanu innych aktywów | 16 879 | -15 558 |
| - Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków | 764 837 | -1 210 663 |
| - Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -574 774 | 2 415 747 |
| - Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 5 757 039 | 5 240 826 |
| - Zmiana stanu innych zobowiązań | 134 719 | 199 745 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 3 496 391 | 3 253 |

DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

| | | |
|---|----------------|-----------------|
| - Nabycie rzeczowych aktywów trwałych | -77 015 | -110 145 |
| - Zbycie rzeczowych aktywów trwałych | 2 360 | 1 262 |
| - Nabycie wartości niematerialnych i prawnych | -427 | -27 325 |
| - Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży | 468 | 9 313 |
| - Otrzymane dywidendy | 27 183 | 24 273 |
| Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną | -47 431 | -102 622 |

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| - Spłata kredytów długoterminowych | -27 887 | -55 616 |
| - Spłata odsetek od kredytów długoterminowych | -1 775 | -2 995 |
| - Dywidendy wypłacone | -357 775 | -266 705 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -387 437 | -325 316 |

| | | |
|---|---------------|----------------|
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | -2 006 | -36 341 |
|---|---------------|----------------|

| | | |
|---|------------------|-----------------|
| Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto | 3 061 523 | -424 685 |
|---|------------------|-----------------|

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Środki pieniężne na początek okresu | 4 979 567 | 5 404 252 |
|--|------------------|------------------|

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Środki pieniężne na koniec okresu | 8 041 090 | 4 979 567 |
|--|------------------|------------------|

5. Dane uzupełniające zgodnie z MSR 34

5.1 Dane uzupełniające do pozycji bilansowych

- Kredyty, pożyczki i należności niekwotowane na aktywnym rynku

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|-------------------|-------------------|
| Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom | | |
| - rachunki nostro | 289 163 | 156 026 |
| - lokaty międzybankowe | 12 878 268 | 12 332 697 |
| - pozostałe należności | 307 971 | 58 160 |
| - kredyty i pożyczki | 263 904 | 30 981 |
| - inne należności | 44 067 | 27 179 |
| - odsetki naliczone | 41 609 | 27 064 |
| Razem (brutto) | 13 517 011 | 12 573 947 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | -426 | -299 |
| Razem (netto) | 13 516 585 | 12 573 648 |

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

| | | |
|---|------------------|----------------|
| - kredyty i pożyczki | 2 010 466 | 829 205 |
| w rachunku bieżącym | 493 093 | 77 312 |
| terminowe | 1 517 373 | 751 893 |
| - pozostałe należności | 172 344 | 135 274 |
| - odsetki naliczone | 3 892 | 2 368 |
| Razem (brutto) | 2 186 702 | 966 847 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | -11 334 | -10 153 |
| Razem (netto) | 2 175 368 | 956 694 |

Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora niefinansowego

| | | |
|---|-------------------|------------------|
| - kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym | 7 066 928 | 5 926 102 |
| w rachunku bieżącym | 2 386 690 | 2 160 295 |
| terminowe | 4 680 238 | 3 765 807 |
| - kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym | 3 617 879 | 3 238 685 |
| w rachunku bieżącym | 962 607 | 953 809 |
| terminowe | 2 655 272 | 2 284 876 |
| - pozostałe należności | 112 473 | 114 820 |
| - odsetki naliczone | 37 594 | 34 863 |
| Razem (brutto) | 10 834 874 | 9 314 470 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | -666 384 | -762 658 |
| Razem (netto) | 10 168 490 | 8 551 812 |

Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

| | | |
|---|----------------|----------------|
| - kredyty i pożyczki | 668 637 | 424 821 |
| w rachunku bieżącym | 2 575 | 3 051 |
| terminowe | 666 062 | 421 770 |
| - odsetki naliczone | 2 459 | 1 799 |
| Razem (brutto) | 671 096 | 426 620 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | -26 707 | -32 266 |
| Razem (netto) | 644 389 | 394 354 |

Kredyty i pożyczki udzielone klientom - RAZEM

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| - kredyty i pożyczki | 13 363 910 | 10 418 813 |
| - pozostałe należności | 284 817 | 250 094 |
| - odsetki naliczone | 43 945 | 39 030 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom - brutto | 13 692 672 | 10 707 937 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | -704 425 | -805 077 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom - netto | 12 988 247 | 9 902 860 |

• Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------------|----------------|
| Zobowiązania wobec innych banków | | |
| - Rachunki bieżące | 178 315 | 178 903 |
| - Depozyty międzybankowe | 1 086 758 | 599 713 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 105 805 | 65 337 |
| - Pozostałe zobowiązania | 26 236 | 15 040 |
| - Odsetki naliczone | 4 035 | 6 308 |
| Razem | 1 401 149 | 865 301 |

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

| | | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| - Depozyty | 2 881 493 | 1 624 456 |
| rachunki bieżące | 2 265 816 | 884 202 |
| rachunki terminowe | 615 677 | 740 254 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 1 429 242 | 1 430 734 |
| - Pozostałe zobowiązania | 45 344 | 93 234 |
| - Odsetki naliczone | 1 768 | 4 398 |
| Razem | 4 357 847 | 3 152 822 |

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

| | | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| - Depozyty podmiotów gospodarczych | 10 375 183 | 8 513 141 |
| rachunki bieżące | 5 871 320 | 5 378 090 |
| rachunki terminowe | 4 503 863 | 3 135 051 |
| - Depozyty gospodarstw domowych | 21 472 351 | 19 150 998 |
| rachunki bieżące | 3 095 614 | 2 292 935 |
| rachunki oszczędnościowe | 15 421 774 | 12 300 085 |
| rachunki terminowe | 2 954 963 | 4 557 978 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 371 824 | 18 178 |
| - Pozostałe zobowiązania | 407 102 | 549 722 |
| - Odsetki naliczone | 46 307 | 51 410 |
| Razem | 32 672 767 | 28 283 449 |

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

| | | |
|--------------------------|------------------|------------------|
| - Depozyty | 1 528 107 | 1 384 457 |
| rachunki bieżące | 1 190 267 | 831 559 |
| rachunki terminowe | 337 840 | 552 898 |
| - Pozostałe zobowiązania | 714 | 2 019 |
| - Odsetki naliczone | 1 988 | 849 |
| Razem | 1 530 809 | 1 387 325 |

Zobowiązania wobec klientów - RAZEM

| | | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| - Depozyty | 36 257 134 | 30 673 052 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 1 801 066 | 1 448 912 |
| - Pozostałe zobowiązania | 453 160 | 644 975 |
| - Odsetki naliczone | 50 063 | 56 657 |
| RAZEM | 38 561 423 | 32 823 596 |

• Rzeczowe aktywa trwałe

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|----------------|----------------|
| Rzeczowe aktywa trwałe | | |
| - Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych | 426 891 | 419 942 |
| - Sprzęt informatyczny | 60 758 | 78 709 |
| - Środki transportu | 577 | 1 827 |
| - Pozostałe wyposażenie | 79 658 | 86 492 |
| - Środki trwałe w budowie | 3 181 | 13 881 |
| Rzeczowe aktywa trwałe - RAZEM | 571 065 | 600 851 |

- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------------|------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | | |
| - Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 6 835 041 | 5 910 339 |
| <i>Instrumenty dłużne</i> | 5 856 674 | 4 951 262 |
| <i>Instrumenty kapitałowe</i> | 16 679 | 1 282 |
| <i>Pochodne instrumenty finansowe</i> | 961 688 | 957 795 |
| - Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu | 223 518 | 244 901 |
| <i>Instrumenty dłużne</i> | 142 559 | 147 852 |
| <i>Transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i> | 80 959 | 97 049 |
| RAZEM | 7 058 559 | 6 155 240 |

- Inwestycyjne aktywa finansowe

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|--|-------------------|-------------------|
| Inwestycyjne aktywa finansowe | | |
| - Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | | |
| <i>Instrumenty dłużne</i> | 12 588 855 | 10 920 701 |
| <i>Instrumenty kapitałowe</i> | 26 059 | 2 218 |
| RAZEM | 12 614 914 | 10 922 919 |

- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|------------------|------------------|
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | | |
| - Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 828 724 | 1 095 899 |
| <i>Pochodne instrumenty finansowe</i> | 828 724 | 1 095 899 |
| - Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu | 2 282 291 | 2 589 890 |
| <i>Transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i> | 2 282 291 | 2 589 890 |
| RAZEM | 3 111 015 | 3 685 789 |

- Rezerwy

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|--|---------------|---------------|
| Rezerwy | | |
| - rezerwa na sprawy sporne | 42 212 | 19 340 |
| - rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 25 015 | 29 638 |
| - rezerwa na odprawy emerytalne | 10 897 | 11 063 |
| - rezerwa na niewykorzystane urlopy | 12 148 | 9 824 |
| - rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia | 580 | 10 654 |
| - pozostałe | 620 | 0 |
| RAZEM | 91 472 | 80 519 |

• Wynik z tytułu odsetek

| Wynik z tytułu odsetek | IV kwartał 2006 | 4 kwartały 2006 | IV kwartał 2005 | 4 kwartały 2005 |
|--|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze | | | | |
| - Lokaty, kredyty i pożyczki dla banków | 158 160 | 537 426 | 113 421 | 416 865 |
| - Kredyty i pożyczki dla klientów | 190 909 | 708 707 | 178 190 | 770 083 |
| - Odsetki od dłużnych pap wartościowych przeznaczonych do obrotu | 42 687 | 140 031 | 38 051 | 158 322 |
| - Odsetki od dłużnych pap wartościowych dostępnych do sprzedaży | 154 081 | 614 786 | 139 338 | 522 363 |
| - Instrumenty rewers repo | 217 | 1 727 | 0 | 0 |
| - Inne | 128 | 543 | 105 | 765 |
| | 546 182 | 2 003 220 | 469 105 | 1 868 398 |
| Koszty odsetek i podobne koszty | | | | |
| - Depozyty bankowe | 18 460 | 64 880 | 10 335 | 112 615 |
| - Depozyty klientów | 253 014 | 942 682 | 256 562 | 1 009 924 |
| - Kredyty i pożyczki otrzymane | 8 613 | 17 132 | -5 699 | 2 998 |
| - Instrumenty repo | 20 669 | 42 222 | 5 851 | 21 640 |
| - Inne udokumentowane zobowiązania | 0 | 0 | -6 324 | 0 |
| | 300 756 | 1 066 916 | 260 725 | 1 147 177 |
| Wynik z tytułu odsetek | 245 426 | 936 304 | 208 380 | 721 221 |

• Wynik z tytułu prowizji

| Wynik z tytułu prowizji | IV kwartał 2006 | 4 kwartały 2006 | IV kwartał 2005 | 4 kwartały 2005 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Przychody w tytułu prowizji | | | | |
| - Prowizje maklerskie | 36 586 | 113 657 | 21 006 | 76 614 |
| - Prowizje za usługi powiernictwa oraz przechowywanie pap.wartościowych | 7 227 | 23 550 | 6 782 | 20 228 |
| - Prowizje za zagraniczne operacje handlowe | 5 444 | 20 032 | 4 773 | 17 947 |
| - Prowizje za przelewy, wpłaty i wypłaty gotówkowe oraz inne transakcje płatnicze | 26 886 | 103 686 | 26 562 | 104 014 |
| - Prowizje i opłaty dot kart płatniczych i kredytowych | 32 288 | 120 152 | 29 224 | 87 486 |
| - Prowizje od kredytów i pożyczek | 22 335 | 75 579 | 13 684 | 79 353 |
| - Prowizje i opłaty zw. z prowadzeniem rachunków | 37 428 | 147 520 | 36 676 | 148 212 |
| - Prowizje i opłaty zw. z systemami bankowości elektronicznej | 3 064 | 11 600 | 2 899 | 11 523 |
| - Prowizje i opłaty od gwarancji i poręczeń oraz akredytywy | 4 803 | 17 863 | 4 056 | 16 391 |
| - Prowizje i opłaty z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa | 35 698 | 91 199 | 10 121 | 29 752 |
| - Pozostałe prowizje | 4 191 | 13 743 | 4 383 | 12 556 |
| | 215 950 | 738 581 | 160 166 | 604 076 |
| Koszty opłat i prowizji | | | | |
| - Prowizje maklerskie | 8 795 | 27 369 | 4 305 | 20 651 |
| - Pozostałe prowizje, w tym: | 19 734 | 62 536 | 14 632 | 55 747 |
| - koszty BFG | 877 | 3 448 | 859 | 3 422 |
| - koszty KIR | 1 224 | 3 402 | 956 | 4 244 |
| - zapłacone prowizje związane z obrotem papierami wartościowymi | 1 670 | 4 322 | 1 268 | 5 372 |
| - zapłacone prowizje od kart systemu VISA | 8 288 | 26 777 | 6 115 | 23 785 |
| | 28 529 | 89 905 | 18 937 | 76 398 |
| Wynik z tytułu prowizji | 187 421 | 648 676 | 141 229 | 527 678 |

• Odpisy na utratę wartości i rezerwy

| Odpisy na utratę wartości i rezerwy | IV kwartał 2006 | 4 kwartały 2006 | IV kwartał 2005 | 4 kwartały 2005 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Odpisy z tyt utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych wg wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat | | | | |
| aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: | 0 | -79 | -16 | -16 |
| - z tyt trwałej utraty wart.papierów wartościowych | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - z tyt trwałej utraty wart.akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych oraz udziałów mniejszościowych | 0 | -79 | -16 | -16 |
| kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | -11 451 | -158 804 | -45 527 | -106 203 |
| - odpisy z tyt utraty wartości kredytów i pożyczek: | -12 708 | -164 012 | -28 081 | -110 448 |
| - koszty windykacyjne i procesowe zw z odzyskaniem należności kredytowych | 1 257 | 5 208 | -17 446 | 4 245 |
| odpisy na utratę wartości: | -9 772 | -8 111 | 10 556 | 10 775 |
| - rzeczowych aktywów trwałych | -10 468 | -10 904 | 2 951 | 2 951 |
| - innych aktywów | 696 | 2 793 | 7 605 | 7 824 |
| Razem odpisy | -21 223 | -166 994 | -34 987 | -95 444 |
| Odpisy na rezerwy -zobowiązania pozabilansowe | -4 058 | -6 801 | -11 722 | -22 513 |
| Razem odpisy na utratę wartości i rezerwy | -25 281 | -173 795 | -46 709 | -117 957 |

- Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu

| Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu | IV kwartał 2006 | 4 kwartały 2006 | IV kwartał 2005 | 4 kwartały 2005 |
|---|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| koszty pracownicze | 159 702 | 579 317 | 145 842 | 536 507 |
| wynagrodzenia | 132 179 | 484 741 | 123 323 | 448 456 |
| świadczenia na rzecz pracowników | 27 523 | 94 576 | 22 519 | 88 051 |
| koszty ogólnoadministracyjne | 137 147 | 513 129 | 115 927 | 444 611 |
| Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu | 296 849 | 1 092 446 | 261 769 | 981 118 |

5.2 Sezonowość lub cykliczność działalności

Działalność Grupy ING Banku Śląskiego nie podlega sezonowości i cykliczności w rozumieniu § 21 MSR 34.

5.3 Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, pasywa, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj wielkość lub wpływ

W ramach polisy *Ubezpieczenia od odpowiedzialności zawodowej, za praktyki zatrudnienia oraz Ubezpieczenia Ryzyk Bankowych (BBB)* stanowiącej część programu globalnego Grupy ING, którym objęty jest również ING Bank Śląski S.A. w czerwcu br. miała miejsce likwidacja szkody przez Ubezpieczyciela. W efekcie nastąpiła wypłata kwoty odszkodowania z potrąceniem udziału własnego Ubezpieczonego w wysokości 8,1 mln zł.

5.4 Rodzaj oraz kwoty zmian szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym oraz w notach objaśniających.

Rodzaj i wielkość zmiany wartości szacunkowych jest ujawniana w przypadku wywoływania skutków w bieżącym okresie lub jeżeli takie skutki są przewidywane w przyszłych okresach.

Szacunki i założenia, przyjęte do prezentowania wartości aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów, dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Przyjęte założenia dotyczące przyszłości i dostępne źródła danych tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Szacunki uwzględniają przewidywane na dzień bilansowy przyczyny/źródła niepewności.

Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Grupę na dzień sprawozdania oraz na każdą datę bilansową dotyczącą:

Utrata wartości kredytów

Grupa ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Aktywa finansowe lub grupa aktywów finansowych utraciła wartość, a straty z tytułu utraty wartości zostały poniesione, gdy istnieje obiektywny dowód utraty wartości jako następstwo jednego lub większej ilości zdarzeń. Wystąpienie takiego zdarzenia lub szeregu zdarzeń wpływa bezpośrednio na szacowanie przyszłych przepływów finansowych związanych z tymi aktywami. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie.

Do określenia utraty wartości lub jej odwrócenia niezbędne jest wyliczenie bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych. W sytuacji, gdy istnieje obiektywny dowód, że nastąpiła utrata wartości kredytów i należności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu, wielkość straty ustalana jest jako różnica między wartością księgową aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych według efektywnej stopy. Jeżeli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w sposób obiektywny powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie wartości bilansowej aktywów. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat do wartości nie wyższej niż kwota uprzedniego odpisu.

Metodologia i założenie wykorzystywane przy szacowaniu zarówno wysokości jak i momentów przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane i uaktualniane w razie potrzeby. Ponadto dokonuje się testowania na danych historycznych celem porównania wartości rzeczywistych z szacunkami utraty wartości kredytów.

Utrata wartości innych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwanej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), innych czynników. Przyjęcie odmiennych założeń wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując alternatywne metody szacowania wartości. Dla instrumentów pochodnych o charakterze nieopcyjnym oraz dłużnych papierów wartościowych stosowane są modele bazujące na

zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcyjnym stosuje się modele wyceny opcji.

Modele wyceny stosowane przez Bank, podlegają niezależnemu sprawdzeniu przed ich zastosowaniem. W miarę możliwości do modeli wprowadzane są wyłącznie dane możliwe do obserwacji pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowane jest oszacowanie elementów ryzyka przez Grupę (takich jak ryzyko kredytowe, ryzyko zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na godziwe wyceny niektórych instrumentów finansowych.

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

Rezerwa na odprawy emerytalne wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Grupy wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach rocznych. Dodatkowo w okresach kwartalnych dokonuje się korekt wartości rezerwy na podstawie przeprowadzonych szacunków.

Rezerwy na premie dla wyższej kadry kierowniczej

Rezerwę na premie dla wyższej kadry kierowniczej jest szacowana przez Zarząd jednostki dominującej Grupy, który dokonuje szacunków wysokości świadczeń na dzień bilansowy. Ostateczna kwota przedmiotowych świadczeń pracowniczych jest ustalana decyzjami Rad Nadzorczych Spółek Grupy.

5.5 Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W czerwcu br. akcje MASTERCARD znajdujące się w portfelu ING Banku Śląskiego zostały częściowo wykupione przez emitenta. W wyniku tej transakcji zrealizowany został przychód w wysokości 5,8 mln zł.

5.6 Wyplacone dywidendy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 27 kwietnia 2006 r. zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2005 w wysokości 27,50 zł brutto za 1 akcję, co stanowi 357 775 tys. zł. Wypłata dywidendy miała miejsce w dniu 5 czerwca 2006 r.

5.7 Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego

Zmiana ratingu

W dniu 22 stycznia 2007 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. poinformowała Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. o podniesieniu ratingu zobowiązań długoterminowych (IDR - Issuer Default Rating) z 'A+' do 'AA-' z perspektywą 'stabilną'. Ponadto agencja potwierdziła utrzymanie pozostałych ocen na niezmiennym poziomie:

- rating indywidualny 'C/D',
- rating zobowiązań krótkoterminowych 'F1',
- rating wsparcia '1'.

Zmiana jest konsekwencją podniesienia międzynarodowego ratingu polski dla zadłużenia w walucie zagranicznej do poziomu „A-” z „BBB+” oraz podwyższenia pułapu krajowego do poziomu „AA-” z „A+”.

5.8 Zmiany w strukturze jednostki gospodarczej / grupy kapitałowej

W IV kwartale 2006 r. nie wystąpiły zmiany w składzie Grupy kapitałowej.

5.9 Zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły po 31.12.2005

| SKONSOLIDOWANE POZYCJE POZABILANSOWE | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | stan na 31.12.2006 | stan na 31.12.2005 |
| - Zobowiązania warunkowe udzielone | 13 849 906 | 9 337 610 |
| - Zobowiązania warunkowe otrzymane | 10 835 821 | 10 544 625 |
| - Pozabilansowe instrumenty finansowe | 145 635 176 | 128 607 312 |
| Pozycje pozabilansowe ogółem | 170 320 903 | 148 489 547 |

Zwiększenie stanu zobowiązań warunkowych udzielonych na 31.12.2006 w stosunku do 31.12.2005 o 4 512,3 mln zł jest w głównej mierze wynikiem zwiększenia pozycji depozyty do wydania w transakcjach międzybankowych. Z kolei zwiększenie zobowiązań warunkowych otrzymanych o 291,2 mln zł w zasadniczej części jest efektem zwiększenia pozycji depozyty do otrzymania w transakcjach międzybankowych.

5.10 Nabycie lub zbycie pozycji aktywów rzeczowych trwałych (sprzedaż nieruchomości)

W okresie 12 miesięcy 2006 r. miała miejsce sprzedaż nieruchomości Banku zlokalizowanych w Cieszynie przy ul. Menniczej, w Tarnowie przy ul. Słowackiego, w Gliwicach przy ul. Górnych Wałów oraz sprzedaż lokali mieszkalnych. Sprzedaży nieruchomości dokonano na warunkach rynkowych. W wyniku sprzedaży Bank uzyskał zysk prezentowany w zyskach zatrzymanych w wysokości 2,6 mln zł.

5.11 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych

ING Bank Śląski prowadzi szczegółową ewidencję spraw sądowych oraz innych należności o charakterze roszczeń prawnych. W sprawach, dla których w ocenie prawnej i/lub kierownictwa Banku istnieje duże ryzyko przegrania sprawy lub nie ma możliwości odzyskania utraconych aktywów Bank tworzy rezerwy. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw.

Poniżej zaprezentowano zmianę stanu rezerw na roszczenia sporne:

| | w mln zł | | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 31.12.2006 | 30.09.2006 | 30.06.2006 | 31.03.2006 | 31.12.2005 |
| Stan na początku okresu: | 15,4 | 13,6 | 15,8 | 19,3 | 18,9 |
| Utworzenie rezerw w koszty | 29,9 | 2,3 | 0,2 | 0,2 | 1,9 |
| Rozwiązanie rezerw w przychody | -2,4 | 0,0 | -0,5 | -0,1 | -0,8 |
| Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody | -0,7 | -0,5 | -1,9 | -3,6 | -0,7 |
| Stan na koniec okresu | 42,2 | 15,4 | 13,6 | 15,8 | 19,3 |

W styczniu br. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) nałożył na 20 banków karę w łącznej wysokości 164,7 mln zł, za porozumienie w sprawie prowizji pobieranych przy transakcjach dokonywanych kartami płatniczymi. W związku z tym, w części przypadającej na ING Bank Śląski, utworzona została rezerwa na przewidywane straty w wysokości 14,1 mln zł.

5.12 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

- ING Securities S.A.,
- ING BSK Development Sp. z o.o.,
- Solver Sp. z o.o.,

- PTE ING Nationale Nederlanden S.A.,
- Centrum Banku Śląskiego (CBS) Sp. z o.o.,
- Śląski Bank Hipoteczny S.A.

w ramach wykonywanej działalności posiadają rachunki bieżące w ING Banku Śląskim, na których dokonują standardowych operacji rozliczeniowych, a ponadto deponują swoje środki pieniężne na lokatach terminowych. Ponadto CBS i Śląski Bank Hipoteczny zaciągnęły w ING Banku Śląskim kredyty. Transakcje z w/w podmiotami odbywają się na zasadach rynkowych.

Podobnie ING Bank Śląski prowadzi rachunki bankowe innym podmiotom z Grupy ING m.in. ING Lease (Polska), ING Car Lease, ING Nationale Nederlanden, ING Real Estate.

ING Bank Śląski dokonuje na rynku międzybankowym operacji z ING Bank NV i podmiotami zależnymi od niego. Są to zarówno lokaty i kredyty krótkoterminowe jak i operacje instrumentami pochodnymi: Forex Spot i Forex Forward, opcje walutowe, transakcje SWAP.

Pomiędzy podmiotami powiązanymi z ING Bankiem Śląskim przeprowadzane są również transakcje wynikające z zawartych umów o współpracy, podnajmu pomieszczeń, dzierżawy sprzętu, przetwarzania danych, składki na ubezpieczenie pracowników, leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych oraz leasingu i zarządzania flotą samochodową.

W okresie 1.01.2006 – 31.12.2006 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w okresie 12 miesięcy 2006 r. wyniosły 36,5 mln zł (netto).
- W związku z realizacją umowy dotyczącej świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenie za wdrożenie i przeprowadzenie pilotażu wykorzystywania zintegrowanego środowiska informatycznego wyniosło 5,4 mln zł (netto). Opłata za korzystanie przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej wyniosła 11,1 mln zł (netto).
- Z tytułu umowy najmu pomieszczeń biurowych w budynku, będącego własnością CBS ING Bank Śląski zapłacił czynsz (za pośrednictwem ING BSK Development) w wysokości 20,9 mln zł (brutto) w ratach miesięcznych. Dodatkowo Bank zapłacił 1,7 mln zł tytułem prac adaptacyjnych.
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usługi wyniósł 14,9 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 15,2 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w okresie 12 miesięcy 2006 r. wyniosła 9,4 mln zł (brutto).

Informacje o transakcjach podmiotów powiązanych

31.12.2006

| | Podmiot dominujący | Pozostałe podmioty Grupy ING | Spółki zależne | Spółki stowarzyszone |
|----------------------------------|--------------------|------------------------------|----------------|----------------------|
| Należności i zobowiązania | | | | |
| Lokaty | 2 875 621 | 452 874 | - | - |
| Kredyty | 9 565 | 950 817 | 370 983 | 202 |
| Depozyty | 236 360 | 225 935 | 359 137 | 123 129 |
| Papiery wartościowe | - | - | 41 959 | - |
| Inne należności | 6 358 | 2 007 | 2 715 | - |
| Inne zobowiązania | - | 13 419 | 14 | - |
| Operacje pozabilansowe | | | | |
| Udzielone gwarancje | 482 517 | 206 155 | - | - |
| Udzielone linie kredytowe | 2 080 919 | 1 437 135 | 305 576 | - |
| Transakcje wymiany walutowej | 21 928 730 | 2 664 027 | - | - |
| Transakcje forward | 2 638 | 1 430 478 | - | - |
| IRS/CIRS | 23 419 946 | 70 321 | - | - |
| FRA | 4 289 330 | - | - | - |
| Opcje | 853 227 | 32 805 | - | - |
| Przychody i koszty | | | | |
| Przychody | 759 005 | 31 242 | 16 109 | 341 |
| Koszty | 696 191 | 28 141 | 30 590 | 2 943 |

V Jednostkowe sprawozdanie finansowe

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | IV kwartał roku 2006 | 4 kwartały roku 2006 narastająco | IV kwartał roku 2005 | 4 kwartały roku 2005 narastająco |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | okres od 01.10.2006 do 31.12.2006 | okres od 01.01.2006 do 31.12.2006 | okres od 01.10.2005 do 31.12.2005 | okres od 01.01.2005 do 31.12.2005 |
| <i>Przychody z tytułu odsetek</i> | 547 709 | 2 007 792 | 469 684 | 1 870 269 |
| <i>Koszty odsetek</i> | 303 041 | 1 075 139 | 262 690 | 1 155 628 |
| - Wynik z tytułu odsetek | 244 668 | 932 653 | 206 994 | 714 641 |
| <i>Przychody z tytułu prowizji</i> | 177 948 | 620 296 | 138 422 | 524 701 |
| <i>Koszty prowizji</i> | 19 777 | 62 533 | 14 579 | 55 510 |
| - Wynik z tytułu prowizji | 158 171 | 557 763 | 123 843 | 469 191 |
| - Przychody z tytułu dywidendy | 11 | 57 621 | 0 | 41 611 |
| - Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -10 186 | 134 | -2 882 | 211 766 |
| - Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych | 14 | 20 017 | 699 | 3 674 |
| - Wynik ze sprzedaży jednostki zależnej | 0 | 0 | 1 838 | 1 838 |
| - Wynik z aktywów do zbycia i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | 160 | 127 | -2 | 3 632 |
| - Wynik z wartości godziwej nieruchomości inwest. | 0 | 0 | 4 362 | 0 |
| - Wynik z transakcji walutowych i pozycji wymiany | 31 689 | 146 697 | 43 975 | 160 121 |
| - Pozostałe przychody operacyjne | 4 929 | 26 993 | 10 456 | 20 094 |
| - Pozostałe koszty operacyjne | 17 374 | 32 113 | 9 233 | 30 153 |
| - Wynik na działalności podstawowej | 412 082 | 1 709 892 | 380 050 | 1 596 415 |
| - Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu | 287 009 | 1 061 986 | 253 012 | 959 529 |
| - Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych | 34 007 | 137 268 | 34 584 | 120 430 |
| - Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży | 1 067 | 998 | -247 | 120 |
| - Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | -26 031 | -171 422 | -45 981 | -120 207 |
| - Zysk (strata) brutto | 118 164 | 683 058 | 138 188 | 636 783 |
| - Podatek dochodowy | 44 817 | 142 501 | 33 081 | 129 999 |
| - Zysk (strata) netto | 73 347 | 540 557 | 105 107 | 506 784 |
| Zysk (strata) netto | 73 347 | 540 557 | 105 107 | 506 784 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 13 010 000 | 13 010 000 | 13 010 000 | 13 010 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 5,64 | 41,55 | 8,08 | 38,95 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | 13 010 000 | 13 010 000 | 13 010 000 | 13 010 000 |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 5,64 | 41,55 | 8,08 | 38,95 |

BILANS

| | koniec roku 2006 | III kwartał 2006 | koniec roku 2005 | III kwartał 2005 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | stan na 31.12.2006 | stan na 30.09.2006 | stan na 31.12.2005 | stan na 30.09.2005 |
| A K T Y W A | | | | |
| - Kasa, środki w Banku Centralnym | 1 027 718 | 1 231 591 | 1 176 436 | 889 465 |
| - Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom | 13 562 860 | 12 094 273 | 12 626 500 | 12 707 811 |
| - Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 7 053 839 | 7 974 720 | 6 165 686 | 7 243 625 |
| - Inwestycyjne aktywa finansowe | 12 644 728 | 12 068 378 | 10 952 027 | 8 884 930 |
| - Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 13 082 578 | 11 940 750 | 10 026 137 | 10 330 275 |
| - Inwestycje w jednostki podporządkowane | 126 910 | 126 911 | 126 910 | 140 865 |
| - Rzeczowe aktywa trwałe | 408 453 | 399 403 | 443 093 | 445 435 |
| - Nieruchomości inwestycyjne | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Wartości niematerialne | 316 753 | 316 821 | 317 800 | 310 792 |
| - Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 224 | 274 | 5 969 | 5 984 |
| - Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 0 | 12 975 | 35 213 | 6 337 |
| - Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 30 209 | 126 922 | 71 645 | 122 520 |
| - Pozostałe aktywa | 118 797 | 104 097 | 136 616 | 170 606 |
| A k t y w a r a z e m | 48 373 069 | 46 397 115 | 42 084 032 | 41 258 645 |
| P A S Y W A | | | | |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | |
| - Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 696 000 | 0 | 464 000 | 0 |
| - Zobowiązania wobec innych banków | 1 400 239 | 3 688 512 | 877 038 | 3 109 380 |
| - Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 3 111 015 | 3 534 613 | 3 685 789 | 4 133 487 |
| - Zobowiązania wobec klientów | 38 626 434 | 34 814 549 | 32 878 020 | 29 836 746 |
| - Rezerwy | 89 413 | 62 842 | 79 490 | 119 302 |
| - Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 65 815 | 104 649 | 0 | 0 |
| - Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Inne zobowiązania | 768 179 | 727 614 | 634 506 | 676 884 |
| Z o b o w i ą z a n i a o g ół e m | 44 757 095 | 42 932 779 | 38 618 843 | 37 875 799 |
| KAPITAŁY | | | | |
| - Kapitał akcyjny | 130 100 | 130 100 | 130 100 | 130 100 |
| - Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 993 750 | 993 750 | 993 750 | 993 750 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 42 830 | -25 789 | 85 796 | 126 658 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | 39 047 | 30 313 | 31 725 | 12 224 |
| - Zyski zatrzymane | 2 410 247 | 2 335 962 | 2 223 818 | 2 120 114 |
| Kapitały własne przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej | 3 615 974 | 3 464 336 | 3 465 189 | 3 382 846 |
| - Kapitały mniejszości | | | | |
| K a p i t a ł y w ł a s n e o g ół e m | 3 615 974 | 3 464 336 | 3 465 189 | 3 382 846 |
| P a s y w a r a z e m | 48 373 069 | 46 397 115 | 42 084 032 | 41 258 645 |
| | | | | |
| Współczynnik wypłacalności | 15,14% | 14,68% | 17,96% | 15,07% |
| Wartość księgowa | 3 615 974 | 3 464 336 | 3 465 189 | 3 382 846 |
| Liczba akcji | 13 010 000 | 13 010 000 | 13 010 000 | 13 010 000 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 277,94 | 266,28 | 266,35 | 260,02 |

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

4 kwartały roku 2006
okres od 01.01.2006 do 31.12.2006

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | Zyski zatrzymane |
|--|-----------------|--|---|--|------------------|
| Kapitał na początek okresu | 130 100 | 993 750 | 85 796 | 31 725 | 2 223 818 |
| - zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | | | -28 754 | | |
| - przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | | | -14 212 | | |
| - zbycie środków trwałych | | | | -2 132 | 3 647 |
| - aktualizacja wyceny środków trwałych | | | | 9 454 | |
| - wypłata dywidendy | | | | | -357 775 |
| - wynik netto bieżącego okresu | | | | | 540 557 |
| Razem kapitał (BZ) | 130 100 | 993 750 | 42 830 | 39 047 | 2 410 247 |

IV kwartał roku 2005
okres od 01.01.2005 do 31.12.2005

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | Zyski zatrzymane |
|--|-----------------|--|---|--|------------------|
| Kapitał na początek okresu | 130 100 | 993 750 | 67 992 | 32 967 | 1 981 770 |
| - zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | | | 19 744 | | |
| - przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | | | -1 940 | | |
| - zbycie środków trwałych | | | | -1 309 | 1 969 |
| - aktualizacja wyceny środków trwałych | | | | 67 | |
| - wypłata dywidendy | | | | | -266 705 |
| - wynik netto bieżącego okresu | | | | | 506 784 |
| Razem kapitał (BZ) | 130 100 | 993 750 | 85 796 | 31 725 | 2 223 818 |

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia

| koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--------------------------------------|--------------------------------------|
| okres od 01.01.2006 do 31.12.2006 | okres od 01.01.2005 do 31.12.2005 |

DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

| | | |
|---|------------------|-----------------|
| Zysk (strata) netto | 540 557 | 506 784 |
| Korekty | 2 942 222 | -541 002 |
| - Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym | 0 | 0 |
| - Udział w zyskach netto jednostek podporz. wycenianych metodą praw własności | 0 | 0 |
| - Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 13 | -4 148 |
| - Amortyzacja | 137 268 | 120 430 |
| - Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat) | 932 653 | 717 966 |
| - Odsetki otrzymane / zapłacone | -1 008 279 | -648 043 |
| - Dywidendy otrzymane | -56 640 | -41 611 |
| - Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | 1 277 | -5 005 |
| - Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat) | 142 501 | 129 999 |
| - Podatek dochodowy zapłacony | -12 814 | -113 607 |
| - Zmiana stanu rezerw | 9 923 | -25 027 |
| - Zmiana stanu lokat oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom | 2 282 497 | -2 187 146 |
| - Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -906 608 | -1 029 356 |
| - Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych | -1 611 180 | -4 570 725 |
| - Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom | -3 059 185 | 457 517 |
| - Zmiana stanu innych aktywów | 14 107 | -3 559 |
| - Zmiana stanu zobowiązania wobec innych banków | 750 227 | -1 206 191 |
| - Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -574 774 | 2 415 747 |
| - Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 5 767 563 | 5 256 627 |
| - Zmiana stanu innych zobowiązań | 133 673 | 195 130 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 3 482 779 | -34 218 |

DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

| | | |
|---|----------------|----------------|
| - Nabycie rzeczowych aktywów trwałych | -72 055 | -98 653 |
| - Zbycie rzeczowych aktywów trwałych | 2 360 | 1 262 |
| - Nabycie wartości niematerialnych i prawnych | -427 | -27 282 |
| - Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych | 0 | 16 000 |
| - Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży | 468 | 9 313 |
| - Otrzymane dywidendy | 56 640 | 41 611 |
| Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną | -13 014 | -57 749 |

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| - Spłata kredytów długoterminowych | -27 887 | -55 616 |
| - Spłata odsetek od kredytów długoterminowych | -1 775 | -2 995 |
| - Dywidendy płacone | -357 775 | -266 705 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -387 437 | -325 316 |

| | | |
|---|---------------|----------------|
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | -2 006 | -36 341 |
|---|---------------|----------------|

| | | |
|---|------------------|-----------------|
| Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto | 3 082 328 | -417 283 |
|---|------------------|-----------------|

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Środki pieniężne na początek okresu | 4 970 079 | 5 387 362 |
|--|------------------|------------------|

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Środki pieniężne na koniec okresu | 8 052 407 | 4 970 079 |
|--|------------------|------------------|

VI. Dodatkowe informacje uzupełniające wynikające z Rozporządzenia MF z dnia 19 października 2005 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych a nie ujęte w innych punktach raportu

1. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio > 5% głosów na WZA (par. 91 ust. 6 pkt 5)

Według stanu na dzień przekazania raportu za IV kwartał 2006 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. | 9.757.500 | 75,00 |
| 2. | Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK | 850.000 | 6,53 |

2. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające (par. 91 ust. 6 pkt 6)

Spośród członków Rady Nadzorczej Banku akcje ING Banku Śląskiego posiadają: Pan Mirosław Kośmider – 3 akcje, Pan Wojciech Popiołek – 9 akcji. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz członkowie Zarządu Banku nie posiadają akcji ING Banku Śląskiego S.A. Na dzień przekazania do publicznej wiadomości raportu za III kwartał 2006 r. stan posiadania akcji ING Banku Śląskiego przez Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku był analogiczny.

3. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem o wartości co najmniej 10% kapitału lub łącznie co najmniej 10% kapitału (par. 91 ust. 6 pkt 7)

W IV kwartale 2006 r. w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie nastąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej jednego lub więcej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.

4. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji stanowiących co najmniej 10% kapitału (par. 91 ust. 6 pkt 9)

W dniu 30 stycznia 2006 r. Bank podpisał umowę kredytową z firmą ING Lease (Polska) Sp. z o.o. Kwota kredytu wynosi 1,5 mld zł. Kredytobiorca jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

W dniu 1 lutego 2006 r. Bank podpisał z firmą Handlowy Heller S.A. (obecnie ING Commercial Finance Polska S.A.) umowę uzupełniającą do umowy kredytowej z dnia 30 grudnia 1999 r., zwiększającą kwotę kredytu do 350,0 mln zł. W związku ze zmianą akcjonariatu Spółki Handlowy Heller S.A., w dniu 3 lutego 2006 r. Bank podpisał z tą Spółką umowę kredytową na kwotę 350 mln zł. Umowa ta zastąpiła dotychczasową umowę kredytową zawartą z Handlowy Heller S.A. w dniu 30 grudnia 1999 r., wraz z późniejszymi zmianami. W wyniku zmian w akcjonariacie Spółka Handlowy Heller S.A. jest aktualnie podmiotem Grupy ING.

W dniu 2 lutego 2006 r. Bank podpisał z polskim podmiotem zależnym globalnego koncernu umowę uzupełniającą do umowy kredytowej z dnia 23 kwietnia 2004 r., zwiększającą kwotę kredytu do wysokości 483,0 mln zł.

W dniu 10 sierpnia 2006 Bank podpisał umowę kredytu konsorcyjnego z firmą należącą do sektora energetycznego. Docelowe zaangażowanie ING Banku Śląskiego w konsorcjum wynosi do 75 mln EUR (289.762.500 zł według średniego kursu NBP z 10.08.2006, tj. 1 EUR = 3,8635 zł). Kredit może być dostępny w euro oraz złotych. Kredytobiorca nie jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

W dniu 8 września 2006 r. Bank podpisał umowę kredytową z firmą ING Commercial Finance Polska S.A. (spółka działająca jako następca prawny spółki Handlowy Heller S.A.). Kwota kredytu wynosi 500 mln zł. Niniejsza umowa zastępuje umowę kredytową z dnia 3 lutego 2006 r. Kredytobiorca jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.