

## Raport roczny SAB-R 2004

(zgodnie z § 57 ust. 1 pkt. 3 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. - Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280)  
(dla banków)Za rok bieżący obejmujący okres od 01.01.2004 do 31.12.2004  
oraz za rok poprzedni obejmujący okres od 01.01.2003 do 31.12.2003dnia 17.02.2005  
(data przekazania)

## ING Bank Śląski Spółka Akcyjna

(pełna nazwa emitenta)

## ING Bank Śląski S.A.

(skrótowa nazwa emitenta)

40-086 Katowice Sokolska 34

(032) 357 85 93

(telefon)

(032) 357 70 92

(fax)

maria.pawlas@ingbank.pl

(e-mail)

634-013-54-75

(NIP)

271514909

(REGON)

www.ing.pl

(www)

## KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.

(Podmiot uprawniony do badania)

Raport roczny zawiera :

- ☐ Opinię i raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania rocznego sprawozdania finansowego
- ☐ Pismo Prezesa Zarządu
- ☐ Roczne sprawozdanie finansowe:
- ☐ Wprowadzenie
- ☐ Bilans
- ☐ Rachunek zysków i strat
- ☐ Sprawozdanie zarządu (sprawozdanie z działalności emitenta)
- ☐ Zestawienie zmian w kapitale własnym
- ☐ Rachunek przepływów pieniężnych
- ☐ Dodatkowe informacje i objaśnienia

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
I. Przychody z tytułu odsetek	1 686 170	1 620 809	373 195	364 440
II. Przychody z tytułu prowizji	551 566	569 806	122 076	128 121
III. Wynik działalności bankowej	1 583 539	1 531 829	350 480	344 432
IV. Wynik działalności operacyjnej	352 893	147 776	78 105	33 228
V. Zysk (strata) brutto	353 135	148 014	78 158	33 281
VI. Zysk (strata) netto	366 255	30 546	81 062	6 868
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	708 492	-187 847	156 808	-42 237
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-25 994	271 897	-5 753	61 136
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-51 082	-38 613	-11 306	-8 682
X. Przepływy pieniężne netto, razem	631 416	45 437	139 749	10 217
XI. Aktywa razem	35 043 886	28 953 831	8 591 293	6 138 188
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 470 645	3 221 303	850 857	682 914
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 132 894	20 775 707	6 406 691	4 404 432
XV. Kapitał własny	3 135 958	2 708 812	768 806	574 266
XVI. Kapitał zakładowy	130 100	130 100	31 895	27 581
XVII. Liczba akcji (w szt.)	13 010 000	13 010 000		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	241,04	208,21	59,09	44,14
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-	-	-	-
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	14,91	14,41		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	28,15	2,35	6,23	0,53
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-	-	-	-
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,80	2,40	0,20	0,51

**ING BANK ŚLĄSKI S.A.**

**OPINIA  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
ORAZ RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ  
Z BADANIA  
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA ROK OBROTOWY  
KOŃCZĄCY SIĘ 31 GRUDNIA 2004 R.**

## **OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

*Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A.*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2004 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 35.043.886 tys. złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2004 r. kwotę 11.503.688 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 366.255 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 427.146 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 631.416 tys. złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za prawidłowość, rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce. Przepisy te wymagają, aby badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje sprawdzenie w oparciu o metodę wrywkową dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje również ocenę poprawności stosowanych zasad rachunkowości, znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że przeprowadzone przez nas badanie stanowi wystarczającą podstawę dla naszej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2004 r. oraz wynik finansowy za rok obrotowy kończący się tego dnia, zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2001 r., nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami), jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu oraz jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Ponadto, zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 powyższej ustawy oraz wymogi rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2001 r., nr 139, poz. 1569 z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

.....  
Biegły rewident nr 4979/2575  
Hanna Fludra

.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Biegły rewident nr 9941/7390  
Bożena Graczyk, Członek Zarządu

Warszawa, dnia 16 lutego 2005 r.

**ING BANK ŚLĄSKI S.A.**

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ  
Z BADANIA  
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA ROK OBROTOWY  
KOŃCZĄCY SIĘ 31 GRUDNIA 2004 R.**

<b>1. Część ogólna raportu .....</b>	<b>3</b>
1.1 Dane identyfikujące Bank .....	3
1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta .....	3
1.3 Podstawy prawne .....	3
1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy .....	5
1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta .....	6
<b>2. Analiza finansowa Banku .....</b>	<b>8</b>
2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego .....	8
2.2 Wybrane wskaźniki finansowe .....	11
2.3 Interpretacja wskaźników .....	11
<b>3. Część szczegółowa raportu .....</b>	<b>12</b>
3.1 Księgi rachunkowe i ochrona danych .....	12
3.2 Kontrola wewnętrzna .....	12
3.3 Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank i współczynnik wypłacalności .....	12
3.4 Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego .....	12
3.5 Wprowadzenie do sprawozdania finansowego .....	12
3.6 Dodatkowe informacje i objaśnienia .....	13
3.7 Sprawozdanie z działalności Banku .....	13
3.8 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta .....	13

## **1. Część ogólna raportu**

### **1.1 Dane identyfikujące Bank**

#### **1.1.1 Nazwa Banku**

ING Bank Śląski S.A.

#### **1.1.2 Siedziba Banku**

ul. Sokolska 34  
40-086 Katowice

#### **1.1.3 Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym**

Siedziba sądu: Katowice  
Data: 9 kwietnia 2001 r.  
Numer rejestru: KRS 0000005459

#### **1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym**

NIP: 634-013-5475  
REGON: 271514909

### **1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta**

KPMG Audyt Sp. z o.o.  
Ul. Chłodna 51  
00-867 Warszawa

KPMG Audyt Sp. z o.o. (do dnia 9 maja 2004 r. zarejestrowana pod firmą KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.) jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wpisanym na listę pod numerem 458.

### **1.3 Podstawy prawne**

#### **1.3.1 Kapitał zakładowy**

Bank został utworzony zgodnie z aktem notarialnym z dnia 8 października 1991 r.

Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2004 r. wynosi 130.100.100 złotych i dzieli się na 9.260.000 akcji serii 'A' oraz 3.750.000 akcji serii 'B' o wartości nominalnej 10 złotych każda.

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r.*

Według stanu na dzień 31 grudnia 2004 r. w Banku istniała następująca struktura własnościowa:

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów (w %)	Wartość nominalna akcji w zł	Udział w kapitale zakładowym (w %)
ING BANK N.V.	11.418.641	87,77%	114.186.410	87,77%
Commercial Union OFE BPH CU WBK	700.000	5,38%	7.000.000	5,38%
Pozostali akcjonariusze < 5%	891.359	6,85%	8.913.590	6,85%
	13.010.000	100,00%	130.100.000	100,00%

### 1.3.2 Jednostki powiązane z badanym Bankiem

Bank należy do Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

### 1.3.3 Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2004 r. wchodziły następujące osoby:

Prezes Zarządu	Pan Brunon Bartkiewicz
Wiceprezes Zarządu	Pan Ben van de Vrie
Wiceprezes Zarządu	Pan Krzysztof Brejda
Wiceprezes Zarządu	Pan Grzegorz Cywiński
Wiceprezes Zarządu	Pan Don Koch
Wiceprezes Zarządu	Pan Michał Szczurek
Wiceprezes Zarządu	Pan Maciej Węgrzyński

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego w składzie Zarządu nastąpiły następujące zmiany:

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. na posiedzeniu w dniu 2 kwietnia 2004 r. przyjęła rezygnację Pana Mariana Czakańskiego z funkcji Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, czyli 25 maja 2004 r.

Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Brunona Bartkiewicza na stanowisko Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 17 czerwca 2004 r.

Rada Nadzorcza Banku odwołała, w związku z przejściem do pracy w innym podmiocie Grupy ING, Pana Cornelisa Tuijnmana z funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 31 maja 2004 r. Równocześnie Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 lipca 2004 r. Pana Macieja Węgrzyńskiego na funkcję Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.



*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r.*

Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości rezygnacje I Wiceprezesa Zarządu Banku, Pana Frederika van Ettena z dniem 1 sierpnia 2004 r. oraz Wiceprezesa Zarządu Banku, Pana Anthoniusa Roozena z dniem 1 września 2004 r.

Rada Nadzorcza powołała także Pana Don Kocha na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 1 lipca 2004 r, Pana Bena van de Vrie na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 1 sierpnia 2004 r. oraz Pana Michała Szczurka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 1 października 2004 r.

Na posiedzeniu w dniu 11 lutego 2005 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Iana Clyne na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 1 marca 2005 r.

#### **1.3.4 Przedmiot działalności**

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem jest w szczególności:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych;
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych;
- emitowanie własnych papierów wartościowych oraz dokonywanie obrotu tymi papierami;
- udzielanie oraz zaciąganie kredytów i pożyczek, pośredniczenie i współdziałanie w uzyskiwaniu kredytów;
- uczestniczenie finansowe i operacyjne w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych;
- przyjmowanie i dokonywanie lokat terminowych w bankach krajowych i zagranicznych;
- wykonywanie czynności powierniczych;
- świadczenie usług leasingowych, faktoringowych, underwritingowych;
- pośrednictwo w ubezpieczeniach oraz działalność akwizycyjna na rzecz otwartych funduszy emerytalnych;
- pozostałe rodzaje działalności wyszczególnione w statucie Banku.

#### **1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy**

Sprawozdanie finansowe za okres kończący się 31 grudnia 2003 r. zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r.*

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 25 maja 2004 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 28.735 tys. złotych będzie podzielony następująco:

- |                               |                |
|-------------------------------|----------------|
| ▪ fundusz ryzyka ogólnego     | 18.327 tys. zł |
| ▪ dywidenda dla akcjonariuszy | 10.408 tys. zł |

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2003 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego, z uwzględnieniem korekt wynikających ze zmiany zasad rachunkowości.

W rezultacie zmian przyjętych zasad rachunkowości dotyczących metody naliczania przychodów odsetkowych od kredytów nieregularnych, przeterminowanych do 90 dni wynikających z zastosowania Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, co jest zgodne z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. (Dz.U. nr 218, poz. 2197) oraz ujęcia w bilansie transakcji buy-sell-back and sell-buy-back, wykazywanych wcześniej w pozycji pozabilansowej dokonano korekty bilansu otwarcia na dzień 1 stycznia 2004 r. Dla zapewnienia porównywalności danych w sprawozdaniu finansowym za badany rok obrotowy dokonano również stosownych korekt danych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2003 r.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 22 czerwca 2004 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 1010, poz. 7099 z dnia 29 września 2004 r.

## **1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta**

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34 i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2004 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 35.043.886 tys. złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2004 r. kwotę 11.503.688 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zysk netto w wysokości 366.255 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 427.146 tys. złotych, rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 631.416 tys. złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badania sprawozdania finansowego dokonano na podstawie decyzji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego z dnia 15 października 2002 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z umową z dnia 14 listopada 2002 r.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r.*

Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku oraz jego Oddziałach w okresie od 2 listopada 2004 r. do 14 lutego 2005 r.

Celem niezależnego badania sprawozdania finansowego jest przedstawienie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy pisemnej opinii niezależnego biegłego rewidenta wraz z uzupełniającym ją raportem na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku złożył w dniu 16 lutego 2005 r. oświadczenie o kompletności, rzetelności, jasności oraz prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezaistnieniu do dnia zakończenia badania zdarzeń wpływających w sposób znaczący na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Zarząd Banku udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

KPMG Audyt Sp. z o.o., członkowie jej Zarządu i organów nadzorczych oraz inne osoby uczestniczące w badaniu sprawozdania finansowego Banku spełniają wymóg niezależności od badanego Banku. Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Audyt Sp. z o.o.

## 2. Analiza finansowa Banku

### 2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

#### 2.1.1 Bilans

<b>AKTYWA</b>	<b>31.12.2004 tys. zł</b>	<b>31.12.2003 tys. zł</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym	<b>895.324</b>	1.083.512
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	<b>14.224</b>	16.552
Należności od sektora finansowego	<b>11.446.900</b>	8.155.285
Należności od sektora niefinansowego	<b>10.008.449</b>	11.672.391
Należności od sektora budżetowego	<b>379.163</b>	447.274
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	<b>344.476</b>	329.399
Dłużne papiery wartościowe	<b>10.100.644</b>	5.277.087
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	<b>140.982</b>	141.228
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	<b>70.944</b>	53.208
Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach	<b>15.893</b>	27.531
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	<b>470.920</b>	432.252
Wartości niematerialne i prawne	<b>264.587</b>	266.292
Rzeczowe aktywa trwałe	<b>492.963</b>	545.819
Inne aktywa	<b>155.488</b>	240.754
Rozliczenia międzyokresowe	<b>242.929</b>	265.247
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>35.043.886</b>	<b>28.953.831</b>

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r.*

<b>PASYWA</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>31.12.2003</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec sektora finansowego	<b>3.470.645</b>	3.221.303
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>24.928.674</b>	19.715.442
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>1.204.220</b>	1.060.265
Zobowiązania z tyt. papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	<b>1.047.539</b>	1.087.588
Inne zobowiązania z tyt. instrumentów finansowych	<b>215.180</b>	256.362
Fundusze specjalne i inne pasywa	<b>344.530</b>	322.425
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	<b>267.040</b>	271.153
Rezerwy	<b>430.100</b>	310.481
	<b>31.907.928</b>	26.245.019
<b>Kapitał własny</b>		
Kapitał zakładowy	<b>130.100</b>	130.100
Kapitał zapasowy	<b>1.003.152</b>	1.002.292
Kapitał z aktualizacji wyceny	<b>92.886</b>	22.447
Pozostałe kapitały rezerwowe	<b>1.537.079</b>	1.531.720
Zysk (strata) z lat ubiegłych	<b>6.486</b>	(8.293)
Zysk (strata) netto	<b>366.255</b>	30.546
	<b>3.135.958</b>	2.708.812
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>35.043.886</b>	<b>28.953.831</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>14,91 %</b>	14,41%
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>31.12.2003</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>
Zobowiązania udzielone	<b>11.503.688</b>	8.105.737
Zobowiązania otrzymane	<b>12.082.078</b>	11.945.735
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	<b>59.158.291</b>	55.853.333
Pozostałe	<b>32.276.656</b>	83.820.163
<b>RAZEM POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<b>115.020.713</b>	<b>159.724.968</b>

*ING Bank Śląski S.A*

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r.*

## 2.1.2 Rachunek zysków i strat

	<b>01.01.2004 – 31.12.2004 tys. zł</b>	01.01.2003 – 31.12.2003 tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	<b>1.686.170</b>	1.620.809
Koszty odsetek	<b>(864.467)</b>	(749.855)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>821.703</b>	<b>870.954</b>
Przychody z tytułu prowizji	<b>551.566</b>	569.806
Koszty prowizji	<b>(67.620)</b>	(75.103)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>483.946</b>	<b>494.703</b>
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych	<b>750</b>	1.468
Wynik operacji finansowych	<b>74.602</b>	58.854
Wynik z pozycji wymiany	<b>201.978</b>	105.850
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>1.582.979</b>	<b>1.531.829</b>
Pozostałe przychody operacyjne	<b>48.947</b>	30.310
Pozostałe koszty operacyjne	<b>(64.653)</b>	(69.117)
Koszty działania banku	<b>(895.221)</b>	(812.669)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	<b>(116.076)</b>	(127.420)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	<b>(2.437.795)</b>	(2.433.610)
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	<b>2.234.152</b>	2.028.453
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	<b>(203.643)</b>	(405.157)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>352.333</b>	<b>147.776</b>
<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>802</b>	<b>238</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>353.135</b>	<b>148.014</b>
Podatek dochodowy	<b>(62.833)</b>	(103.708)
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	<b>(1.310)</b>	(21)
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	<b>77.263</b>	(13.739)
<b>Zysk netto</b>	<b>366.255</b>	<b>30.546</b>

## 2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	<b>31.12.2004</b>	31.12.2003
Suma bilansowa (tys. zł)	<b>35.043.886</b>	28.953.831
Zysk brutto (tys. zł)	<b>353.135</b>	148.014
Zysk netto (tys. zł)	<b>366.255</b>	30.546
Kapitały własne* (tys. zł)	<b>2.769.703</b>	2.678.266
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	<b>13,2%</b>	1,1%
Współczynnik wypłacalności	<b>14,91%</b>	14,41%
Udział należności netto w aktywach	<b>62,3%</b>	70,0%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	<b>93,4%</b>	90,9%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie zobowiązań	<b>88,1%</b>	87,5%

\* bez wyniku finansowego bieżącego okresu

## 2.3 Interpretacja wskaźników

Zmiany w stanie najistotniejszych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat scharakteryzowane są poniżej.

W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa uległa zwiększeniu o 6.090.055 tys. złotych, tj. 21%. Głównym czynnikiem wzrostu sumy bilansowej Banku był wzrost bazy depozytowej po stronie pasywnej bilansu. Po stronie aktywów, największy wzrost dotyczył dłużnych papierów wartościowych.

Zysk brutto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r. wyniósł 353.135 tys. złotych i był on wyższy o 205.121 tys. złotych w porównaniu z poprzednim rokiem obrotowym.

Wzrost wyniku finansowego spowodowany był głównie wyższym wynikiem z pozycji wymiany, wyższym udziałem w zyskach jednostek podporządkowanych oraz niższym obciążeniem z tytułu odpisów na rezerwy i aktualizację wartości.

W konsekwencji rentowność kapitałów własnych Banku uległa zwiększeniu z 1,1% w roku ubiegłym do 13,2% w roku 2004.

### **3. Część szczegółowa raportu**

#### **3.1 Księgi rachunkowe i ochrona danych**

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości, zatwierdzone przez Zarząd Banku. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości zostały przedstawione we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego, w zakresie wymaganym przepisami ustawy o rachunkowości jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu.

Sprawozdanie finansowe Banku przygotowane zostało w oparciu o księgi rachunkowe, prowadzone zgodnie z wymogami Rozdziału 2 „Prowadzenie ksiąg rachunkowych” oraz Rozdziału 8 „Ochrona danych” ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

#### **3.2 Kontrola wewnętrzna**

System kontroli wewnętrznej obejmuje kontrolę funkcjonalną ze strony głównego księgowego oraz członków Zarządu.

Podczas badania sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy ocenę stosowanego systemu księgowości i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie niezbędnym do wydania przez nas opinii odnośnie zbadanego sprawozdania finansowego Banku.

Badanie to nie miało na celu ujawnienia wszystkich nieprawidłowości lub istotnych słabości tego systemu. Zastosowane przez nas procedury nie wykazały istotnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu księgowości i systemu kontroli wewnętrznej.

#### **3.3 Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank i współczynnik wypłacalności**

W zakresie objętym badaniem sprawozdania finansowego nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie stosowania się przez Bank do obowiązujących norm ostrożnościowych. Współczynnik wypłacalności został wyliczony prawidłowo.

#### **3.4 Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego**

W celu wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość, wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania były adekwatne do istotności i oceny ryzyka danej pozycji sprawozdania finansowego.

#### **3.5 Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

Dane zawarte we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego stanowi integralną część sprawozdania finansowego.



### **3.6 Dodatkowe informacje i objaśnienia**

Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

### **3.7 Sprawozdanie z działalności Banku**

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, jak również wymogi Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2001 r., nr 139, poz. 1569 z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

### **3.8 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta**

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2004 r. wydaliśmy opinię niezależnego biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

.....  
Biegły rewident nr 4979/2575  
Hanna Fludra

.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Biegły rewident nr 9941/7390  
Bożena Graczyk, Członek Zarządu

Warszawa, dnia 16 lutego 2005 r.

## **WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 31.12.2004r.**

### **I PODSTAWY PRAWNE FUNKCJONOWANIA ING BANKU ŚLĄSKIEGO SPÓŁKA AKCYJNA**

Na podstawie Zarządzenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 6 z dnia 14 lutego 1989 roku ze struktury NBP zostały wydzielone określone Zarządzeniem jednostki organizacyjne wraz z ich aktywami i pasywami oraz posiadanymi uprawnieniami i obowiązkami. Jednostki te z dniem 1 lutego 1989 roku weszły w skład nowo utworzonego Banku Śląskiego w Katowicach.

Na mocy aktu notarialnego z 8 października 1991 roku bank państwowy Bank Śląski w Katowicach został przekształcony w Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach. Spółka została zarejestrowana w dniu 18 października 1991 roku w Sądzie Rejonowym w Katowicach i wpisana do rejestru handlowego w dziale B pod nr RHB 7130. Właścicielem Banku został Skarb Państwa obejmując całość kapitału akcyjnego.

W dniu 3 września 1993 roku Komisja Papierów Wartościowych wydała zgodę na wprowadzenie do publicznego obrotu akcji Banku Śląskiego SA. Z datą 31 sierpnia 1993 roku przedstawiony został Prospekt Emisyjny Banku Śląskiego SA w Katowicach, w którym Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, reprezentowany przez Ministra Finansów, zaprosił do Przetargu na zakup 4 167 000 akcji i zaoferował do sprzedaży w Ofercie Publicznej 1 389 000 akcji Banku. Z powodu unieważnienia Przetargu na zakup akcji BSK, dokonano przesunięcia 1 400 000 akcji przewidzianych do sprzedaży w Przetargu do puli akcji objętych Ofertą Publiczną.

Dnia 3 stycznia 1994 roku Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych podjął decyzję o wyznaczeniu dnia 25 stycznia 1994 roku dniem sesji, na której odbędzie się pierwsze notowanie akcji Banku Śląskiego S.A.

Postanowieniem Sądu Rejonowego w Katowicach Wydział Gospodarczy z dnia 9 kwietnia 2001 roku Bank Śląski S.A. w Katowicach został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 5459.

Postanowieniem Sądu Rejonowego w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy KRS, z dnia 6 września 2001 roku został dokonany w Krajowym Rejestrze Sądowym wpis nowej firmy (nazwy) Banku.

W związku z powyższym jako prawnie obowiązująca jest nazwa:

„ING Bank Śląski Spółka Akcyjna”  
lub jej skrót  
„ING Bank Śląski S.A.”.

Bank może również posługiwać się nazwą „ING Bank”.

Dnia 17 września 2001r. Sąd Rejonowy w Katowicach Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału akcyjnego ING Banku Śląskiego S.A. o kwotę 37 500 000 zł. Po podwyższeniu 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.

## **II      PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE ING BANK ŚLĄSKI SPÓŁKA AKCYJNA 40-086 KATOWICE, UL. SOKOLSKA 34**

### **Podstawowy przedmiot działalności według Polskiej Klasyfikacji Działalności 65.12 A.**

Przedmiotem działalności ING Banku Śląskiego S.A. jest:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych
- emitowanie własnych papierów wartościowych w tym obligacji i certyfikatów oraz dokonywanie obrotu tymi papierami, dokonywanie czynności zleconych związanych z emisją lub obsługą finansową papierów wartościowych oraz dokonywanie operacji kupna i sprzedaży papierów wartościowych w imieniu własnym i na rachunek zlecaniodawcy
- udzielanie oraz zaciąganie kredytów i pożyczek, pośredniczenie i współdziałanie w uzyskiwaniu kredytów
- prowadzenie obrotu wartościami dewizowymi
- prowadzenie obsługi finansowej obrotu towarowego z zagranicą
- prowadzenie rozliczeń pieniężnych, operacji wekslowych oraz przyjmowanie i udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych jak również zaciąganie innego rodzaju zobowiązań
- dokonywanie czynności inkasowych
- zawieranie i wykonywanie umów z przedsiębiorstwami o akwizycję wpłat na rachunki bankowe oraz na zakup towarów i usług w kraju
- dokonywanie płatności w ramach umów i porozumień międzybankowych
- uczestniczenie finansowe i operacyjne w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych
- przyjmowanie i dokonywanie lokat w bankach krajowych i zagranicznych
- przyjmowanie do depozytu przedmiotów, dokumentów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych
- wykonywanie czynności powierniczych
- wykonywanie na zlecenie innych banków określonych czynności bankowych należących do zakresu działania banków zlecających
- inna współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi
- prowadzenie na zlecenie Ministerstwa Przekształceń Własnościowych czynności związanych z prywatyzacją przedsiębiorstw państwowych
- przyjmowanie w zarząd akcji Skarbu Państwa
- świadczenie usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, underwritingowych
- prowadzenie działalności maklerskiej, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, a także przyjmowanie zleceń nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych, funduszach inwestycyjnych oraz nabywania i wykupywania certyfikatów inwestycyjnych
- prowadzenie kasy mieszkaniowej

- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu
- pośrednictwo w ubezpieczeniach oraz działalność akwizycyjna na rzecz otwartych funduszy emerytalnych
- operacje, których przedmiotem są warranty
- pozostałe rodzaje działalności wyszczególnione w statucie banku.

### **III ZAKRES SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Sprawozdanie finansowe obejmuje rok 2004 oraz porównywalne dane finansowe na dzień 31.12.2003 r.

Sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z :

- Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2002 Nr 76, poz. 694 z późn. zmianami),
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10.12.2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2197),
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 218, poz.2197),
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz.1674 z późn. zmianami),
- Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. Nr 186, poz. 1921),
- a ponadto zgodnie z aktualnie stosowanymi w ING Banku Śląskim S.A. zasadami rachunkowości oraz zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego NBP i Komisji Papierów Wartościowych i Giełd.

### **IV INFORMACJE O SKŁADZIE OSOBOWYM ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ**

#### Zarząd Banku

W dniu 29 marca 2004 r. Prezes Zarządu Banku Marian Czakański poinformował o zamiarze rezygnacji z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku ze względów osobistych z dniem odbycia zwyczajnego WZA za rok obrotowy 2003.

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. na posiedzeniu w dniu 2 kwietnia 2004 r. przyjęła rezygnację Pana Mariana Czakańskiego z funkcji Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku czyli 25 maja 2004 r.

Jednocześnie Rada Nadzorcza wyznaczyła Pana Brunona Bartkiewicza jako kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. i upoważniła Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Andrzeja Wróblewskiego do wystąpienia z wnioskiem do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na powołanie.

Rada Nadzorcza Banku odwołała, w związku z przejściem do pracy w innym podmiocie Grupy ING, Pana Cornelisa Tuijnmana z funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 31 maja 2004 r. Równocześnie Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 lipca

2004r. Pana Macieja Węgrzyńskiego na funkcję Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości rezygnacje: I Wiceprezesa Zarządu Banku, Pana Frederika van Ettena z dniem 01.08.2004r. oraz Wiceprezesa Zarządu Banku, Pana Anthoniusa Roozena z dniem 01.09.2004 r.

W związku z decyzją Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 09.06.2004 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Brunona Bartkiewicza na stanowisko Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 17.06.2004 r.

Ponadto Rada Nadzorcza, po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu Banku, powołała:

1. Pana Don Kocha na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 01.07.2004 r.
2. Pana Bena van de Vrie na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 01.08.2004 r.
3. Pana Michała Szczurka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 01.10.2004 r.

Wg stanu na 31.12.2004 r. skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

Pan Brunon Bartkiewicz	Prezes Zarządu
Pan Ben van de Vrie	Wiceprezes Zarządu
Pan Krzysztof Brejda	Wiceprezes Zarządu
Pan Grzegorz Cywiński	Wiceprezes Zarządu
Pan Don Koch	Wiceprezes Zarządu
Pan Michał Szczurek	Wiceprezes Zarządu
Pan Maciej Węgrzyński	Wiceprezes Zarządu

#### Rada Nadzorcza

W związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 25.05.2004 r. powołało nową Radę Nadzorczą Banku w składzie:

Pan Andrzej Wróblewski  
Pan Cornelis Leenaars  
Pan Jerzy Rokita  
Pan Erik Dralans  
Pan Lech Węclewski

Na posiedzeniu w dniu 17 czerwca 2004 r. ukonstytuowała się Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. powołana na nową kadencję przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 25 maja 2004 r. w składzie:

Przewodniczący Rady Nadzorczej - Andrzej Wróblewski,  
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej - Cornelis Leenaars,  
Sekretarz Rady Nadzorczej - Jerzy Rokita,  
Członek Rady Nadzorczej - Erik Dralans,  
Członek Rady Nadzorczej - Lech Węclewski.

## **V INFORMACJA O SPORZĄDZANIU SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO**

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym w myśl ustawy o rachunkowości i zgodnie z tym sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

## **VI INFORMACJA O KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości.

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania.

## **VII INFORMACJA NT. PORÓWNYWALNOŚCI DANYCH**

Sprawozdanie za rok 2003, sporządzone zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowych warunków jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu a także rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139 poz. 1568 i poz. 1569 wraz z późn. zmianami), zostało doprowadzone do porównywalności z danymi ujętymi w sprawozdaniu finansowym za 2004 rok.

Zestawienie różnic będących wynikiem korekt z tytułu zmian zasad rachunkowości spowodowanych wejściem w życie nowelizacji aktów wykonawczych, zostało zamieszczone w nocie 33 dodatkowych not objaśniających.

Zestawienie różnic będących wynikiem zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego zostało zamieszczone w nocie 33 dodatkowych not objaśniających.

## **VIII ZASTRZEŻENIA W OPINII PODMIOTÓW UPRAWNIONYCH**

Sprawozdanie finansowe za rok 2003 zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

## **IX ZASADY RACHUNKOWOŚCI**

Rachunkowość ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna jest prowadzona na podstawie nadrzędnych zasad rachunkowości określonych ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r., rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej.

Ewidencja księgowa jest prowadzona według wewnętrznego Planu Kont ING Banku Śląskiego S.A. z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości: zasady kompletności i chronologii zapisów księgowych, zasady memoriału, zasady współmierności przychodów i kosztów, zasady istotności, zasady zakazu kompensat różnych co do rodzajów aktywów i pasywów, przychodów i kosztów związanych z nimi oraz zysków i strat nadzwyczajnych, zasady ciągłości w zakresie grupowania operacji gospodarczych, zasady powtórzonego zapisu w zakresie ewidencji analitycznej.

Wycenę aktywów i pasywów przeprowadzono zgodnie z zasadą kontynuacji, a więc przy założeniu, że Bank będzie kontynuował swoją działalność w niezmnieszonej formie. Aktywa i pasywa Banku zostały wycenione według rzeczywiste poniesionych kosztów z uwzględnieniem zachodzących zmian w poszczególnych składnikach a zwłaszcza zmniejszeń wartości składników aktywów. Aktualizacja wyceny dokonywana była zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu aktualizacyjnego wartość aktywów, równowartość całości lub odpowiedniej części dokonanego odpisu zwiększyła wartość danego składnika.

Wycena poszczególnych składników aktywów i pasywów, przychodów i kosztów, ustalanie wyniku finansowego oraz prezentacja danych w sprawozdaniach finansowych dokonywane są w następujący sposób:

### **Majątek trwały**

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wykazywane są w sprawozdaniu rocznym według wartości księgowej netto jako różnica pomiędzy wartością początkową (ceną nabycia lub kosztem wytworzenia) składnika majątku powiększoną o koszty ewentualnego ulepszenia i pomniejszoną o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości a jego umorzeniem. Dla celów podatkowych odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) dokonuje się metodą liniową przy zastosowaniu zasad i stawek określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 roku (tekst jednolity Dz.U. z 2000 roku Nr 54, poz. 654, z późniejszymi zmianami).

Dla celów bilansowych w przypadku określania amortyzacji składników rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych stosuje się ujednolicone w ramach poszczególnych grup stawki amortyzacji uwzględniające czynniki wpływające na długość okresu użytkowania. W 2004 r. wprowadzono nowe zasady dotyczące aktywowania kosztów poniesionych na nabycie lub wytworzenie majątku trwałego. Zmiany polegają na podniesieniu limitu poniesionych wydatków jak i uzależnieniu ich poziomu od sposobu realizacji inwestycji - wyższy w przypadku nabycia i wytworzenia majątku w ramach pojedynczych nakładów, niższy w przypadku realizacji kontraktów przekraczających ustalony poziom lub realizowanych w ramach umów generalnych.

Generalnie Bank stosuje grupowe stawki amortyzacji. Indywidualne stawki amortyzacji w ramach danej grupy kontynuowane są w odniesieniu do inwestycji/ulepszeń w obcych środkach trwałych oraz oprogramowania komputerowego i praw autorskich aktywowanych przed 1 lipca 2004 r. Wartość początkową środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia: adaptacji, modernizacji, rozbudowy, które podwyższają równocześnie jego wartość użytkową.

W latach 1994-1999 Bank korzystał z ulgi inwestycyjnej. Wartość majątku objętego ulgą inwestycyjną w latach 1994 -1999 wyniosła ogółem 255 898 tys. zł.

Amortyzacja składników majątku objętego ulgą inwestycyjną podlega rozliczeniu w czasie w ciężar kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów, przy zastosowaniu stawek amortyzacji przewidzianych w planie amortyzacji. Rozliczenia te traktowane są jako przejściowa różnica z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych spowodowana odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych.

Amortyzacja majątku trwałego objętego ulgą wynosi 6 222 tys. zł. za okres od 1.01.2004 r. do 31.12.2004 r. Na dzień 31 grudnia 2004 r. do rozliczenia pozostała kwota 79 102 tys. zł, która jest uwzględniana w rezerwie na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego.

Środki trwałe w budowie rozumiane jako ogół poniesionych kosztów pozostających w bezpośrednim związku z niezakończoną jeszcze: budową, montażem lub przekazaniem do użytku nowego lub ulepszonego już istniejącego środka trwałego wycenia się na dzień bilansowy według cen nabycia lub kosztu wytworzenia.

Cena nabycia i koszt wytworzenia obejmują ogół dotyczących danej inwestycji kosztów poniesionych w czasie od dnia rozpoczęcia inwestycji do dnia bilansowego lub przyjęcia powstałych w wyniku inwestycji środków trwałych do używania, w tym również niepodlegający odliczeniu podatek VAT, naliczone za czas trwania inwestycji odsetki, prowizje i różnice kursowe.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne przyjęte do używania na podstawie umów kwalifikowanych jako leasing finansowy wykazywane są w księgach jako aktywa trwałe i zamortyzowane na zasadach przyjętych wobec własnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w krótszym z dwóch okresów: okresie umownym lub okresie przewidywanego użytkowania składników aktywów. Składniki aktywów użytkowane na podstawie umów leasingu finansowego podlegają również odpisom aktualizacyjnym wartość.

Nabyta w wyniku przejęcia Wielkopolskiego Banku Rolniczego S.A. wartość firmy podlega odpisom amortyzacyjnym w okresie 5 lat, wartość firmy powstała w wyniku wniesienia aportem Oddziału ING Bank N.V. podlega odpisom amortyzacyjnym w okresie 10 lat. Wartość firmy powstała w wyniku nabycia ING Barings Securities (Poland) S.A. podlega odpisom amortyzacyjnym w okresie 5 lat. Odpisy amortyzacyjne wartości firmy obciążają pozostałe koszty operacyjne.

Bezpośrednie koszty emisji akcji, obejmujące koszty usług maklerskich, koszty prospektu oraz opłaty na rzecz KDPW wraz z kosztami doradztwa związanego z przygotowaniem Prospektu Emisyjnego zgodnie ze znowelizowanym Kodeksem Spółek Handlowych pomniejszyły kapitał zapasowy powstały z nadwyżki wartości emisji nad wartością nominalną akcji (agio).

Pozostałe koszty organizacji związane z rozszerzeniem spółki akcyjnej zostały aktywowane jako rozliczenia międzyokresowe kosztów rozliczane w okresie 5 lat.

Bank dokonuje aktywowania wydatków związanych z realizacją długotrwałych projektów informatycznych i prac rozwojowych w postaci rozliczeń międzyokresowych kosztów. Poniesione nakłady wynikają z przeszłych zdarzeń, mają wiarygodnie ustaloną wielkość oraz określony poziom nakładów i są aktywowane po dokonaniu analizy i ocenie prawdopodobieństwa uzyskania przyszłych korzyści ekonomicznych. Weryfikacji dokonuje się na dzień bilansowy. Odpisów czynnych RMK dokonuje się w czasie uzasadnionym charakterem i wielkością poniesionych wydatków, a w przypadku kosztów prac rozwojowych po podjęciu decyzji o ich zaliczeniu do wartości niematerialnych i prawnych w okresie nie dłuższym niż 3 lata a w indywidualnych przypadkach 5 lat.



Aktywa do zbycia stanowią składniki majątku trwałego i obrotowego przejęte za wierzytelności Banku w wyniku restrukturyzacji podmiotów gospodarczych, realizacji przewłaszczeń, zastawów i egzekucji (również w przypadku osób fizycznych) i przeznaczone do zbycia. Aktywa te wykazywane są według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przyjętych aktywów dokonano odpisów aktualizujących. W przypadku gdy wartość godziwa przyjętych aktywów była wyższa od kwoty długu różnica wykazana została jako zobowiązanie wobec kredytobiorcy. Aktywa te nie podlegają odpisom umorzeniowym natomiast w przypadku spadku rynkowej wartości podlegają odpisom aktualizującym. Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w ciągu trzech lat od daty nabycia. Po tym okresie uznaje się je za aktywa wykorzystywane przez Bank.

### **Należności bilansowe i udzielone zobowiązania pozabilansowe**

Należności z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek i innych należności własnych, które nie zostały przeznaczone do obrotu wykazywane są w niniejszym sprawozdaniu rocznym według zamortyzowanego kosztu (bez uwzględniania efektywnej stopy procentowej). Przy wyliczaniu zamortyzowanego kosztu uwzględniono rezerwy celowe tworzone w celu zabezpieczenia potencjalnych strat wynikających z działalności kredytowej. Poziom rezerw celowych dostosowany jest do oceny ryzyka obciążającego należności i zgodny z regulacjami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10.12.2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano następujące minimalne stopy rezerw celowych:

Normalne osób prywatnych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych)	1,5%
Pod obserwacją	1,5%
Poniżej standardu	20%
Wątpliwe	50%
Stracone	100%

Do wyliczenia niezbędnego poziomu rezerw celowych na należności obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniono zabezpieczenia przewidziane w rozporządzeniu Ministra Finansów.

Stosowana metodologia tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych na należności z uwzględnieniem aspektu podatkowego skutkuje w postaci technicznego wzrostu kosztów i przychodów związanego z aktualizacją poziomu rezerw.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10.12.2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zmniejszono poziom rezerw na należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją wykorzystując do 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

Według stanu na 31.12.2004 r. na pokrycie rezerw na należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją została wykorzystana kwota rezerwy w wysokości 23 798 tys. zł.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe wykazywane są według wartości nominalnej. Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem sytuacji nieregularnej klienta, w tym również na nieodwołalne, niewykorzystane linie kredytowe oraz na niewykorzystane zobowiązania banku do dyskonta weksli i skupu wierzytelności na zasadzie factoringu niepełnego zgodnie z regulacjami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10.12.2003 r.

w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków tworzone są rezerwy celowe, które wykazywane są w pozycji bilansowej "Rezerwy".

Na inne należności Banku, których odzyskanie przez Bank oceniono jako wątpliwe, dokonuje się odpisów aktualizujących (aktualizujących wartość należności do wartości godziwej), pełniących rolę zabezpieczenia potencjalnych strat, które mogłyby powstać w wyniku braku spłaty.

#### Zasady odpisywania należności.

Bank odpisuje należności (wraz z odsetkami) stanowiące ekspozycje kredytowe w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi je do ewidencji pozabilansowej do czasu ich umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zaklasyfikowane do należności „straconych” przez okres co najmniej roku oraz utworzona na nie rezerwa równa jest kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli że wartość netto należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadającą jej rezerwę celową.

Bank skorzystał z zapisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12.12.2003 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków i w 2004 r. dokonał odpisania kredytów i rezerw na kwotę 410,7 mln zł (kapitał), które były zaklasyfikowane do sytuacji straconej według stanu na dzień 31.12.2002 oraz 31.12.2003 a kwota utworzonych rezerw celowych była równa kwocie kredytu. Na dzień 31.12.2003 r. odpisania kredytów i rezerw wyniosły 863,4 mln zł. Bank prowadzi ewidencję ww. kredytów na kontach pozabilansowych.

#### **Akcje i udziały oraz papiery wartościowe**

W momencie początkowego ujęcia składników aktywów Bank wykazuje je według kosztu nabycia. W sprawozdaniu sporządzonym na dzień bilansowy cena nabycia jest korygowana o wycenę, która uzależniona jest od klasyfikacji instrumentu finansowego do poszczególnego rodzaju portfela określonego w przepisach szczególnych wydanych na podstawie ustawy o rachunkowości w postaci rozporządzeń Ministra Finansów z dnia 10 i 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 i 1674 ).

1. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wykazano według wartości rynkowej, a te dla których nie istnieje aktywny rynek według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zaliczono odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.  
W przypadku dłużnych papierów wartościowych prezentacja nastąpiła wg ceny nabycia skorygowanej o różnicę pomiędzy ceną nabycia a wartością początkową (dyskonto, premia) oraz z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartości. Odpisy aktualizujące wartość odniesiono odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.
2. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniono według zamortyzowanego kosztu skorygowanego o różnicę pomiędzy ceną nabycia a wartością początkową (dyskonto, premia) oraz z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Za trwałą utratę wartości i analogicznie za wzrost Bank przyjął okres nie krótszy niż 3 miesiące.

3. Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniono według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odniesiono na kapitał z aktualizacji wyceny.
4. Papiery przejęte za długi wyceniono według wartości godziwej, na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przyjętych papierów dokonano odpisu aktualizującego wartość aktywów. Natomiast, gdy wartość godziwa przyjętych papierów była wyższa od kwoty długu różnica została wykazana jako zobowiązanie wobec kredytobiorcy.
5. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych (jednostki zależne, współzależne od jednostki dominującej oraz jednostki stowarzyszone ze znaczącym inwestorem) wyceniono metodą praw własności. Wycena uwzględnia także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

### **Transakcje z przyrzeczeniem odkupu**

Banki dokonuje transakcji zakupu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (reverse repo, buy-sell back) oraz transakcji sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo, sell-buy back).

Wycena i prezentacja papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji została opisana wyżej w punkcie „papiery wartościowe przeznaczone do obrotu”.

Należności/zobowiązania z tytułu odkupu/odsprzedaży papierów wartościowych ewidencjonowane są według wartości godziwej z uwzględnieniem zdyskontowanych przepływów finansowych (NPV), przy czym wycena do wartości godziwej prezentowana jest w bilansie w innych należnościach/zobowiązaniach.

### **Metale szlachetne**

Sztabki oraz monety ze złota nie zaliczane do rzeczowych składników majątku obrotowego wykazuje się według cen nabycia, nie wyżej jednak od notowań kursów światowych; różnicą wartości obciąża się inne koszty z operacji finansowych. W przypadku odnotowania trwałej tendencji wzrostu cen złota na giełdach światowych podwyższa się wartość sztabek i monet ze złota nie wyżej jednak niż do cen nabycia; różnicę wartości zalicza się wówczas do przychodów z operacji finansowych.

### **Waluty obce**

Aktywa i pasywa oraz pozabilansowe pozycje walutowe wyrażone w walutach obcych wycenione są według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na dzień sporządzenia bilansu. Różnice kursowe wynikające z pozycji walutowych bilansu zaliczane są do wyniku z pozycji wymiany.

### **Instrumenty pochodne**

Bank dokonuje operacji następującymi instrumentami pochodnymi walutowymi i stopy procentowej: forward walutowy, swap walutowy, opcje walutowe, swap procentowy (IRS), swap walutowo-procentowy (CIRS) oraz Forward Rate Agreement (FRA).

Instrumenty pochodne oferowane przez Bank swoim klientom są zawierane dla potrzeb Banku w celach spekulacyjnych. Klienci nabywają je zarówno w celach spekulacyjnych jak i zabezpieczających.

#### Transakcje walutowe

Instrumenty finansowe typu forward walutowy są ewidencjonowane według wartości godziwej z uwzględnieniem zdyskontowanych przepływów finansowych (NPV). Wynik tej wyceny jest ewidencjonowany w rachunku zysków i strat w wyniku z pozycji wymiany, przy czym kwota 248,9 mln zł, dotycząca wyników o charakterze odsetkowym osiągniętych na instrumentach walutowych typu swap walutowy za okres 01.01.2004 r. - 31.12.2004 r. jest wykazywana jako przychody odsetkowe. Kwota ta nie może być porównywalna z danymi za rok 2003 ze względu na zmianę systemu ewidencjonującego wyżej wymienione transakcje. Kwoty zakupione z tytułu zawarcia transakcji walutowych przeliczone po kursie NBP na dzień bilansowy prezentowane są w pozycjach pozabilansowych jako „Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży”.

Kontrakty opcji walutowych wyceniane są według wartości godziwej z uwzględnieniem zdyskontowanych przepływów finansowych (Model Garman-Kohlhagen).

Kwoty bazowe z tytułu zawarcia transakcji zakupu i sprzedaży opcji walutowych przeliczone po kursie NBP na dzień bilansowy prezentowane są w pozycjach pozabilansowych jako „Pozostałe zobowiązania z tytułu opcji”.

#### Transakcje stopy procentowej

Kontrakty pochodne na stopę procentową są transakcjami typu swap (swap na stopach procentowych - IRS lub swap procentowo-walutowy - CIRS) oraz transakcjami przyszłej stopy procentowej (FRA). Nierozliczone kontrakty IRS oraz CIRS wyceniane są w wartości godziwej w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy finansowe (NPV). Nierozliczone kontrakty FRA wyceniane są do rynku w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy finansowe (NPV).

Waluty zakupione z tytułu zawartych transakcji IRS / CIRS, dla transakcji CIRS przeliczone po kursie NBP na dzień bilansowy prezentowane są w pozycjach pozabilansowych jako „Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży”.

Wartości nominalne z tytułu zawarcia transakcji zakupu i sprzedaży FRA prezentowane są w pozycjach pozabilansowych jako „Pozostałe zobowiązania z tytułu transakcji FRA”.

#### Rachunkowość zabezpieczeń

W roku 2004 została zamknięta transakcja w zakresie rachunkowości zabezpieczeń.

#### **Rezerwy na przyszłe zobowiązania**

Bank tworzy rezerwy na zobowiązania, których termin płatności i kwota nie jest pewna w kwocie będącej odzwierciedleniem szacunku (wykonanego na dzień bilansowy) nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku.

W kwocie utworzonej na dzień bilansowy rezerwy Bank bierze pod uwagę także przyszłe zdarzenia, które mogą wpłynąć na wysokość kwoty niezbędnej do wypełnienia zobowiązania na które rezerwę utworzono. Warunkiem uwzględnienia zdarzeń przyszłych w kwocie rezerwy jest istnienie wystarczających i obiektywnych dowodów potwierdzających możliwość ich wystąpienia. Bank może dyskontować wartość rezerwy w celu odzwierciedlenia bieżącej wartości przyszłych nakładów. Ujmowanie skutków zmiany wartości pieniądza w czasie w kwocie utworzonej rezerwy ma miejsce wtedy, gdy wartość dyskonta jest materialna.

### **Rezerwa na ryzyko ogólne**

Zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo Bankowe (Dz.U.Nr 140, poz.939) Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest w ciężar kosztów. Na koniec 2004 r. jej wartość wyniosła 222 567 tys. zł.

### **Kapitały i fundusze**

Kapitały i fundusze wykazywane są według wartości nominalnej

#### Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy:

- aktualizacji wyceny rzeczowego majątku trwałego,
- aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowego majątku trwałego ulega zwiększeniu o powstałą na skutek aktualizacji wyceny (dokonanej na podstawie odrębnych przepisów) różnicę w wartości netto środków trwałych oraz ulega zmniejszeniu o różnicę z aktualizacji wyceny uprzednio zaktualizowanych zbywanych lub zlikwidowanych środków trwałych. Wyjątkiem są odpisy aktualizujące wartość rzeczowego majątku trwałego, którego wartość uprzednio zaktualizowano i odniesiono na kapitał z aktualizacji wyceny – pomniejszając kapitał z aktualizacji wyceny do wysokości tego kapitału.

Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zwiększa / zmniejsza się o wynik wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wynikający z krótkoterminowych zmian cen rynkowych. Z chwilą sprzedaży składnika aktywów, jego ściągnięcia (windykacji) lub innej formy zbycia lub też do chwili ustalenia, iż nastąpiła utrata wartości składnika aktywów, dotychczasową zysk / stratę ujęte w kapitale uwzględnia się w wyniku finansowym.

W kapitale z aktualizacji wyceny uwzględnia się też podatek odroczony dotyczący wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

### **Rozliczenia międzyokresowe**

W celu przypisania kosztów do okresów sprawozdawczych, których dotyczą, Bank dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów.

### Odprawy emerytalne

Zgodnie z Regulaminem Wynagradzania Pracowników ING Banku Śląskiego S.A. oraz Kodeksem Pracy pracownikom, po przepracowaniu określonej liczby lat i osiągnięciu wymaganego wieku, przysługuje prawo do otrzymania odprawy emerytalnej. Zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych są wykazane jako wartość obecna przyszłych zobowiązań z tytułu wysługi lat według stanu na koniec okresu.

Zobowiązanie z tego tytułu aktualizowane jest w cyklu rocznym i wykazywane w biernych rozliczeniach międzyokresowych kosztów.

### Koszt niewykorzystanych urlopów pracowniczych

ING Bank Śląski S.A. uznaje koszty z tytułu urlopów pracowniczych w oparciu o zasadę memoriałową tworząc rezerwę z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przez pracowników w biernych rozliczeniach międzyokresowych kosztów.

### **Ustalenie przychodów i kosztów**

Przychody i koszty z tytułu odsetek wykazywane są z uwzględnieniem odsetek naliczonych niezapadłych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Odsetki należne zapadłe oraz naliczone niezapadłe od należności zakwalifikowanych jako należności pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwe i stracone wykazywane są po stronie aktywów bilansu jako należności odsetkowe, zaś po stronie pasywów jako odsetki zastrzeżone w pozycji "Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone". Począwszy od sprawozdania finansowego za 2004 rok Bank podjął decyzję o zaliczeniu do wyniku finansowego przychodów z tytułu odsetek od kredytów w sytuacji nieregularnej w przypadku których opóźnienie w płatnościach jest niższe niż 90 dni. Rozwiązanie to jest zgodne z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, powszechnie stosowaną praktyką banków europejskich a także z zapisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10.12.2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2197). W związku z powyższym rozwiązaniem kwota 6 486 tys. zł, uwzględniająca także odroczony podatek dochodowy, zwiększyła wynik lat ubiegłych, a kwota 660 tys. zł zwiększyła wynik roku bieżącego.

Do wyniku finansowego zalicza się odsetki skapitalizowane od należności w sytuacji normalnej.

Odsetki dyskontowe od należności normalnych wykazywane są jako dochody pobrane z góry i podlegają rozliczeniu w czasie w przychody odsetkowe, odsetki dyskontowe od należności nieregularnych zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie spłaty odsetek.

Analogiczną zasadę rozliczania kosztów i dochodów w czasie stosuje się w odniesieniu do pozycji kosztów i dochodów pozaodsetkowych, ogólnych i pozostałych.

Prowizje i opłaty stanowią przychody otrzymane przez Bank od klientów jako wynagrodzenie za usługi i czynności bankowe dokonywane na podstawie obowiązującej w Banku Tabeli opłat i prowizji oraz umów z klientami.

Korekty z tytułu różnic kursowych dotyczące rat kapitałowych określonych w umowach leasingu w walutach obcych zwiększają lub zmniejszają przychody działalności operacyjnej.

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien.

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych biernych z tytułu świadczeń pracowniczych na przewidywane odprawy emerytalne (wyliczonych według wyceny aktuarialnej) oraz z tytułu zaległych urlopów wypoczynkowych wykazywana jest odpowiednio w pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych.

### **Ustalenie wyniku finansowego**

Wynik finansowy Banku ustalany jest zgodnie z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, a więc z zachowaniem zasady memoriałowej, zasady ostrożnej wyceny oraz zasady współmierności przychodów

i kosztów w danym okresie sprawozdawczym.

Do wyniku finansowego zaliczane są wszystkie osiągnięte przychody i koszty związane z tymi przychodami niezależnie od terminu ich zapłaty.

### **Podatek dochodowy**

Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego jest obliczone w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o koszty i dochody z tytułu należnych a nie otrzymanych lub zapłaconych odsetek, koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów a także przysługujące odliczenia zgodnie z przepisami podatkowymi.

Podatek dochodowy wykazywany jest z uwzględnieniem zobowiązania podatkowego (według stawki 19% na dzień 31.12.2003r. i 31.12.2004r.) oraz rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (według stawek odpowiadających datom realizacji różnic przejściowych) jako różnicy przejściowej między wartością księgową a podatkową aktywów i pasywów. Zarówno aktywa jak i rezerwy na odroczonego podatek dochodowy ustalone i wykazywane są jako odrębne pozycje bilansowe. Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym odnosi się również na kapitał własny.

Wszystkie rezerwy celowe utworzone przez Bank, które nie zostały uwzględnione w wyliczeniu zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, zostały uznane za różnice przejściowe dla celów wyliczenia podatku odroczonego. Wyjątek stanowią te rezerwy celowe utworzone przez Bank, które nie będą mogły w przyszłości zostać uznane za koszt uzyskania przychodów. Ponadto, podobnie jak rezerwy celowe tak i rezerwy na trwałą utratę wartości papierów wartościowych zostały potraktowane jako różnice przejściowe i uwzględnione dla celów wyliczenia rezerwy na podatek dochodowy.

Ustawa o funduszu poręczeń unijnych pozwala bankom na pomniejszenie w latach 2007-2009 podatku dochodowego o 8 % kwoty rezerw celowych na należności wątpliwe i stracone, które na dzień 31.12.2002 nie stanowiły kosztów podatkowych. Daty spodziewanych pomniejszeń płaconego podatku są znane wobec czego pomniejszenia płaconego podatku zostały zdyskontowane na dzień wprowadzenia do ksiąg Banku przy użyciu współczynników wynoszących odpowiednio 0,8008, 0,7486, 0,7005 i rozliczone liniowo na dzień 31.12.2004 r. Spodziewana należność z tego tytułu wynosi 17,2 mln zł. Powyższa kwota zaliczona została do wyniku 2004 r.

## X. ŚREDNIE KURSY WYMIANY ZŁOTEGO W OKRESIE OBJĘTYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM I PORÓWNYWALNYMI DANYMI FINANSOWYMI W STOSUNKU DO EURO

Kursy wymiany	Średni kurs w okresie	Minimalny kurs na ostatni dzień miesiąca w okresie	Maksymalny kurs na ostatni dzień miesiąca w okresie	Kurs na ostatni dzień okresu
31.12.2004 r.	4,5182	4,0790	4,8746	4,0790
31.12.2003 r.	4,4474	4,1286	4,7170	4,7170

## XI PODSTAWOWE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRZELICZONE NA EURO

	tys. EURO	
Pozycja	31.12.2004	31.12.2003
Przychody z tytułu odsetek	373 195	364 440
Przychody z tytułu prowizji	122 076	128 121
Wynik na działalności bankowej	350 480	344 432
Wynik na działalności operacyjnej	78 105	33 228
Zysk (strata) brutto	78 158	33 281
Zysk (strata) netto	81 062	6 868
Aktywa razem	8 591 293	6 138 188
Kapitał własny	768 806	574 266
Kapitał zakładowy	31 895	27 581
Przepływy pieniężne netto	139 749	10 217

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych:
  - 4,0790 zł, kurs NBP z dnia 31.12.2004 r.,
  - 4,7170 zł, kurs NBP z dnia 31.12.2003 r.
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz przepływów środków pieniężnych
  - 4,5182 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2004 r.,
  - 4,4474 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2003 r.

## XII WSKAZANIE ISTOTNYCH RÓŻNIC W ZAKRESIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI A MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości.

Pomiędzy zasadami rachunkowości przyjętymi dla celów sporządzenia tego sprawozdania finansowego według stanu na dzień 31.12.2004 r. a Międzynarodowymi Standardami



Rachunkowości (MSR) w części przyjętej przez Komisję Europejską występują następujące różnice:

- MSR 39 wprowadził wymóg ujmowania odsetek z uwzględnieniem efektywnej rentowności osiągniętej z tytułu instrumentu finansowego, przy czym efektywna rentowność obliczana jest z uwzględnieniem wszystkich opłat i płatności dokonanych i otrzymywanych.  
W chwili obecnej Bank nie stosuje ujmowania odsetek według efektywnej stopy procentowej.
- Ponadto z MSR 39 wynika wymóg ustalania odpisu aktualizującego całość aktywów wykazywanych w zamortyzowanej cenie nabycia jako różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów środków pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej.  
Bank natomiast ustala wartość rezerw celowych w oparciu o obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Powstałe różnice nie zostały skwantyfikowane.  
Ze względu na brak analogicznych uregulowań w zakresie rezerwy na ryzyko ogólne w MSR, podmiot dominujący przeprowadzi analizę, która umożliwi alokację części rezerwy na ryzyko ogólne, która pokrywa ryzyko kredytowe związane z przesunięciem w czasie pomiędzy zaistnieniem zdarzenia implikującego utratę wartości a jego ujęciem poprzez rezerwę celową. Pozostała część zostanie rozdysponowana zgodnie z wymogami MSR.
- Zmiana wyceny nieruchomości wykorzystywanych do prowadzenia działalności bankowej do wartości godziwej jest podyktowana przede wszystkim chęcią zaprezentowania w sprawozdaniach finansowych Banku realnej wartości nieruchomości. Dotychczas były one prezentowane w historycznej wartości nabycia lub wytworzenia pomniejszone o umorzenia, co zdaniem Banku nie przedstawiało rzetelnego obrazu majątku trwałego. Wycena nieruchomości będzie dokonywana przez Bank okresowo nie rzadziej niż 3 – 5 lat.
- Wdrożenie MSR wiąże się ze zmianą wyceny goodwillu, który zgodnie z MSR podlega badaniu na utratę wartości. Bank w swoich księgach posiada goodwill związany z przejęciem ING Oddział Warszawa oraz Wielkopolskiego Banku Rolniczego.
- Zgodnie z MSR w sprawozdaniu jednostkowym Bank powinien ujmować jednostki podporządkowane wg ceny nabycia. W chwili obecnej Bank wycenia jednostki podporządkowane metodą praw własności.

Szacunki Zarządu dotyczące różnic pomiędzy sprawozdaniem według polskich standardów rachunkowości a MSR zostały zamieszczone w Sprawozdaniu z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2004 r.

**BILANS**

	Nota	koniec roku 2004	koniec roku 2003
<b>AKTYWA</b>			
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	895 324	1 083 512
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		14 224	16 552
III. Należności od sektora finansowego	2	11 446 900	8 155 285
1. W rachunku bieżącym		4 610 874	3 760 418
2. Terminowe		6 836 026	4 394 867
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	10 008 449	11 672 391
1. W rachunku bieżącym		2 980 416	2 713 722
2. Terminowe		7 028 033	8 958 669
V. Należności od sektora budżetowego	4	379 163	447 274
1. W rachunku bieżącym		233	5 275
2. Terminowe		378 930	441 999
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	344 476	329 399
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	10 100 644	5 277 087
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7, 10	140 982	141 228
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	8, 10	-	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	9, 10	70 944	53 208
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	15 893	27 531
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	470 920	432 252
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	264 587	266 292
- wartość firmy		198 101	227 927
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	492 963	545 819
XV. Inne aktywa	16	155 488	240 754
1. Przejęte aktywa - do zbycia		1 514	413
2. Pozostałe		153 974	240 341
XV. Rozliczenia międzyokresowe	17	242 929	265 247
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		200 150	211 138
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		42 779	54 109
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>35 043 886</b>	<b>28 953 831</b>

<b>PASYWA</b>			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	3 470 645	3 221 303
1. Bieżące		1 346 595	1 253 617
2. Terminowe		2 124 050	1 967 686
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	24 928 674	19 715 442
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		14 323 130	12 167 563
a) bieżące		1 634 911	1 861 292
b) terminowe		12 688 219	10 306 271
2. Pozostałe, w tym:		10 605 544	7 547 879
a) bieżące		5 136 322	3 630 792
b) terminowe		5 469 222	3 917 087
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	1 204 220	1 060 265
1. Bieżące		836 759	757 237
2. Terminowe		367 461	303 028
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23	1 047 539	1 087 588
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20, 21, 22, 24	-	-
1. Krótkoterminowe		-	-
2. Długoterminowe		-	-
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		215 180	256 362
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	344 530	322 425
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	267 040	271 153
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		51 329	38 906
2. Ujemna wartość firmy		-	-
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		215 711	232 247
X. Rezerwy	27	430 100	310 481
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		127 553	58 964
2. Pozostałe rezerwy		302 547	251 517
a) krótkoterminowe		-	-
b) długoterminowe		302 547	251 517
XI. Zobowiązania podporządkowane	28	-	-
XII. Kapitał zakładowy	29	130 100	130 100
XII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		-	-
XIII. Akcje własne (wielkość ujemna)	30	-	-
XV. Kapitał zapasowy	31	1 003 152	1 002 292
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	92 886	22 447
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	1 537 079	1 531 720
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		6 486	-8 293
XIX. Zysk (strata) netto		366 255	30 546
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>35 043 886</b>	<b>28 953 831</b>
Współczynnik wypłacalności (w %)	34	14,91	14,41
Wartość księgowa		3 135 958	2 708 812
Liczba akcji	35	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)		241,04	208,21
Przewidywana liczba akcji		-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35	-	-

**POZYCJE POZABILANSOWE**

	Nota	koniec roku 2004	koniec roku 2003
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		23 585 766	20 051 472
1. Zobowiązania udzielone:	36	11 503 688	8 105 737
a) finansowe		10 521 480	7 033 854
b) gwarancyjne		982 208	1 071 883
2. Zobowiązania otrzymane:	37	12 082 078	11 945 735
a) finansowe		207 220	88 042
b) gwarancyjne		11 874 858	11 857 693
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		59 158 291	55 853 333
III. Pozostałe (z tytułu)		32 276 656	83 820 163
- zobowiązania z tytułu transakcji FRA		27 226 000	76 462 530
- zobowiązania z tytułu opcji		4 681 743	7 105 999
- zobowiązania z tytułu obrotu papierami wartościowymi		368 913	251 634
<b>POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM</b>		<b>115 020 713</b>	<b>159 724 968</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	koniec roku 2004	koniec roku 2003
I. Przychody z tytułu odsetek	38	1 686 170	1 620 809
II. Koszty odsetek	39	864 467	749 855
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>		<b>821 703</b>	<b>870 954</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	551 566	569 806
V. Koszty prowizji		67 620	75 103
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>		<b>483 946</b>	<b>494 703</b>
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	41	1 310	1 468
1. Od jednostek zależnych		560	
2. Od jednostek współzależnych			
3. Od jednostek stowarzyszonych			
4. Od innych jednostek		750	1 468
<b>VIII. Wynik operacji finansowych</b>	42	<b>74 602</b>	<b>58 854</b>
IX. Wynik z pozycji wymiany		201 978	105 850
<b>X. Wynik działalności bankowej</b>		<b>1 583 539</b>	<b>1 531 829</b>
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	48 947	30 310
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	64 653	69 117
XIII. Koszty działania banku	45	895 221	812 669
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		116 076	127 420
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	2 437 795	2 433 610
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		2 433 327	2 431 785
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		4 468	1 825
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47	2 234 152	2 028 453
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		2 233 549	2 028 172
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		603	281
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		203 643	405 157
<b>XVIII. Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>352 893</b>	<b>147 776</b>
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		242	238
1. Zyski nadzwyczajne	49	247	239
2. Straty nadzwyczajne	50	5	1
<b>XX. Zysk (strata) brutto</b>		<b>353 135</b>	<b>148 014</b>
XXI. Podatek dochodowy	51	62 833	103 708
1. Część bieżąca		17 243	
2. Część odroczone		45 590	103 708
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	52	1 310	21
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53	77 263	-13 739
<b>XXIV. Zysk (strata) netto</b>	54	<b>366 255</b>	<b>30 546</b>

<b>Zysk (strata) netto (zanualizowany)</b>		<b>366 255</b>	<b>30 546</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>		<b>13 010 000</b>	<b>13 010 000</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	55	<b>28,15</b>	<b>2,35</b>
<b>Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>		-	-
<b>Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	55	-	-

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

	koniec roku 2004	koniec roku 2003
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>2 708 812</b>	<b>2 717 237</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	5 441	4 736
b) korekty błędów podstawowych	-	-
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>2 714 253</b>	<b>2 721 973</b>
<b>1. Kapitał zakładowy na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>130 100</b>
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- emisji akcji	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- umorzenia akcji	-	-
<b>1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>130 100</b>
<b>2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy	-	-
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	-
<b>2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	-
<b>3.1. Akcje własne na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4. Kapitał zapasowy na początek okresu</b>	<b>1 002 292</b>	<b>999 829</b>
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	860	2 463
a) zwiększenia (z tytułu)	860	2 463
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
- podziału zysku (ustawowo)	-	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
- zbycia środków trwałych	860	2 463
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty	-	-
<b>4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu</b>	<b>1 003 152</b>	<b>1 002 292</b>
<b>5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>22 447</b>	<b>34 393</b>
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	70 439	-11 946
a) zwiększenia (z tytułu)	71 299	-
- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	65 858	-
- rachunkowość zabezpieczeń	5 441	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-860	-11 946
- zbycia środków trwałych	-860	-2 463
- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-4 042
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-5 441
<b>5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>92 886</b>	<b>22 447</b>
<b>6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>381 825</b>	<b>262 000</b>
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	18 327	119 825
a) zwiększenia (z tytułu)	18 327	119 825
- odpisu z zysku	18 327	119 825
b) zmniejszenia	-	-
<b>6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>400 152</b>	<b>381 825</b>
<b>7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu</b>	<b>1 149 895</b>	<b>1 161 432</b>
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	-12 968	-11 537
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- odpisu z zysku	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-12 968	-11 537
- pokrycia straty z lat ubiegłych	-12 968	-11 537
<b>7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>1 136 927</b>	<b>1 149 895</b>

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

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

	Nota	koniec roku 2004	koniec roku 2003
<b>A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>			
<b>I. Zysk (strata) netto</b>		<b>366 255</b>	<b>30 546</b>
<b>II. Korekty razem:</b>		<b>342 237</b>	<b>-218 393</b>
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		-77 264	13 739
2. Amortyzacja		146 215	157 952
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych		-15 964	22 697
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		3 596	4 843
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		-3 177	-1 700
6. Zmiany stanu rezerw		119 619	-215 965
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-4 757 378	-3 195 831
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		-2 472 011	63 577
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		1 756 859	761 175
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		-15 077	-329 399
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		-62 771	-87 666
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		301 852	476 252
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		5 357 187	740 698
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-40 049	1 087 588
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		-	-
16. Zmiana stanu innych zobowiązań		46 569	-97 468
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		3 362	396 503
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		-14 616	-264 747
19. Inne korekty	57	65 285	249 359
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia</b>		<b>708 492</b>	<b>-187 847</b>
<b>B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>		<b>54 679</b>	<b>340 528</b>
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		46 500	-
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-	-
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		-	332 402
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		3 194	3 875
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-	547
7. Inne wpływy inwestycyjne	57	4 985	3 704
<b>II. Wydatki</b>		<b>-80 673</b>	<b>-68 631</b>
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-13 950	-54
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-	-
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		-	-
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-41 008	-41 002
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-25 715	-27 575
7. Inne wydatki inwestycyjne	57	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)</b>		<b>-25 994</b>	<b>271 897</b>
<b>C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>		<b>0</b>	<b>15 942</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		-	15 942
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		-	-
6. Inne wpływy finansowe	57	-	-

<b>II. Wydatki</b>		<b>-51 082</b>	<b>-54 555</b>
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-1 086	-1 001
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego		-35 193	-15 333
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych		-	-
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-10 408	-31 224
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-	-1 500
9. Nabycie akcji własnych		-	-
10. Inne wydatki finansowe	57	-4 395	-5 497
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>		<b>-51 082</b>	<b>-38 613</b>
<b>D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)</b>		<b>631 416</b>	<b>45 437</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>		<b>-188 188</b>	<b>86 850</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-8 887	5 216
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	56	<b>4 755 946</b>	<b>4 710 509</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D), w tym:</b>	56	<b>5 387 362</b>	<b>4 755 946</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-



**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA****A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE****NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU****Nota 1A**

<b>KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w rachunku bieżącym	554 707	717 066
b) rezerwa obowiązkowa	-	-
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-
d) inne środki	340 617	366 446
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem</b>	<b>895 324</b>	<b>1 083 512</b>

**Nota 1B**

<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w walucie polskiej	845 289	1 025 857
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	50 035	57 655
<i>b1. jednostka/waluta 1000/EUR</i>	<i>8 329</i>	<i>7 854</i>
tys. zł	33 975	37 047
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	<i>4 887</i>	<i>5 044</i>
tys. zł	14 615	18 868
pozostałe waluty (w tys. zł)	1 445	1 740
<b>Środki pieniężne, razem</b>	<b>895 324</b>	<b>1 083 512</b>

**Informacja o obciążeniach środków pieniężnych o charakterze prawnorzeczowym i obligacyjnym:**

Deklarowana kwota rezerwy obowiązkowej utrzymywanej na rachunku bankowym wynosiła:

- 910 296 tys. PLN wg stanu na 31.12.2004,

- 744 287 tys. PLN wg stanu na 31.12.2003.

**Nota 2A**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) rachunki bieżące	4 590 915	3 745 859
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	6 740 401	4 284 649
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	6 177 085	3 152 551
c) skupione wierzytelności	10	13 686
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-
e) inne należności (z tytułu)	101 491	97 485
- należności w drodze	20 423	15 035
- należności z tytułu środków ulokowanych w ramach kontraktów CIRS	70 116	82 450
- należności z tytułu transakcji giełdowych	176	-
- pozostałe	10 776	-
f) odsetki:	16 349	16 440
- niezapadłe	15 083	14 025
- zapadłe	1 266	2 415
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>11 449 166</b>	<b>8 158 119</b>
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-2 266	-2 834
<b>Należności (netto) od sektora finansowego razem</b>	<b>11 446 900</b>	<b>8 155 285</b>
w tym kredyty z tytułu leasingu	313 498	695 076

**Informacja o kredytach i pożyczkach, od których nie nalicza się odsetek**

Bank nie nalicza odsetek od należności skierowanych na drogę postępowania egzekucyjnego oraz należności w postępowaniu upadłościowym. Ponadto w indywidualnych przypadkach odsetki nie są naliczane od należności restrukturyzowanych.

Wartość kredytów i pożyczek od których nie nalicza się odsetek nie jest istotna z punktu widzenia sumy należności Banku.

W należnościach od sektora finansowego Bank prezentuje należności z tytułu środków ulokowanych w ramach kontraktów CIRS z przepływem kapitału (nominał lokaty udzielonej w ramach CIRS wraz z naliczonymi odsetkami). Należności te wraz ze zobowiązaniami z tytułu środków przyjętych w ramach kontraktów CIRS prezentowanych przez Bank w zobowiązaniach od sektora finansowego (nominał depozytu przyjętego w ramach CIRS wraz z naliczonymi odsetkami) stanowią część składową wartości godziwej transakcji CIRS. Dopełnieniem do wartości godziwej transakcji CIRS jest korekta do wartości godziwej transakcji CIRS prezentowana w innych aktywach / pasywach finansowych

**Nota 2B**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w rachunku bieżącym	4 611 338	3 760 894
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	6 821 479	4 380 785
- do 1 miesiąca	5 462 982	2 633 176
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 063 089	583 852
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	114 274	744 924
- powyżej 1 roku do 5 lat	107 755	333 994
- powyżej 5 lat	72 624	82 450
- dla których termin zapadalności upłynął	755	2 389
c) odsetki	16 349	16 440
- niezapadłe	15 083	14 025
- zapadłe	1 266	2 415
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>11 449 166</b>	<b>8 158 119</b>

**Nota 2C**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w rachunku bieżącym	4 611 338	3 760 894
b) należności terminowe o okresie spłaty:	6 821 479	4 380 785
- do 1 roku	6 451 581	3 695 511
- powyżej 1 roku do 5 lat	289 791	271 966
- powyżej 5 lat	80 107	413 308
c) odsetki	16 349	16 440
- niezapadłe	15 083	14 025
- zapadłe	1 266	2 415
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>11 449 166</b>	<b>8 158 119</b>

**Nota 2D**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w walucie polskiej	1 710 503	1 517 514
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	9 738 663	6 640 605
<i>b1. jednostka/waluta 1000/EUR</i>	<i>256 047</i>	<i>202 817</i>
tys. zł	1 044 416	956 687
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	<i>2 878 968</i>	<i>1 511 828</i>
tys. zł	8 609 266	5 654 993
pozostałe waluty (w tys. zł)	84 981	28 925
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>11 449 166</b>	<b>8 158 119</b>

**Nota 2E**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. Należności normalne	11 411 310	7 998 296
2. Należności pod obserwacją	557	293
3. Należności zagrożone, w tym:	20 950	143 090
a) poniżej standardu	18 847	139 099
b) wątpliwe	7	885
c) stracone	2 096	3 106
4. Odsetki:	16 349	16 440
a) niezapadłe	15 083	14 025
b) zapadłe	1 266	2 415
- od należności normalnych i pod obserwacją	628	2
- od należności zagrożonych	638	2 413
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>11 449 166</b>	<b>8 158 119</b>

**Nota 2F**

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) pod obserwacją	35	167
b) zagrożonych	18 841	140 215
- poniżej standardu	18 840	139 062
- wątpliwych	1	778
- straconych	-	375
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem</b>	<b>18 876</b>	<b>140 382</b>

**Nota 2G**

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) pod obserwacją	160	-
b) zagrożone	2 106	2 834
- poniżej standardu	4	28
- wątpliwe	6	77
- stracone	2 096	2 729
<b>Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem</b>	<b>2 266</b>	<b>2 834</b>

**Nota 2H**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	2 834	4 974
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- utworzenie rezerw w ciężar kosztów	-	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	1 630
- odpisanie należności	-	1 630
c) rozwiązanie (z tytułu)	568	510
- rozwiązanie rezerw w przychody	568	510
<b>2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu</b>	<b>2 266</b>	<b>2 834</b>
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	2 266	2 834

Należności zagrożone sektora finansowego stanowią wartość poniżej 10% sumy bilansowej.

**Nota 3A**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) kredyty i pożyczki	9 992 456	11 871 846
b) skupione wierzytelności	109 146	98 881
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	7 576	974
d) inne należności (z tytułu)	455 353	520 644
- należności w drodze	12 967	32 188
- należności z tytułu środków ulokowanych w ramach kontraktów CIRS	442 386	483 786
- należności za sprzedane wierzytelności	-	4 670
e) odsetki	224 423	233 195
- niezapadłe	33 294	47 011
- zapadłe	191 129	186 184
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>10 788 954</b>	<b>12 725 540</b>
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-780 505	-1 053 149
<b>Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>10 008 449</b>	<b>11 672 391</b>

**Informacja o kredytach i pożyczkach, od których nie nalicza się odsetek**

Bank nie nalicza odsetek od należności skierowanych na drogę postępowania egzekucyjnego oraz należności w postępowaniu upadłościowym. Ponadto w indywidualnych przypadkach odsetki nie są naliczane od należności restrukturyzowanych.

Wartość kredytów i pożyczek od których nie nalicza się odsetek nie jest istotna z punktu widzenia sumy należności Banku.

W należnościach od sektora niefinansowego Bank prezentuje należności z tytułu środków ulokowanych w ramach kontraktów CIRS z przepływem kapitału (nominał lokaty udzielonej w ramach CIRS wraz z naliczonymi odsetkami). Należności te wraz z zobowiązaniami z tytułu środków przyjętych w ramach kontraktów CIRS prezentowanych przez Bank w zobowiązaniach od sektora niefinansowego (nominał depozytu przyjętego w ramach CIRS wraz z naliczonymi odsetkami) stanowią część składową wartości godziwej transakcji CIRS. Dopełnieniem do wartości godziwej transakcji CIRS jest korekta do wartości godziwej transakcji CIRS prezentowana w innych aktywach / pasywach finansowych

**Nota 3B**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w rachunku bieżącym	3 097 597	2 832 560
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	7 466 934	9 659 785
- do 1 miesiąca	1 128 126	1 049 688
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	786 446	848 006
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 612 243	1 858 863
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 039 431	2 197 902
- powyżej 5 lat	1 437 238	2 030 400
- dla których termin zapadalności upłynął	463 450	1 674 926
c) odsetki	224 423	233 195
- niezapadłe	33 294	47 011
- zapadłe	191 129	186 184
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>10 788 954</b>	<b>12 725 540</b>

**Nota 3C**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w rachunku bieżącym	3 097 597	2 832 560
b) należności terminowe o okresie spłaty:	7 466 934	9 659 785
- do 1 roku	1 842 165	2 916 275
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 799 235	3 246 267
- powyżej 5 lat	2 825 534	3 497 243
c) odsetki	224 423	233 195
- niezapadłe	33 294	47 011
- zapadłe	191 129	186 184
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>10 788 954</b>	<b>12 725 540</b>

**Nota 3D**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w walucie polskiej	8 379 650	8 927 730
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 409 304	3 797 810
<i>b1. jednostka/waluta 1000/EUR</i>	<i>514 763</i>	<i>632 563</i>
tys. zł	2 099 717	2 983 801
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	<i>74 062</i>	<i>177 631</i>
tys. zł	221 474	664 429
pozostałe waluty (w tys. zł)	88 113	149 580
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>10 788 954</b>	<b>12 725 540</b>

**Nota 3E**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. Należności normalne	9 004 710	8 249 329
2. Należności pod obserwacją	276 232	957 363
3. Należności zagrożone, w tym:	1 283 589	3 285 653
a) poniżej standardu	163 120	806 385
b) wątpliwe	391 543	1 496 659
c) stracone	728 926	982 609
4. Odsetki:	224 423	233 195
a) niezapadłe	33 294	47 011
b) zapadłe	191 129	186 184
- od należności normalnych i pod obserwacją	2 413	2 056
- od należności zagrożonych	188 716	184 128
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>10 788 954</b>	<b>12 725 540</b>

**Nota 3F**

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) normalnych	-	-
b) pod obserwacją	163 181	457 022
c) zagrożonych	422 259	2 179 032
- poniżej standardu	52 552	680 234
- wątpliwych	259 527	1 258 597
- straconych	110 180	240 201
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>585 440</b>	<b>2 636 054</b>

**Nota 3G**

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) normalne	-	-
b) pod obserwacją	3 894	44 030
c) zagrożone	776 611	1 009 119
- poniżej standardu	44 459	32 102
- wątpliwe	108 575	204 303
- stracone	623 577	772 714
<b>Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>780 505</b>	<b>1 053 149</b>

**Nota 3H**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	1 053 149	1 653 821
a) zwiększenia (z tytułu)	2 340 994	2 316 390
- utworzenie rezerw w ciężar kosztów	2 271 230	2 298 801
- przeniesienia księgowe rezerw	5 404	-
- przywrócenie rezerw odpisanych uprzednio do ewidencji pozabilansowej	64 360	-
- zmiana prezentacji ujemnej wartości udziałów w jednostkach współzależnych	-	17 589
b) wykorzystanie (z tytułu)	448 471	931 629
- umorzenie należności	37 804	69 892
- odpisanie należności	410 667	861 737
c) rozwiązanie (z tytułu)	2 165 167	1 985 433
- rozwiązanie rezerw w przychody	2 141 141	1 979 722
- przeniesienia księgowe rezerw	24 026	5 711
<b>2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu</b>	<b>780 505</b>	<b>1 053 149</b>
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	780 505	1 053 149

Należności zagrożone sektora niefinansowego stanowią wartość poniżej 10% sumy bilansowej.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 02.12.2003, zmieniającym Rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, ING Bank Śląski S.A. dokonał odpisania kredytów udzielonych podmiotom sektora niefinansowego ciężar utworzonych rezerw celowych w wysokości 410 667 tys. PLN.

**Nota 4A**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) kredyty i pożyczki	386 396	458 978
b) skupione wierzytelności		-
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia		-
d) inne należności (z tytułu)	0	-
- należności w drodze		-
e) odsetki	3 104	3 391
- niezapadłe	3 012	3 384
- zapadłe	92	7
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>389 500</b>	<b>462 369</b>
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-10 337	-15 095
<b>Należności (netto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>379 163</b>	<b>447 274</b>

**Informacja o kredytach i pożyczkach, od których nie nalicza się odsetek.**

Bank nie nalicza odsetek od należności skierowanych na drogę postępowania egzekucyjnego oraz należności w postępowaniu upadłościowym. Ponadto w indywidualnych przypadkach odsetki nie są naliczane od należności restrukturyzowanych. Wartość kredytów i pożyczek od których nie nalicza się odsetek nie jest istotna z punktu widzenia sumy należności Banku.

**Nota 4B**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w rachunku bieżącym	233	5 275
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	386 163	453 703
- do 1 miesiąca	4 933	5 742
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	18 447	20 554
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	79 192	84 649
- powyżej 1 roku do 5 lat	216 693	239 041
- powyżej 5 lat	66 898	64 220
- dla których termin zapadalności upłynął	-	39 497
c) odsetki	3 104	3 391
- niezapadłe	3 012	3 384
- zapadłe	92	7
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>389 500</b>	<b>462 369</b>

**Nota 4C**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w rachunku bieżącym	233	5 275
b) należności terminowe o okresie spłaty:	386 163	453 703
- do 1 roku	4 350	1 519
- powyżej 1 roku do 5 lat	128 873	151 113
- powyżej 5 lat	252 940	301 071
c) odsetki	3 104	3 391
- niezapadłe	3 012	3 384
- zapadłe	92	7
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>389 500</b>	<b>462 369</b>

**Nota 4D**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w walucie polskiej	360 810	420 107
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	28 690	42 262
<i>b1. jednostka/waluta 1000/EUR</i>	<i>112</i>	<i>530</i>
tys. zł	455	2 498
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	<i>1 206</i>	<i>1 960</i>
tys. zł	3 606	7 331
pozostałe waluty (w tys. zł)	24 629	32 433
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>389 500</b>	<b>462 369</b>

**Nota 4E**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. Należności normalne	330 347	419 157
2. Należności pod obserwacją	19 586	312
3. Należności zagrożone, w tym:	36 463	39 509
a) poniżej standardu	1 443	1 070
b) wątpliwe	34 981	38 367
c) stracone	39	72
4. Odsetki:	3 104	3 391
a) niezapadłe	3 012	3 384
b) zapadłe	92	7
- od należności normalnych i pod obserwacją	56	7
- od należności zagrożonych	36	-
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>389 500</b>	<b>462 369</b>

**Nota 4F**

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) normalnych		
b) pod obserwacją	13	16
c) zagrożonych	18 930	21 902
- poniżej standardu	-	1 070
- wątpliwych	18 930	20 832
- straconych	-	-
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem</b>	<b>18 943</b>	<b>21 918</b>

**Nota 4G**

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) normalne	-	-
b) pod obserwacją	-	-
c) zagrożone	10 337	15 095
- poniżej standardu	289	-
- wątpliwe	10 009	15 023
- stracone	39	72
<b>Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem</b>	<b>10 337</b>	<b>15 095</b>

**Nota 4H**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu	15 095	10 087
a) zwiększenia (z tytułu)	-	5 008
- utworzenie rezerw w ciężar kosztów	-	5 008
b) wykorzystanie	-	-
c) rozwiązanie	4 758	-
- rozwiązanie rezerw w przychody	4 758	-
<b>2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu</b>	<b>10 337</b>	<b>15 095</b>
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	10 337	15 095

Należności zagrożone sektora budżetowego stanowią wartość poniżej 10% sumy bilansowej.

**Nota 5**

<b>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) od sektora finansowego	342 922	329 399
b) od sektora niefinansowego	1 554	-
c) od sektora budżetowego	-	-
d) odsetki	-	-
<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem</b>	<b>344 476</b>	<b>329 399</b>

**Nota 6A**

<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	1 436 272	2 543 960
- obligacje wyrażone w walutach obcych	-	-
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	42 590	14 334
- wyrażone w walutach obcych	12 399	14 334
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	220 463	69 377
- wyrażone w walutach obcych	-	-
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	8 401 319	2 649 416
- wyrażone w walutach obcych	-	-
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-	-
<b>Dłużne papiery wartościowe, razem</b>	<b>10 100 644</b>	<b>5 277 087</b>

**Nota 6B**

<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	8 401 319	2 649 416
a) obligacje	5 163 267	1 058 347
b) bony skarbowe	3 238 052	1 591 069
c) inne (według rodzaju):	-	-
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
3. Emitowane przez znaczącego inwestora, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (wg rodzaju):	-	-
4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	42 590	14 334
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	42 590	14 334
- listy zastawne	42 590	14 334
5. Emitowane przez jednostki współzależne, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (wg rodzaju):	-	-
6. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	1 656 735	2 613 337
a) obligacje	742 505	592 547
b) inne (według rodzaju):	914 230	2 020 790
- bony pieniężne	914 230	2 020 790
<b>Dłużne papiery wartościowe, razem</b>	<b>10 100 644</b>	<b>5 277 087</b>



**Nota 6C**

<b>ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Stan na początek okresu	5 277 087	2 419 912
a) zwiększenia (z tytułu)	192 975 601	180 045 383
- zakup dłużnych papierów wartościowych	192 520 487	179 983 252
- zwiększenie wartości dłużnych papierów wartościowych	455 114	62 131
b) zmniejszenia (z tytułu)	188 152 044	177 188 208
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	188 028 524	177 159 379
- zmniejszenie wartości dłużnych papierów wartościowych	110 020	28 829
- utworzenie rezerw	13 500	-
<b>Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>	<b>10 100 644</b>	<b>5 277 087</b>

**Informacja o obciążeniach o charakterze praworzeczowym i obligacyjnym:**

- wg stanu na 31.12.2004 bony skarbowe o wartości nominalnej 25,34 mln stanowiły zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z BFG,
- wg stanu na 31.12.2004 bony skarbowe o wartości nominalnej 59,21 mln stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG,
- wg stanu na 31.12.2003 obligacje Skarbu Państwa o wartości nominalnej 34,74 mln stanowiły zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z BFG,
- wg stanu na 31.12.2003 bony skarbowe o wartości nominalnej 88,65 mln stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG.

**Nota 7A**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w bankach	43 512	45 084
b) w innych podmiotach sektora finansowego	73 791	89 353
c) w podmiotach sektora niefinansowego	23 679	6 791
<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem</b>	<b>140 982</b>	<b>141 228</b>

**Nota 7B**

<b>ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Stan na początek okresu	141 228	129 131
a) zwiększenia (z tytułu)	44 754	12 097
- zakup akcji i udziałów w jednostkach zależnych	13 950	54
- zwiększenie wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych z tytułu wyceny metodą praw własności	30 804	7 814
- nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych z tytułu wniesionego aportu	-	4 229
b) zmniejszenia (z tytułu)	45 000	-
- sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	45 000	-
<b>Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu</b>	<b>140 982</b>	<b>141 228</b>

**Nota 7C**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
- wartość firmy - jednostki zależne	-	-
- ujemna wartość firmy - jednostki zależne	-	-

**Nota 7D**

<b>ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) wartość firmy brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia	-	-
c) zmniejszenia	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis wartości firmy za okres	-	-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	-	-
<b>h) wartość firmy netto na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 7E**

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	koniec roku 2004	koniec roku 2003
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia	-	-
c) zmniejszenia	-	-
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres	-	-
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	-	-
<b>h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu</b>	-	-

**Nota 8A**

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	koniec roku 2004	koniec roku 2003
a) w bankach	-	-
b) w innych podmiotach sektora finansowego	-	-
c) w podmiotach sektora niefinansowego	-	-
<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, razem</b>	-	-

**Nota 8B**

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	koniec roku 2004	koniec roku 2003
Stan na początek okresu	-	15 127
a) zwiększenia (z tytułu)	-	17 589
- przeniesienie ujemnej wyceny udziałów w jednostkach współzależnych do rezerw celowych na należności od sektora niefinansowego	-	17 589
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	32 716
- zmniejszenie wartości akcji i udziałów w jednostkach współzależnych z tytułu wyceny metodą praw własności	-	32 716
<b>Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych na koniec okresu</b>	-	<b>0</b>

**Nota 8C**

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH, W TYM:	koniec roku 2004	koniec roku 2003
- wartość firmy - jednostki współzależne	-	-
- ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	-	-

**Nota 8D**

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	koniec roku 2004	koniec roku 2003
a) wartość firmy brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia	-	-
c) zmniejszenia	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis wartości firmy za okres	-	-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	-	-
<b>h) wartość firmy netto na koniec okresu</b>	-	-

**Nota 8E**

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	koniec roku 2004	koniec roku 2003
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia	-	-
c) zmniejszenia	-	-
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres	-	-
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	-	-
<b>h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu</b>	-	-

**Nota 9A**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w bankach	-	-
b) w innych podmiotach sektora finansowego	70 944	53 208
c) w podmiotach sektora niefinansowego	-	-
<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, razem</b>	<b>70 944</b>	<b>53 208</b>

**Nota 9B**

<b>ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Stan na początek okresu	53 208	42 388
a) zwiększenia (z tytułu)	17 736	10 820
- zwiększenie wartości akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych z tytułu wyceny metodą praw własności	17 736	10 820
b) zmniejszenia	-	-
<b>Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu</b>	<b>70 944</b>	<b>53 208</b>

**Nota 9C**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH, W TYM:</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
- wartość firmy - jednostki stowarzyszone	-	-
- ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone	-	-

**Nota 9D**

<b>ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) wartość firmy brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia	-	-
c) zmniejszenia	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis wartości firmy za okres	-	-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	-	-
<b>h) wartość firmy netto na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 9E**

<b>ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia	-	-
c) zmniejszenia	-	-
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres	-	-
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	-	-
<b>h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## **Nota 10**

**UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH**

należy zamieścić plik Akcje2004R-nota10

**Nota 11A**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w podmiotach sektora finansowego	14 276	14 276
b) w podmiotach sektora niefinansowego	1 617	13 255
<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem</b>	<b>15 893</b>	<b>27 531</b>

**Nota 11B**

<b>ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Stan na początek okresu	27 531	9 335
a) zwiększenia (z tytułu)	3 986	26 798
- zakup akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	3 383	23 551
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	-	2 966
- rozwiązanie rezerw	603	281
b) zmniejszenia (z tytułu)	15 624	8 602
- sprzedaż akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	11 126	6 777
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	30	-
- utworzenie rezerw	4 468	1 825
<b>Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu</b>	<b>15 893</b>	<b>27 531</b>

## **Nota 11C**

**UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH**

**należy zamieścić plik Akcje2004R-nota11**

**Nota 12A**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WEDŁUG RODZAJU)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) prawa poboru	-	-
b) prawa pochodne	-	-
c) inne (wg rodzaju)	470 920	432 252
- wartość godziwa instrumentów finansowych	470 920	432 252
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem</b>	<b>470 920</b>	<b>432 252</b>

**Nota 12B**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Stan na początek okresu	432 252	193 695
a) zwiększenia (z tytułu)	38 668	407 478
- zakup jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym	-	168 136
- zwiększenie wartości instrumentów finansowych	38 668	239 342
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	168 921
- sprzedaż jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym	-	168 921
<b>Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu</b>	<b>470 920</b>	<b>432 252</b>

**Nota 12C**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w walucie polskiej	382 071	305 875
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	88 849	126 377
<i>b1. jednostka/waluta 1000/EUR</i>	<i>8 782</i>	<i>8 899</i>
tys. zł	35 820	41 977
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	<i>17 339</i>	<i>22 564</i>
tys. zł	51 852	84 401
pozostałe waluty (w tys. zł)	1 177	-
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem</b>	<b>470 920</b>	<b>432 252</b>

**Nota 13A**

<b>AKTYWA FINANSOWE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 022 250	4 882 086
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu	22 193 212	20 620 901
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	-
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 565 207	854 784
e) środki pieniężne	895 324	1 083 512
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>33 675 993</b>	<b>27 441 283</b>

**Nota 13B**

<b>AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w walucie polskiej	21 415 587	16 907 289
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	12 260 406	10 533 994
<i>b1. jednostka/waluta 1000/EUR</i>	<i>775 097</i>	<i>827 355</i>
tys. zł	3 161 621	3 902 635
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	<i>2 976 070</i>	<i>1 717 588</i>
tys. zł	8 899 640	6 424 638
pozostałe waluty (w tys. zł)	199 145	206 721
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>33 675 993</b>	<b>27 441 283</b>

**Nota 13C**

<b>AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 375 552	1 024 178
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 375 552	1 024 178
- wartość godziwa	1 375 552	1 024 178
- wartość rynkowa	1 375 552	1 024 178
- wartość według cen nabycia	1 361 041	1 007 914
c) inne	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	-
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	2 175 778	3 411 322
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	145 861	-
- wartość godziwa	145 861	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	142 124	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2 029 917	3 425 656
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa):	1 103 288	1 390 532
- wartość godziwa	1 103 288	1 390 532
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	1 078 744	1 391 048
c2) bony pieniężne (wartość bilansowa):	914 230	2 020 790
- wartość godziwa	914 230	2 020 790
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	913 570	2 016 672
c3) listy zastawne (wartość bilansowa):	12 399	14 334
- wartość godziwa	12 399	14 334
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	12 237	14 151
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	470 920	432 252
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	470 920	432 252
c1) instrumenty finansowe (wartość bilansowa):	470 920	432 252
- wartość godziwa	470 920	432 252
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>3 507 716</b>	<b>4 429 785</b>
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>4 882 086</b>	<b>1 421 924</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem</b>	<b>514 534</b>	<b>452 301</b>
<b>Wartość bilansowa, razem</b>	<b>4 022 250</b>	<b>4 882 086</b>



**Nota 13D**

<b>AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WEDŁUG ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	-	-
a) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	-
a) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	-	-
a) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	-	-
a) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- odsetki naliczone (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
	-	-
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	-	-
<b>Wartość na początek okresu razem</b>	-	<b>334 293</b>
<b>Odsetki naliczone (za okres) razem</b>	-	-
<b>Wartość bilansowa, razem</b>	-	-

**Nota 13E**

<b>AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	3 787 715	45 295
a) akcje (wartość bilansowa):	-	11 126
- wartość godziwa	-	11 126
- wartość rynkowa	-	11 126
- wartość według cen nabycia	-	13 456
b) obligacje (wartość bilansowa):	3 787 715	34 169
- wartość godziwa	3 787 715	34 169
- wartość rynkowa	3 787 715	34 169
- wartość według cen nabycia	3 630 939	30 001
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	-
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	2 777 492	809 489
a) akcje (wartość bilansowa):	15 893	16 405
- wartość godziwa	15 893	16 405
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	21 625	26 843
b) obligacje (wartość bilansowa):	596 644	592 547
- wartość godziwa	596 644	592 547
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	579 292	565 792
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2 164 955	200 537
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa):	2 134 764	200 537
- wartość godziwa	2 134 764	200 537
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	2 073 962	197 795
c2) listy zastawne (wartość bilansowa):	30 191	-
- wartość godziwa	30 191	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	30 000	-
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	-	-
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
<b>Wartość według cen nabycia, razem</b>	<b>6 335 818</b>	<b>833 887</b>
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>854 784</b>	<b>866 725</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem</b>	<b>229 389</b>	<b>20 897</b>
<b>Wartość bilansowa, razem</b>	<b>6 565 207</b>	<b>854 784</b>

**Nota 14A**

<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
b) wartość firmy	198 101	227 927
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	40 617	34 651
- oprogramowanie komputerowe	40 617	34 651
d) inne wartości niematerialne i prawne	25 869	3 714
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
<b>Wartości niematerialne i prawne, razem</b>	<b>264 587</b>	<b>266 292</b>

**Nota 14B**

<b>ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)</b>							
	a	b	c		d	e	Wartości niematerialne i prawne razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu		315 796	95 000	95 000	10 820		<b>421 616</b>
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	21 129	21 129	32 802	0	<b>53 931</b>
- zakupy			14 311	14 311	42		<b>14 353</b>
- przeniesienia i inwestycji			6 542	6 542	1 381		<b>7 923</b>
- przeniesienie nakładów na projekty rozliczane w czasie					31 379		<b>31 379</b>
- inne			276	276			<b>276</b>
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	7 915	7 915	6 095	0	<b>14 010</b>
- sprzedaż i likwidacja			7 356	7 356			<b>7 356</b>
- inne			559	559	6 095		<b>6 654</b>
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0	315 796	108 214	108 214	37 527	0	<b>461 537</b>
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		87 869	60 349	60 349	7 106		<b>155 324</b>
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	29 825	7 248	7 248	4 553	0	<b>41 626</b>
- odpisy amortyzacyjne		29 825	20 026	20 026	1 285		<b>51 136</b>
- sprzedaż i likwidacja			-7 356	-7 356			<b>-7 356</b>
- inne			-5 422	-5 422	3 268		<b>-2 154</b>
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	117 694	67 597	67 597	11 659	0	<b>196 950</b>
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	-	-
- zwiększenie	-	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0	198 102	40 617	40 617	25 868	0	<b>264 587</b>

**Nota 14C**

<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) własne	255 659	252 724
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	8 928	13 568
<b>Wartości niematerialne i prawne, razem</b>	<b>264 587</b>	<b>266 292</b>

**Nota 15A**

<b>RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Rzeczowe aktywa trwałe		
a) środki trwałe, w tym:	483 230	536 658
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	3 130	3 099
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	341 726	367 675
- urządzenia techniczne i maszyny	85 928	106 757
- środki transportu	2 550	4 167
- inne środki trwałe	49 896	54 960
b) środki trwałe w budowie	9 733	9 161
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>492 963</b>	<b>545 819</b>

**Nota 15B**

<b>TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)</b>						
	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki transportu	inne środki trwałe	Środki trwałe razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	3 099	534 845	301 898	12 353	290 623	<b>1 142 818</b>
b) zwiększenia (z tytułu)	145	6 904	12 111	240	29 778	<b>49 178</b>
- zakupu	145	694	7 387	240	18 189	<b>26 655</b>
- przeniesienia z inwestycji		6 210	4 724		7 221	<b>18 155</b>
- inne					4 368	<b>4 368</b>
c) zmniejszenia (z tytułu)	114	1 326	10 554	2 107	34 319	<b>48 420</b>
- sprzedaży	114		1 063	1 950	7 899	<b>11 026</b>
- likwidacji		1 262	1 550	157	8 435	<b>11 404</b>
- inne		64	7 941		17 985	<b>25 990</b>
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	3 130	540 423	303 455	10 486	286 082	<b>1 143 576</b>
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		167 170	195 141	8 186	235 663	<b>606 160</b>
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	31 527	22 386	-250	523	<b>54 186</b>
- odpisy amortyzacyjne		32 213	28 369	1 705	32 792	<b>95 079</b>
- sprzedaż i likwidacja		-686	-2 203	-1 955	-15 088	<b>-19 932</b>
- inne			-3 780		-17 181	<b>-20 961</b>
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	198 697	217 527	7 936	236 186	<b>660 346</b>
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	-
- zwiększenie	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	3 130	341 726	85 928	2 550	49 896	<b>483 230</b>

**Nota 15C**

<b>ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) własne	425 839	500 379
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	67 124	45 440
<b>Środki trwałe bilansowe, razem</b>	<b>492 963</b>	<b>545 819</b>

**Nota 15D**

<b>ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
- używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:		
- wartość gruntów użytkowanych wieczystość	44 821	46 979
- wartość gruntów użytkowanych wieczystość	3 721	3 721
- majątek używany na podstawie umowy leasingu operacyjnego	41 100	43 258
<b>Środki trwałe pozabilansowe, razem</b>	<b>44 821</b>	<b>46 979</b>

**Nota 16A**

<b>INNE AKTYWA</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) przejęte aktywa - do zbycia	1 514	413
b) pozostałe, w tym:	185 289	268 911
- dłużnicy różni, w tym:	69 754	90 215
- pożyczki z ZFŚS	19 848	20 762
- rozliczenia międzybankowe	4 654	4 274
- rozliczenia międzyoddziałowe	108	2 850
- rozliczenia publiczno-prawne	110 467	171 318
- pozostałe	306	254
<b>Inne aktywa, razem (brutto)</b>	<b>186 803</b>	<b>269 324</b>
Rezerwa na inne aktywa	-31 315	-28 570
<b>Inne aktywa, razem (netto)</b>	<b>155 488</b>	<b>240 754</b>

**Nota 16B**

<b>PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) środki trwałe w budowie	-	-
b) nieruchomości	177	177
c) inne	1 337	236
<b>Przejęte aktywa do - zbycia, razem</b>	<b>1 514</b>	<b>413</b>

**Nota 16C**

<b>ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WEDŁUG TYTUŁÓW)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Stan na początek okresu (wg tytułów)	413	760
- nieruchomości	177	252
- inne	236	508
a) zwiększenia (z tytułu)	2 173	129
- przewłaszczenia	2 173	129
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 072	476
- sprzedaż	1 072	476
<b>Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)</b>	<b>1 514</b>	<b>413</b>
- nieruchomości	177	177
- inne	1 337	236

**Nota 17A**

<b>ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) długoterminowe, w tym:	97 321	104 182
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83 352	98 066
- koszty zapłacone z góry z tytułu rozszerzenia spółki	2 189	3 368
- nakłady poniesione na projekty rozliczane w czasie	10 911	1 666
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	869	1 082
b) krótkoterminowe, w tym:	145 608	161 065
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	116 798	113 072
- nakłady poniesione na projekty rozliczane w czasie	-	31 296
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	28 810	16 697
<b>Rozliczenia międzyokresowe, razem</b>	<b>242 929</b>	<b>265 247</b>

**Nota 17B**

<b>ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
<b>1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:</b>	<b>211 138</b>	<b>620 592</b>
a) odniesionych na wynik finansowy	209 222	620 435
b) odniesionych na kapitał własny	1 916	157
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>23 387</b>	<b>6 532</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	23 387	3 080
- koszty naliczone do poniesienia	10 053	-
- odpisy na inne rezerwy	1 334	-
- odpisy na premie i nagrody dotyczące roku bieżącego	5 061	3 080
- rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy	449	-
- zwiększenie stanu przyszłych zobowiązań z tytułu wynagrodzeń i kosztów gospodarki własnej	6 490	-
- inne	-	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową	-	1 693
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	1 759
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	-
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>34 375</b>	<b>415 986</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	32 617	415 986
- dochody pobrane z góry	2 939	1 429
- koszty naliczone do poniesienia	-	12 217
- niezrealizowane koszty dotyczące instrumentów finansowych	-	289 360
- odpisy na rezerwy celowe na należności	25 053	101 507
- odpisy na inne rezerwy	-	4 751
- rozliczenie odpisów na premie i nagrody dot. lat ubiegłych	2 740	5 831
- wykorzystanie straty podatkowej	1 849	-
- inne	36	891
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową	-	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	1 758	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	-
<b>4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:</b>	<b>200 150</b>	<b>211 138</b>
a) odniesionych na wynik finansowy	199 992	209 222
b) odniesionych na kapitał własny	158	1 916
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

**Nota 17C**

<b>POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	24 656	46 668
- koszty działania banku opłacone z góry	342	565
- koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w NN	1 637	1 568
- materiały i towary na składzie	2 276	2 723
- koszty adaptacji budynków	279	308
- koszty zapłacone z góry z tytułu skupionych wierzytelności	869	1 082
- koszty zapłacone z góry z tytułu rozszerzenia spółki	2 189	3 368
- odsetki zapłacone z góry z tytułu transakcji IRS	-	273
- nakłady poniesione na projekty rozliczane w czasie	10 911	32 962
- koszty do rozliczenia	1 484	1 364
- pozostałe	4 669	2 455
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	18 123	7 441
- przychody do otrzymania	18 123	7 441
<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem</b>	<b>42 779</b>	<b>54 109</b>

**Nota 18**

<b>POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE</b>			
a	b		c
nazwa jednostki	Wartość pożyczki		warunki oprocentowania
	wg walut	w tys. zł.	
			d
			termin wymagalności

**Nota 20A**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	3 205 957	2 729 169
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 867 523	1 489 579
b) kredyty i pożyczki otrzymane	130 521	182 839
c) weksle własne	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	110 795	301 970
- zobowiązania w drodze	8 161	14 027
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	32 518	205 493
- zobowiązania z tytułu środków przyjętych w ramach kontraktów CIRS	70 116	82 450
f) odsetki	23 372	7 325
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>3 470 645</b>	<b>3 221 303</b>

W zobowiązaniach od sektora finansowego Bank prezentuje zobowiązania z tytułu środków przyjętych w ramach kontraktów CIRS z przepływem kapitału (nominał depozytu przyjętego w ramach CIRS wraz z naliczonymi odsetkami). Zobowiązania te wraz z należnościami z tytułu środków ulokowanych w ramach kontraktów CIRS prezentowanych przez Bank w należnościach od sektora finansowego (nominał lokaty udzielonej w ramach CIRS wraz z naliczonymi odsetkami) stanowią część składową wartości godziwej transakcji CIRS. Dopełnieniem do wartości godziwej transakcji CIRS jest korekta do wartości godziwej transakcji CIRS prezentowana w innych aktywach / pasywach finansowych

**Nota 20B**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) zobowiązania bieżące	1 346 595	1 253 617
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 100 678	1 960 361
- do 1 miesiąca	1 304 989	1 181 047
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	393 030	218 818
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	214 274	291 239
- powyżej 1 roku do 5 lat	103 395	172 271
- powyżej 5 lat	84 072	96 406
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
- zablokowane środki pieniężne	918	580
c) odsetki	23 372	7 325
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>3 470 645</b>	<b>3 221 303</b>

**Nota 20C**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) zobowiązania bieżące	1 346 595	1 253 617
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	2 100 678	1 960 361
- do 1 miesiąca	1 100 934	1 163 953
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	243 815	189 592
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	521 559	294 157
- powyżej 1 roku do 5 lat	148 900	214 008
- powyżej 5 lat	84 552	98 071
- zablokowane środki pieniężne	918	580
c) odsetki	23 372	7 325
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>3 470 645</b>	<b>3 221 303</b>

**Nota 20D**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w walucie polskiej	3 167 412	2 523 553
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	303 233	697 750
<i>b1. jednostka/waluta 1000/EUR</i>	<i>57 606</i>	<i>89 302</i>
tys. zł	234 976	421 236
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	<i>11 833</i>	<i>71 061</i>
tys. zł	35 384	265 803
pozostałe waluty (w tys. zł)	32 873	10 711
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>3 470 645</b>	<b>3 221 303</b>

**Nota 21A**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) środki na rachunkach i depozyty	24 109 349	18 914 530
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-
c) weksle własne	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	749 144	759 875
- zobowiązania w drodze	77 242	88 547
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	283 697	191 819
- zobowiązania z tytułu środków przyjętych w ramach kontraktów CIRS	388 205	479 509
f) odsetki	70 181	41 037
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem</b>	<b>24 928 674</b>	<b>19 715 442</b>

W zobowiązaniach od sektora niefinansowego Bank prezentuje zobowiązania z tytułu środków przyjętych w ramach kontraktów CIRS z przepływem kapitału (nominał depozytu przyjętego w ramach CIRS wraz z naliczonymi odsetkami). Zobowiązania te wraz z należnościami z tytułu środków ułokowanych w ramach kontraktów CIRS prezentowanych przez Bank w należnościach od sektora niefinansowego (nominał lokaty udzielonej w ramach CIRS wraz z naliczonymi odsetkami) stanowią część składową wartości godziwej transakcji CIRS. Dopelnieniem do wartości godziwej transakcji CIRS jest korekta do wartości godziwej transakcji CIRS prezentowana w innych aktywach / pasywach finansowy

**Nota 21B**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) zobowiązania bieżące	1 634 911	1 861 292
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	12 634 152	10 279 697
- do 1 miesiąca	7 192 776	6 722 089
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 907 648	1 617 419
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 915 122	1 422 316
- powyżej 1 roku do 5 lat	425 289	232 963
- powyżej 5 lat	82 980	108 431
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
- zablokowane środki pieniężne	110 337	176 479
c) odsetki	54 067	26 574
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>	<b>14 323 130</b>	<b>12 167 563</b>

**Nota 21C**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) zobowiązania bieżące	1 634 911	1 861 292
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	12 634 152	10 279 697
- do 1 miesiąca	462 696	780 761
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 836 420	1 934 148
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 645 043	1 737 037
- powyżej 1 roku do 5 lat	5 975 489	5 542 840
- powyżej 5 lat	604 167	108 432
- zablokowane środki pieniężne	110 337	176 479
c) odsetki	54 067	26 574
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>	<b>14 323 130</b>	<b>12 167 563</b>



**Nota 21D**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) zobowiązania bieżące	5 136 322	3 630 792
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 453 108	3 902 624
- do 1 miesiąca	4 599 762	2 931 945
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	326 905	266 268
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	85 877	126 171
- powyżej 1 roku do 5 lat	368 902	482 037
- powyżej 5 lat	281	250
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
- zablokowane środki pieniężne	71 381	95 953
c) odsetki	16 114	14 463
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem</b>	<b>10 605 544</b>	<b>7 547 879</b>

**Nota 21E**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) zobowiązania bieżące	5 136 322	3 630 792
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 453 108	3 902 624
- do 1 miesiąca	3 609 588	2 166 154
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	672 863	527 486
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	140 146	211 567
- powyżej 1 roku do 5 lat	958 850	901 213
- powyżej 5 lat	280	251
- zablokowane środki pieniężne	71 381	95 953
c) odsetki	16 114	14 463
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem</b>	<b>10 605 544</b>	<b>7 547 879</b>

**Nota 21F**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w walucie polskiej	20 423 157	16 146 999
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 505 517	3 568 443
b1. jednostka/waluta 1000/EUR	621 267	445 626
tys. zł	2 534 149	2 102 017
b2. jednostka/waluta 1000/USD	645 276	385 244
tys. zł	1 929 632	1 441 005
pozostałe waluty (w tys. zł)	41 736	25 421
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem</b>	<b>24 928 674</b>	<b>19 715 442</b>

**Nota 22A**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) środki na rachunkach i depozyty	1 195 098	1 056 921
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-
c) weksle własne	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	7 980	2 471
- zobowiązania w drodze	7 980	1 599
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych		872
f) odsetki	1 142	873
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem</b>	<b>1 204 220</b>	<b>1 060 265</b>

**Nota 22B**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) zobowiązania bieżące	-	-
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	-	-
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
- zablokowane środki pieniężne	-	-
c) odsetki	-	-
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 22C**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) zobowiązania bieżące	-	-
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	-	-
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat	-	-
- zablokowane środki pieniężne	-	-
c) odsetki	-	-
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 22D**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) zobowiązania bieżące	836 759	757 237
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	366 319	302 155
- do 1 miesiąca	339 041	212 095
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	19 145	81 388
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 420	6 638
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 063	97
- powyżej 5 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
- zablokowane środki pieniężne	650	1 937
c) odsetki	1 142	873
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem</b>	<b>1 204 220</b>	<b>1 060 265</b>

**Nota 22E**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) zobowiązania bieżące	836 759	757 237
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	366 319	302 155
- do 1 miesiąca	217 425	149 633
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	118 671	54 181
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	17 636	94 615
- powyżej 1 roku do 5 lat	11 937	1 523
- powyżej 5 lat	-	266
- zablokowane środki pieniężne	650	1 937
c) odsetki	1 142	873
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem</b>	<b>1 204 220</b>	<b>1 060 265</b>

**Nota 22F**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	koniec roku 2004	koniec roku 2003
a) w walucie polskiej	1 181 007	1 047 415
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	23 213	12 850
<i>b1. jednostka/waluta 1000/EUR</i>	<i>4 990</i>	<i>2 059</i>
tys. zł	20 356	9 712
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	<i>955</i>	<i>839</i>
tys. zł	2 857	3 138
pozostałe waluty (w tys. zł)	-	-
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem</b>	<b>1 204 220</b>	<b>1 060 265</b>

**Nota 23**

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	koniec roku 2004	koniec roku 2003
a) wobec sektora finansowego	890 261	941 702
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	146 249	142 124
c) odsetki	11 029	3 762
<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem</b>	<b>1 047 539</b>	<b>1 087 588</b>

**Nota 24A**

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	koniec roku 2004	koniec roku 2003
a) obligacji	-	-
b) certyfikatów	-	-
c) pozostałych	-	-
d) odsetki	-	-
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 24B**

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	koniec roku 2004	koniec roku 2003
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	-
<b>Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 24C**

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH							
a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowań	inne

**Nota 25**

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	koniec roku 2004	koniec roku 2003
a) fundusze specjalne (z tytułu)	23 847	26 366
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	23 847	26 341
- Fundusz premiiowy	-	25
b) inne zobowiązania (z tytułu)	320 683	296 059
- rozrachunki międzybankowe	139 539	149 219
- rozrachunki międzyoddziałowe	11 157	25 409
- rozrachunki publiczno-prawne	79 965	21 789
- wierzyciele różni	41 101	30 880
- zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	48 865	68 721
- pozostałe	56	41
<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem</b>	<b>344 530</b>	<b>322 425</b>

**Nota 26A**

<b>ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) krótkoterminowe, w tym:	51 329	38 906
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu kosztów działania	50 442	38 296
- prowizje do zapłacenia	225	587
- pozostałe	662	23
b) długoterminowe, w tym:	-	-
<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem</b>	<b>51 329</b>	<b>38 906</b>

**Nota 26B**

<b>ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	-
<b>Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 26C**

<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) krótkoterminowe, w tym:	215 491	231 382
- odsetki zastrzeżone	197 256	199 432
- z tytułu udzielonych kredytów	13 066	30 553
- z tytułu dyskonta weksli	329	205
- z tytułu skupionych wierzytelności	592	387
- z tytułu kredytu lombardowego	4	22
- pozostałe	4 244	783
b) długoterminowe, w tym:	220	865
- odsetki skapitalizowane na podstawie umów	218	243
- odsetki otrzymane z góry z tytułu transakcji IRS	2	622
<b>Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem</b>	<b>215 711</b>	<b>232 247</b>

**Nota 27A**

<b>ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
<b>1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:</b>	<b>58 964</b>	<b>367 191</b>
a) odniesionej na wynik finansowy	58 964	366 469
b) odniesionej na kapitał własny	-	722
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>69 832</b>	<b>0</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	54 788	-
- naliczone przychody odsetkowe do otrzymania	51 771	-
- rozliczenie różnicy między amortyzacją bilansową a podatkową	3 017	-
- inne	-	-
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	15 044	-
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	-	-
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>1 243</b>	<b>308 227</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 243	307 505
- naliczone przychody odsetkowe do otrzymania	-	297 426
- rozliczenie międzyokresowe z tytułu ulg inwestycyjnych	1 226	9 088
- rozliczenie różnicy między amortyzacją bilansową a podatkową	-	136
- rozliczenie umów leasingowych	17	472
- inne	-	383
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	-	722
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	-	-
<b>4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:</b>	<b>127 553</b>	<b>58 964</b>
a) odniesionych na wynik finansowy	112 509	58 964
b) odniesionych na kapitał własny	15 044	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

**Nota 27B**

<b>REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w walucie polskiej	127 553	58 964
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b1. jednostka/waluta .../...	-	-
tys. zł	-	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	-	-
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem</b>	<b>127 553</b>	<b>58 964</b>

**Nota 27C**

<b>POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	17 446	34 720
- na ryzyko ogólne	222 567	204 240
- na przyszłe zobowiązania	28 297	12 157
- na utratę wartości nieruchomości inwestycyjnej	34 237	-
- na restrukturyzację zatrudnienia	-	400
<b>Pozostałe rezerwy, razem</b>	<b>302 547</b>	<b>251 517</b>

**Nota 27D**

<b>POZOSTAŁE REZERWY</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	-	-
-	-	-
b) długoterminowe (wg tytułów):	302 547	251 517
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	17 446	34 720
- na ryzyko ogólne	222 567	204 240
- na przyszłe zobowiązania	28 297	12 157
- na utratę wartości nieruchomości inwestycyjnej	34 237	-
- na restrukturyzację zatrudnienia	-	400
<b>Pozostałe rezerwy, razem</b>	<b>302 547</b>	<b>251 517</b>

**Nota 27E**

<b>POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) w walucie polskiej	298 214	242 738
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 333	8 779
<i>b1. jednostka/waluta 1000/EUR</i>	<i>468</i>	<i>1 474</i>
tys. zł	1 908	6 952
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	<i>811</i>	<i>488</i>
tys. zł	2 425	1 827
pozostałe waluty (w tys. zł)	-	-
<b>Pozostałe rezerwy, razem</b>	<b>302 547</b>	<b>251 517</b>

**Nota 27F**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Stan na początek okresu (wg tytułów)	-	-
a) zwiększenia	-	-
b) wykorzystanie	-	-
c) rozwiązanie	-	-
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	-	-
<b>Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 27G**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Stan na początek okresu (wg tytułów)	251 517	159 255
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	34 720	74 839
- rezerwa na ryzyko ogólne	204 240	84 416
- na przyszłe zobowiązania	12 157	-
- na utratę wartości nieruchomości inwestycyjnej	-	-
- na restrukturyzację zatrudnienia	400	-
a) zwiększenia (z tytułu)	175 002	206 615
- utworzenie rezerw w ciężar kosztów	152 202	205 223
- przeniesienia księgowe rezerw	22 800	1 392
b) wykorzystanie (z tytułu)	400	11 750
- wykorzystanie rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia	400	11 750
c) rozwiązanie (z tytułu)	123 572	102 603
- rozwiązanie rezerw w przychody	98 961	102 602
- przeniesienia księgowe rezerw	24 611	1
<b>Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem</b>	<b>302 547</b>	<b>251 517</b>
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	17 446	34 720
- rezerwa na ryzyko ogólne	222 567	204 240
- na przyszłe zobowiązania	28 297	12 157
- na utratę wartości nieruchomości inwestycyjnej	34 237	-
- na restrukturyzację zatrudnienia	-	400

**Nota 28A**

<b>ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE</b>					
a	b		c	d	e
nazwa jednostki	wartość pożyczki		warunki oprocentowania	termin wymagalności	stan zobowiązań podporządkowanych
	wg walut	w tys. zł.			

**Nota 28B**

<b>ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	-
<b>Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu</b>	-	-

**Nota 29**

<b>KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)</b>								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
seria A	na okaziciela	zwykłe		9 260 000	92 600 000		18.10.1991	18.10.1991
seria B	na okaziciela	zwykłe		3 750 000	37 500 000	wniesienie aportu	17.09.2001	17.09.2001
<b>Liczba akcji, razem</b>				13 010 000				
<b>Kapitał zakładowy, razem</b>					130 100 000			
Wartość nominalna jednej akcji = 10,00 zł.								

<b>STRUKTURA AKCJONARIATU</b>								
Nazwa akcjonariusza	2004				2003			
	Ilość akcji	Wartość akcji wg wartości nominalnej	Udział w kapitale zakładowym	Udział w zarządzaniu (głosy na WZA)	Ilość akcji	Wartość akcji wg wartości nominalnej	Udział w kapitale zakładowym	Udział w zarządzaniu (głosy na WZA)
ING Bank N.V.	11 418 641	114 186 410	87,77%	87,77%	11 418 641	114 186 410	87,77%	87,77%
Commercial Union OFE BPH CU WBK	700 000	7 000 000	5,38%	5,38%	650 568	6 505 680	5,00%	5,00%
Pozostali akcjonariusze	891 359	8 913 590	6,85%	6,85%	940 791	9 407 910	7,23%	7,23%
<b>RAZEM</b>	<b>13 010 000</b>	<b>130 100 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>13 010 000</b>	<b>130 100 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

**Nota 30A**

<b>AKCJE WŁASNE</b>				
a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie

**Nota 30B**

<b>AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>			
a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki, siedziba	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa

**Nota 31**

<b>KAPITAŁ ZAPASOWY</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	955 746	955 746
b) utworzony ustawowo	47 406	46 546
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	-	-
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny (wg rodzaju)	-	-
<b>Kapitał zapasowy, razem</b>	<b>1 003 152</b>	<b>1 002 292</b>

**Nota 32**

<b>KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	28 760	29 620
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-
d) inny (wg rodzaju)	64 126	-7 173
- z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	64 126	-7 173
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny, razem</b>	<b>92 886</b>	<b>22 447</b>

**Nota 33**

<b>POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 152	381 825
- inne, w tym:	1 136 927	1 149 895
- kapitał rezerwowy	1 136 927	1 149 895
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe, razem</b>	<b>1 537 079</b>	<b>1 531 720</b>

**Nota 34**

<b>WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Fundusze własne:		
a) Kapitał akcyjny	130 100	130 100
b) Kapitał zapasowy	1 003 152	1 002 292
c) Fundusz Ogólnego Ryzyka	400 152	381 825
d) Kapitał z aktualizacji wyceny	28 760	29 620
e) Pozostałe kapitały rezerwowe	1 136 927	1 149 895
f) Korekta funduszy o akcje i udziały w jednostkach finansowych	-117 308	-134 437
g) Korekta funduszy o wartości niematerialne i prawne	-255 659	-151 634
h) Niepodzielony wynik lat ubiegłych	6 486	-8 293
i) Kapitał krótkoterminowy	119 274	-
<b>I. Fundusze własne razem</b>	<b>2 451 884</b>	<b>2 399 368</b>
Aktywa ważone ryzykiem:		
- aktywa o stopie ryzyka 20%	2 379 135	1 602 609
- aktywa o stopie ryzyka 50%	470 588	461 831
- aktywa o stopie ryzyka 100%	8 819 669	11 272 324
<b>II. Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>11 669 392</b>	<b>13 336 764</b>
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem:		
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 10%	609	3 540
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 20%	1 074 414	418 061
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 50%	376 277	92 221
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 100%	906 995	1 004 525
<b>III. Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem</b>	<b>2 358 295</b>	<b>1 518 347</b>
<b>IV. Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem (pkt II + pkt III)</b>	<b>14 027 687</b>	<b>14 855 111</b>
<b>V. Ryzyko kredytowe (pkt IV*8%)</b>	<b>1 122 215</b>	<b>1 188 409</b>
<b>VI. Ryzyko rynkowe</b>	<b>193 691</b>	<b>143 787</b>
<b>VII. Całkowity wymóg kapitałowy (pkt V + pkt VI)</b>	<b>1 315 906</b>	<b>1 332 196</b>
<b>VIII. Współczynnik wypłacalności (%)</b>	<b>14,91</b>	<b>14,41</b>

Współczynnik wypłacalności został obliczony zgodnie z Uchwałą nr 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. (Dz.Urz. NBP Nr 25). Stanowi on wielkość wyrażoną w procentach, będącą pomnożonym przez 100 ułamkiem, którego licznikiem jest wartość funduszy własnych powiększona o kapitał krótkoterminowy a mianownikiem - pomnożony przez 12,5 całkowity wymóg kapitałowy.



**Nota 35**

<b>DANE DO OBLICZENIA WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ ORAZ ROZWODNIONEJ WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>2 670 331</b>	<b>2 664 112</b>
1. Kapitał akcyjny	130 100	130 100
2. Kapitał zapasowy	1 003 152	1 002 292
3. Fundusz Ogólnego Ryzyka	400 152	381 825
4. Pozostałe kapitały rezerwowe	1 136 927	1 149 895
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>92 886</b>	<b>22 447</b>
1. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	92 886	22 447
<b>Niepodzielony wynik lat ubiegłych</b>	<b>6 486</b>	<b>-8 293</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>366 255</b>	<b>30 546</b>
<b>Razem</b>	<b>3 135 958</b>	<b>2 708 812</b>
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000
<b>Wartość księgowa na 1 akcję w zł</b>	<b>241,04</b>	<b>208,21</b>
Rozwodniona liczba akcji	-	-
<b>Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję w zł</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 36**

<b>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	28 422	660
- jednostkom zależnym	-	-
- jednostkom współzależnym	-	-
- jednostkom stowarzyszonym	-	-
- znaczącemu inwestorowi	-	-
- jednostce dominującej	28 422	660
b) pozostałe (z tytułu)	3 300 493	1 714 207
- akredytywy udzielone	3 955	488
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	-	-
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	-	-
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	-	-
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora	-	-
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	3 955	488
- linie kredytowe	3 296 538	1 713 719
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	287 625	80 067
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	-	-
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	-	-
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora	-	-
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	3 008 913	1 633 652
<b>Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem</b>	<b>3 328 915</b>	<b>1 714 867</b>

**Nota 37**

<b>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	1 535 031	1 757 239
- od jednostek zależnych	-	-
- od jednostek współzależnych	-	-
- od jednostek stowarzyszonych	-	-
- od znaczącego inwestora	-	-
- od jednostki dominującej	1 535 031	1 757 239
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
-	-	-
- w tym: od jednostek zależnych	-	-
- w tym: od jednostek współzależnych	-	-
- w tym: od jednostek stowarzyszonych	-	-
- w tym: od znaczącego inwestora	-	-
- w tym: od jednostki dominującej	-	-
<b>Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem</b>	<b>1 535 031</b>	<b>1 757 239</b>

**NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT****Nota 38**

<b>PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) od sektora finansowego	492 672	485 884
b) od sektora niefinansowego	798 499	941 893
c) od sektora budżetowego	37 914	40 177
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	357 085	152 855
e) pozostałe	-	-
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>1 686 170</b>	<b>1 620 809</b>

**Nota 39**

<b>KOSZTY ODSETEK</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) od sektora finansowego	184 070	155 046
b) od sektora niefinansowego	635 512	551 880
c) od sektora budżetowego	44 885	42 929
d) pozostałe	-	-
<b>Koszty odsetek, razem</b>	<b>864 467</b>	<b>749 855</b>

**Nota 40**

<b>PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	551 566	569 806
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	-	-
<b>Przychody z tytułu prowizji, razem</b>	<b>551 566</b>	<b>569 806</b>

**Nota 41**

<b>PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) od jednostek zależnych	560	-
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	-	-
d) od pozostałych jednostek	750	1 468
<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem</b>	<b>1 310</b>	<b>1 468</b>

**Nota 42**

<b>WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	75 259	59 636
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	319 744	284 776
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	244 485	225 140
b) pozostałych	-657	-782
<b>Wynik operacji finansowych, razem</b>	<b>74 602</b>	<b>58 854</b>

**Nota 43**

<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-	3
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	3 844	5 429
c) z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-	428
d) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	23 470	424
e) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	245	404
f) otrzymane darowizny	-	25
g) inne (z tytułu)	21 388	23 597
- sprzedaż towarów i usług	4 396	7 763
- przychody z tyt.zwrotu poniesionych kosztów sądowych i windykacyjnych	8 250	2 352
- rozwiązanie utworzonej w latach ubiegłych rezerwy na koszty działania	163	5 224
- inne pozostałe przychody operacyjne	8 579	8 258
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>48 947</b>	<b>30 310</b>

**Nota 44**

<b>POZOSTALE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	19	1
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	3 572	7 326
c) z tytułu odpisanych należności		1 081
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	925	1 150
e) przekazane darowizny	1 334	208
f) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	13 748	360
g) inne (z tytułu)	45 055	58 991
- koszty z tytułu poniesionych kosztów sądowych	6 648	8 809
- utworzenie rezerwy na zobowiązania emerytalne		-
- odpisy amortyzacyjne wartości firmy	29 825	29 825
- inne koszty operacyjne	8 582	20 357
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>64 653</b>	<b>69 117</b>

**Nota 45**

<b>KOSZTY DZIAŁANIA BANKU</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) wynagrodzenia w tym:	379 112	346 580
- odpawy /restrukturyzacja zatrudnienia		16 240
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	65 637	59 196
Razem wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	444 749	405 776
c) koszty rzeczowe	64 227	45 089
d) podatki i opłaty	6 518	4 706
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	5 688	7 630
f) pozostałe (z tytułu)	374 039	349 468
- koszty utrzymania i wynajmu budynków	140 923	144 509
- usługi łączności	62 059	64 236
- usługi leasingowe	7 398	8 108
- usługi remontowe	30 628	35 696
- licencje i patenty	11 630	6 923
- pozostałe usługi obce	121 401	89 996
<b>Koszty działania banku, razem</b>	<b>895 221</b>	<b>812 669</b>

**Nota 46**

<b>ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) odpisy na rezerwy na:	2 433 327	2 431 785
- należności normalne	47 323	26 350
- należności pod obserwacją	30 630	36 797
- należności zagrożone	2 193 276	2 181 312
- ogólne ryzyko bankowe	18 327	119 825
- pozostałe aktywa / dłużnicy różni	23 133	8 576
- zobowiązania pozabilansowe	67 698	56 857
- inne	52 940	2 068
b) aktualizacja wartości:	4 468	1 825
- aktywów finansowych	4 468	1 825
<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem</b>	<b>2 437 795</b>	<b>2 433 610</b>

**Nota 47**

<b>ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) rozwiązanie rezerw na:	2 233 549	2 028 172
- należności normalne	47 250	34 628
- należności pod obserwacją	25 572	35 533
- należności zagrożone	2 058 795	1 854 892
- ogólne ryzyko bankowe	-	-
- pozostałe aktywa / dłużnicy różni	18 302	3 874
- zobowiązania pozabilansowe	83 630	99 245
- inne	-	-
b) aktualizacja wartości:	603	281
- aktywów finansowych	603	281
<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości, razem</b>	<b>2 234 152</b>	<b>2 028 453</b>

**Nota 49**

<b>ZYSKI NADZWYCZAJNE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) losowe	247	239
b) pozostałe	-	-
<b>Zyski nadzwyczajne, razem</b>	<b>247</b>	<b>239</b>

**Nota 50**

<b>STRATY NADZWYCZAJNE</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
a) losowe	5	1
b) pozostałe	-	-
<b>Straty nadzwyczajne, razem</b>	<b>5</b>	<b>1</b>

**Nota 51A**

<b>PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. Zysk (strata) brutto	430 398	132 672
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	-332 753	-143 417
- amortyzacja majątku trwałego objętego ulgą inwestycyjną	6 222	8 012
- amortyzacja pozostałych środków trwałych	728	1 212
- amortyzacja wartości firmy - goodwill i rozszerzenie spółki	28 514	28 514
- dochody naliczone do otrzymania	-324 838	-53 820
- dochody pobrane z góry	-15 466	4 754
- koszty naliczone do poniesienia	52 913	-32 264
- leasing finansowy	-	2 257
- odpis na PFRON	3 747	-
- odpisy na premie dla pracowników dot. roku ub. wypłacone w roku bieżącym	-14 420	-19 944
- odpisy na premie, nagrody i wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego	26 637	16 212
- rezerwy celowe	-133 985	-71 218
- rezerwy na koszty doradztwa i konsultingu	2 500	-
- rezerwa na koszty działania banku	34 114	1 158
- rezerwa na przewidywane straty	24 598	11 963
- rezerwa na urlopy wypoczynkowe i odprawy emerytalne	2 363	-3 612
- rozliczenie sprzedaży Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	-	-44 910
- różnica między amortyzacją bilansową a podatkową	-15 411	-16 409
- wzrost/spadek rezerw dewizowych z tytułu różnic kursowych	-16 183	17 591
- inne	5 214	7 087
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	97 645	-10 745
4. Podatek dochodowy według stawki 19% w roku 2004 i 27 % w roku 2003	18 553	-
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	-1 310	-
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	17 243	-
- wykazany w rachunku zysków i strat	17 243	-
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny	-	-
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartości firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
7. Strata podatkowa do rozliczenia w latach następnych	-	-2 901

**Nota 51B**

<b>PODATEK DOCHODOWY ODROZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	62 774	39 710
- zwiększenia	87 405	51 186
- dochody pobierane z góry	2 939	-
- koszty naliczone do poniesienia	-	8 711
- naliczone przychody odsetkowe do otrzymania	51 770	5 018
- rezerwy celowe na należności	25 053	24 577
- rozliczenie odpisów na premie i nagrody dotyczące roku ubiegłego	2 740	5 820
- odpisy na inne rezerwy	-	2 242
- odpisy na odprawy emerytalne	-	394
- rozliczenie różnicy między amortyzacją bilansową a podatkową	3 017	3 512
- rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	1 849	-
- inne	37	912
- zmniejszenia	-24 631	-11 476
- dochody pobierane z góry	-	-1 284
- koszty naliczone do poniesienia	-10 053	-
- odpisy na odprawy emerytalne	-22	-
- odpisy na inne rezerwy	-7 825	-
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu ulg inwestycyjnych	-1 226	-2 244
- rozliczenie umów leasingowych	-	-495
- rozliczenie odpisów na premie i nagrody dotyczące roku bieżącego	-5 061	-4 377
- strata podatkowa do rozliczenia w latach następnych	-	-2 901
- inne	-444	-175
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	-	64 206
- zmniejszenie z tytułu zastosowania rozwiązań zawartych w ustawie o funduszu poręczeń unijnych	-17 184	-
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu z poprzednio nieuwjętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego	-	-
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	-	-
<b>Podatek dochodowy odroczony, razem</b>	<b>45 590</b>	<b>103 916</b>

**Nota 51C**

<b>ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZONEGO</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
- ujętego w kapitale własnym	14 886	-1 916
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy	-	-

**Nota 51D**

<b>PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
- działalności zaniechanej	-	-
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych	46	64

**Nota 52**

<b>POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:		
- korekta za lata poprzednie	-	21
- podatek potrącony od otrzymanych dywidend	1 310	-
- przypisy	-	-
<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem</b>	<b>1 310</b>	<b>21</b>

**Nota 53**

<b>UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	77 263	-13 739

**Nota 54**

<b>PODZIAŁ ZYSKU</b>	<b>31.12.2004 (proponowany)</b>	<b>31.12.2003</b>
1. Odpis na kapitał rezerwowy	69 550 009,24	-
2. Odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka	30 000 000,00	18 327 136,81
3. Dywidenda	266 705 000,00	10 408 000,00

**Nota 55**

<b>DANE DO OBLICZENIA ZYSKU (STRATY) NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ ORAZ ZYSKU (STRATY) NA JEDNĄ ROZWODNIONĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. Zysk netto (za 12 miesięcy)	366 255	30 546
2. Liczba akcji	13 010 000	13 010 000
3. Zysk na 1 akcję (w zł)	28,15	2,35
4. Rozwodniona liczba akcji	-	-
5. Zysk na 1 rozwodnioną akcję ( w zł )	-	-

**NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH****Nota 56A**

<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>01.01.2004</b>	<b>01.01.2003</b>
a) gotówka i inne środki pieniężne, w tym:	366 446	336 643
- gotówka w kasie	364 202	334 565
- znaki wartościowe	1 820	1 982
- czeki bankierskie	403	15
- czeki podróżnicze	21	81
b) rachunek bieżący w NBP	717 066	660 019
c) rachunki bieżące w innych bankach	3 672 434	3 713 847
<b>Środki pieniężne na początek okresu, razem</b>	<b>4 755 946</b>	<b>4 710 509</b>

**Nota 56B**

<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>31.12.2003</b>
a) gotówka i inne środki pieniężne, w tym:	340 617	366 446
- gotówka w kasie	338 737	364 202
- znaki wartościowe	1 606	1 820
- czeki bankierskie	227	403
- czeki podróżnicze	47	21
b) rachunek bieżący w NBP	554 707	717 066
c) rachunki bieżące w innych bankach	4 492 038	3 672 434
<b>Środki pieniężne na koniec okresu, razem</b>	<b>5 387 362</b>	<b>4 755 946</b>

**Nota 57A**

<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ - INNE KOREKTY</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. Zmiana stanu pozostałych aktywów	86 367	147 205
2. Zmiana stanu pozostałych pasywów, w tym:	-24 464	101 202
- zmiana stanów rozliczeń międzybankowych	-9 680	9 163
- zmiana stanów rozliczeń międzyoddziałowych	-14 252	25 054
- pozostałe	-532	66 985
3. Odpis z zysku na ZFŚS	-	-1 500
4. Odsetki naliczone niezrealizowane od kredytów otrzymanych	532	799
5. Zmiana stanu aktywów do zbycia	-1 101	347
6. Pozostałe	3 951	1 306
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - inne korekty, razem</b>	<b>65 285</b>	<b>249 359</b>

**Nota 57B**

<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ - INNE WPŁYWY</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. Otrzymane dywidendy	4 985	-
2. Odsetki zrealizowane od dłużnych papierów wartościowych	-	3 704
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej - inne wpływy, razem</b>	<b>4 985</b>	<b>3 704</b>

**Nota 57C**

<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ - INNE WYDATKI</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1...	-	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej - inne wydatki, razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 57D**

<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ - INNE WPŁYWY</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. ....	-	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej - inne wpływy, razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 57E**

<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ - INNE WYDATKI</b>	<b>koniec roku 2004</b>	<b>koniec roku 2003</b>
1. Odsetki od kredytów otrzymanych od innych podmiotów finansowych	-4 395	-5 497
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej - inne wydatki, razem</b>	<b>-4 395</b>	<b>-5 497</b>

**Objaśnienie podziału działalności Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową**

Działalność operacyjna dotyczy podstawowego obszaru działalności Banku, nie zaliczanej do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna polega na nabywaniu i zbywaniu udziałów lub akcji w jednostkach podporządkowanych, udziałów lub akcji w innych jednostkach oraz pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych jak również wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych oraz inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne.

Działalność finansowa dotyczy długoterminowych (powyżej 1 roku) operacji finansowych, przeprowadzanych z podmiotami finansowymi. Wpływy z działalności finansowej wskazują na źródła finansowania Banku, uzyskiwane np. poprzez zaciąganie długoterminowych kredytów i pożyczek od innych banków oraz od innych niż banki podmiotów finansowych. Wydatki z działalności finansowej dotyczą głównie spłat przez Bank długoterminowych zobowiązań (np. spłat otrzymanych kredytów) oraz płatności dywidend na rzecz właścicieli i innych wydatków z tytułu podziału zysku.

**Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych***Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych*

W pozycji tej przedstawiona jest zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i dostępnych do sprzedaży. Wpływy i wydatki z tytułu dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności są zaprezentowane w części dotyczącej działalności inwestycyjnej. Pozycja korygowana jest ponadto o zmianę stanu z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odnoszonej na kapitał z aktualizacji wyceny.

*Zmiana stanu należności od sektora finansowego*

W punkcie tym nie uwzględniono części należności z tytułu operacji z NBP i innymi bankami, która została zaprezentowana w pozycji 'Przepływy pieniężne netto, razem' (zmiana stanu środków pieniężnych).

*Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego*

Pozycja ta nie obejmuje zobowiązań z tytułu zaciągnięcia / spłaty długoterminowych (powyżej 1 roku) kredytów i pożyczek otrzymanych od innych banków i pozostałych instytucji finansowych, które wykazane są w części dotyczącej działalności finansowej. Wyłączono z tej pozycji również zmianę stanu zobowiązań wobec sektora finansowego wywołaną różnicami kursowymi i zaprezentowano ją w punkcie A.II.2 'Zyski/straty z tytułu różnic kursowych'.



Nota 10A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	e zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	f data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	g wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	h korekty aktualizujące wartość (razem)	i wartość bilansowa udziałów / akcji	j procent posiadanego kapitału zakładowego	k udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	l wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1.	ING Securities S.A.	Warszawa	usługi maklerskie	podmiot zależny	konsolidacja metodą pełną	12.1996 07.1997	30 229	43 499	73 796	100,00	100,00%	
2.	Śląski Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	usługi bankowe	podmiot zależny	konsolidacja metodą pełną	12.2000	49 950	-6 438	43 512	100,00	100,00%	
3.	ING BSK Development Sp z o.o.	Katowice	doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania	podmiot zależny	konsolidacja metodą pełną	08.2004	50	-54	-4	100,00	100,00%	
4.	ING Services Polska Sp z o.o.	Katowice	usługi informatyczne	podmiot zależny	konsolidacja metodą pełną	11.2003	13 954	1 961	15 612	100,00	100,00%	
5.	Solver Sp. z o.o.	Bielsko-Biała	handel, działalność wydawnicza, świadczenie usług i doradztwo ekonomiczne	podmiot zależny	konsolidacja metodą pełną	09.2002	6 682	4	6 740	79,79	79,79%	
6.	Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	Katowice	zarządzanie budynkami spółki, wynajem powierzchni w tych budynkach	podmiot zależny	konsolidacja metodą pełną	12.1997 06.1998 05.1999	55 075	-38 120	16 218	60,00	50,00%	
7.	ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	Warszawa	tworzenie i zarządzanie funduszami emerytalnymi	podmiot stowarzyszony	jednostka wyceniana metodą praw własności	08.1998 03.1999 05.2000	40 000	28 815	70 944	20,00	20,00%	

Nota 10B

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - cd																		
Lp.	a  nazwa jednostki	m							n			o			p  aktywa jednostki razem	r  przychody ze sprzedaży	s  nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	t  otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
		kapitał własny jednostki, w tym:							zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:						
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:			zobowiązania krótko- terminowe	zobowiązania długo- terminowe	należności krótko- terminowe	należności długo- terminowe							
	zysk (strata) z lat ubiegłych				zysk (strata) netto													
1.	ING Securities S.A.	73 796	30 229		5 581	37 986	-	21 614	113 684	113 684	-	181 667	181 667	-	193 348	48 914		
2.	Śląski Bank Hipoteczny S.A.	43 562	50 000		1 803	-8 241	-6 696	-1 572	159 200	436	158 764	201 242	19 046	182 196	203 455	13 808		
3.	ING BSK Development Sp z o.o.	2 696	50		2 700	-54		-54	-	-	-	43	43	-	2 698	-		
4.	ING Services Polska Sp z o.o.	15 613	13 950		5	1 658	-	1 658	-	-	-	2 896	2 896	-	17 284	10 662		
5.	Solver Sp z o.o.	8 448	8 374		69	5	-	5	130	130	-	198	198	-	8 604	3 014		
6.	Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	10 796	91 791		88	-81 083	-131 940	33 748	309 058	4 479	304 579	9 046	9 046	-	326 212	30 716		
7.	ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	357 877	33 000		208 166	116 711	-	112 841	10 553	10 553	-	13 050	13 050	-	401 349	249 960		

**Nota 11C**

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		h	i
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym:		nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
								kapitał zakładowy		
1.	Wschodni Bank Cukrownictwa S.A.	Lublin	usługi bankowe	13 956	6,97	6,97%	115 367	200 191		
2.	Fabryka Parkietów Biadki Sp z o.o.	Biadki	produkcja i działalność usługowa wyrobów z drewna	0	17,57	17,57%	bd	19 250		
3.	Fabryka Dywanów KOWARY S.A.	Kowary	produkcja dywanów	0	23,40	23,40%	bd	19 925		
4.	Giełda Papierów Wartościowych S.A.	Warszawa	prowadzenie giełdy papierów wartościowych	8	0,02	0,02%	bd	42 000		
5.	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	prowadzenie rozliczeń pieniężnych	313	5,74	5,74%	bd	5 445		750
6.	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Warszawa	analiza rynku usług kredytowych	1 400	9,00	9,00%	bd	15 550		
7.	Centrum Zaufania i Certyfikacji CENTRAST S.A.	Warszawa	świadczenie usług umożliwiających dokonywanie czynności na elektronicznych nośnikach informacji	0	3,18	3,18%	bd	33 000		
8.	Huta Lucchini Sp. z o.o.	Warszawa	produkcja i sprzedaż wyrobów stalowych	0	0,76	0,76%	bd	380 000		
9.	Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp.z o.o.	Katowice	organizacja i prowadzenie szkoleń	24	13,89	13,89%	bd	288		
10.	Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication S.C.	Belgia	usługi telekomunikacyjne	191	-	-	bd	-		
11.	Zakopiańska Spółdzielnia Mieszkaniowa	Zakopane	budownictwo mieszkaniowe	1	-	-	bd	-		
12.	HATROL Sp z o.o.	Kraków	przetwórstwo i handel produktami rolnymi, świadczenie usług prawnych, prowadzenie obrotu nieruchomościami, działalność wydawnicza	0	99,14	99,14%	bd	2 320		
13.	Regionalna Agencja Rozwoju S.A.	Kalisz	kordynowanie opracowań i wdrożeń programów restrukturyzacji	0	0,34	0,34%	bd	bd		
	RAZEM			15 893						

## **DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE**

### **DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 31.12.2004R.**

#### **1. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem**

Zgodnie z Prawem bankowym, obowiązującym od 01.01.1998 r. (z późniejszymi zmianami art.71 ust. 1 i 2) suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 20,0 % aktualnej wartości funduszy własnych Banku – w przypadku gdy którykolwiek z tych podmiotów jest w stosunku do banku podmiotem dominującym lub zależnym albo jest podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Banku tj. kwoty 490 377 tys. zł i 25% funduszy własnych banku - w przypadku gdy podmioty te nie są podmiotami powiązanymi kapitałowo i organizacyjnie tj. kwoty 612 971 tys. zł.

Suma wierzytelności banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych, przekraczających 10% funduszy własnych banku w stosunku do podmiotów dominujących lub zależnych albo podmiotów zależnych od podmiotu dominującego wobec Banku nie może być wyższa od 800% tych funduszy.

Według stanu na dzień 31.12.2004 r. w ING Banku Śląskim S.A. nie nastąpiło przekroczenie limitu koncentracji w stosunku do klienta lub grupy klientów.

#### Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe

	tys. zł		
<b>Klient</b>	<b>Zaangażowanie bilansowe</b>	<b>Zaangażowanie pozabilansowe</b>	<b>Razem</b>
1 (Grupa)	245 117	156 361	401 478
2 (Klient)	114 313	286 058	400 371
3 (Klient)	309 059	0	309 059
4 (Grupa)	221 901	85 612	307 513
5 (Klient)	269 281	0	269 281
6 (Grupa)	138 830	83 101	221 931
7 (Grupa)	153 730	55 293	209 023
8(Klient)	123 376	72 210	195 586
9 (Klient)	194 130	0	194 130
10 (Klient)	177 241	0	177 241
<b>RAZEM</b>	<b>1 946 978</b>	<b>739 635</b>	<b>2 685 613</b>

Według Prawa bankowego zaangażowanie kapitałowe ING Banku Śląskiego S.A. (z tytułu nabytych akcji, udziałów, jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych) nie może przekroczyć 15,0 % funduszy własnych, tj. kwoty 367 783 tys. zł w stosunku do jednego podmiotu i 60% w przypadku sumy znaczących pakietów akcji lub udziałów tj. kwoty 1 471 130 tys. zł.

Zaangażowanie Banku w branże i działy gospodarki narodowej (przy uwzględnieniu zaangażowań w wysokości 500 tys. zł i powyżej))\*

	tys. zł			
<b>Branże i działy gospodarki narodowej (wg klas europejskiej klasyfikacji działalności gospodarczej)</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>31.12.2003</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>31.12.2003</b>
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	249 937	257 500	1,51	1,25
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego	8 724	17 139	0,05	0,08
Pozostałe górnictwo i kopalnictwo	38 212	74 013	0,23	0,36
Produkcja art. spożywczych i napojów	1 124 500	1 725 663	6,80	8,41
Przemysł tytoniowy	357 053	210 233	2,16	1,02
Przemysł włókienniczy	40 208	52 378	0,24	0,26
Przemysł odzieżowy i skórzany	40 373	69 477	0,24	0,34
Przemysł drzewny i papierniczy	235 821	284 585	1,43	1,39
Działalność wydawnicza	150 289	132 539	0,91	0,65
Przemysł paliw	246 066	268 538	1,49	1,31
Przemysł chemiczny	369 251	308 607	2,23	1,50
Przemysł gumowy	134 140	187 160	0,81	0,91
Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	330 103	322 596	2,00	1,57
Produkcja metali	245 377	506 594	1,48	2,47
Produkcja metalowych wyrobów gotowych	207 648	300 636	1,25	1,46
Przemysł maszynowy	545 755	323 887	3,30	1,58
Przemysł elektroniczny	315 325	274 215	1,91	1,34
Przemysł precyzyjny	103 437	192 820	0,63	0,94
Przemysł środków transportu	366 421	478 400	2,21	2,33
Przemysł meblowy	93 607	113 934	0,57	0,56
Zagospodarowanie odpadów	17 207	21 460	0,10	0,10
Przemysł energetyczny	556 992	835 248	3,37	4,07
Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody	80 379	81 261	0,49	0,40
Budownictwo	446 714	454 237	2,70	2,21
Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech.	328 785	575 968	1,99	2,81
Handel	2 717 173	3 737 972	16,43	18,22
Hotele i restauracje	51 608	85 077	0,31	0,41
Transport	238 228	672 094	1,43	3,27
Poczta i telekomunikacja	412 464	603 008	2,49	2,94
Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia, fundusz emerytalno-rentowy **	3 067 666	5 302 460	18,54	25,83
Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu	887 395	872 297	5,36	4,25
Informatyka i działalność pokrewna	85 358	60 864	0,52	0,30
Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych	8 047	33 260	0,05	0,16
Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	474 104	378 895	2,87	1,85
Administracja publiczna i obrona narodowa	833 699	464 765	5,04	2,26
Edukacja	54 103	57 296	0,33	0,28
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	26 319	22 042	0,16	0,11
Pozostała działalność usługowa, komun. i socjal.	6 572	10 376	0,04	0,05
Działalność związana z rekreacją i sportem	248 858	123 970	1,50	0,60
Pozostałe	802 240	30 015	4,83	0,15
<b>Razem</b>	<b>16 546 158</b>	<b>20 523 479</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

\* Według stanu na dzień 31.12.2004 i 31.12.2003 zaangażowanie obliczane jest z uwzględnieniem ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych

\*\* Znaczący wzrost pozycji "Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia, fundusz emerytalno-rentowy" wg stanu na dzień 31.12.2003 r. wynika z uwzględnienia ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych dla portfela handlowego.

Zaangażowanie Banku w segmenty geograficzne (należności od klientów i sektora budżetowego – kredyty brutto wraz z należnościami z tytułu dłużnych papierów wartościowych uprawnionych do redyskontowania w banku centralnym)

	tys. zł	
<b>Województwo</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>31.12.2003</b>
Dolnośląskie	520 428	390 666
Kujawsko-pomorskie	69 728	71 981
Lubelskie	16 763	37 559
Lubuskie	46 503	57 565
Łódzkie	198 780	366 148
Małopolskie	417 337	485 365
Mazowieckie	650 302	926 346
Opolskie	377 066	413 127
Podkarpackie	35 663	62 303
Podlaskie	68 461	59 729
Pomorskie	141 438	258 852
Śląskie	2 171 492	2 498 870
Świętokrzyskie	108 657	183 936
Warmińsko-mazurskie	58 497	33 506
Wielkopolskie	563 891	717 807
Zachodnio-pomorskie	130 435	170 648
Centrala	5 617 237	6 470 053
<b>Razem</b>	<b>11 192 678</b>	<b>13 204 461</b>

Ocena ryzyka poszczególnych zaangażowań i wynikająca z nich systematyczna ocena ryzyka kredytowego jest odzwierciedlona w klasyfikacji do poszczególnych kategorii ryzyka i wielkości utworzonych rezerw.

Zgodnie z polityką kredytową ING Bank Śląski S.A. przyjmuje zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów, ustanowione na rachunkach kredytobiorców oraz zabezpieczenia na majątku kredytobiorców.

Dla szacowania rezerw celowych na należności zagrożone brane są pod uwagę jedynie zabezpieczenia określone w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10.12.2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wartość tych zabezpieczeń na dzień 31.12.2004 r. wynosi 604 383 tys. zł, natomiast na dzień 31.12.2003 r. kształtowała się na poziomie 2 657 972 tys. zł.

## 2. Dane o źródłach pozyskania depozytów

Struktura depozytów (terminowych oraz rachunków bieżących - bez odsetek oraz zobowiązań w drodze)

	tys. zł				
<b>Depozyty</b>	<b>Sektor finansowy</b>	<b>Podmioty gospodarcze z sektora niefinansowego</b>	<b>Osoby prywatne</b>	<b>Sektor budżetowy</b>	<b>RAZEM</b>
Złotowe	3 098 216	8 014 595	12 294 416	1 178 926	24 586 153

Terminowe	1 810 857	4 389 635	10 943 120	366 283	17 509 895
Bieżące	1 287 359	3 624 960	1 351 296	812 643	7 076 258
Walutowe	210 375	2 497 593	1 974 647	16 172	4 698 787
Terminowe	159 300	670 976	1 691 032	36	2 521 344
Bieżące	51 075	1 826 617	283 615	16 136	2 177 443
<b>RAZEM</b>	<b>3 308 591</b>	<b>10 512 188</b>	<b>14 269 063</b>	<b>1 195 098</b>	<b>29 284 940</b>

Źródła pozyskania funduszy (zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego)

	tys. zł	
<b>Województwo</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>31.12.2003</b>
Dolnośląskie	792 583	643 380
Kujawsko-pomorskie	203 051	119 117
Lubelskie	109 556	65 665
Lubuskie	94 940	75 567
Łódzkie	678 419	518 108
Małopolskie	1 530 463	1 271 653
Mazowieckie	2 480 054	2 101 339
Opolskie	993 369	865 643
Podkarpackie	166 912	137 834
Podlaskie	138 555	94 565
Pomorskie	335 166	249 582
Śląskie	10 193 533	9 295 650
Świętokrzyskie	696 114	591 787
Warmińsko-mazurskie	55 501	39 295
Wielkopolskie	707 580	546 538
Zachodnio-pomorskie	269 509	221 531
Centrala	6 687 589	3 938 453
<b>RAZEM</b>	<b>26 132 894</b>	<b>20 775 707</b>

### 3. Informacja o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

### 4. Informacja o instrumentach finansowych

#### Charakterystyka instrumentów finansowych

##### *Środki pieniężne*

W skład pozycji wchodzi kasa i operacje z Bankiem Centralnym. Według stanu na 31.12.2004 r. ich wartość wyniosła 895 324 tys. zł (1 083 512 tys. zł na dzień 31.12.2003 r.).

##### *Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*

W skład portfela wchodzi:

- wartość godziwa instrumentów pochodnych scharakteryzowanych w następnym punkcie oraz
- wartość godziwa papierów wartościowych wykazywanych w pozycjach pozabilansowych
- dłużne papiery wartościowe: obligacje, bony skarbowe, certyfikaty depozytowe oraz listy zastawne

o łącznej wartości bilansowej:

- wg stanu na 31.12.2004 r. wynoszącej odpowiednio: 470 656 tys. zł, 264 tys. zł oraz 3 551 330 tys. zł,
- wg stanu na 31.12.2003 r. wynoszącej odpowiednio: 427 755 tys. zł, 4 497 tys. zł oraz 4 449 834 tys. zł.

#### *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*

W skład portfela wchodzi:

- dłużne papiery wartościowe: obligacje oraz bony skarbowe, listy zastawne
- akcje i udziały,

o łącznej wartości bilansowej:

- wg stanu na 31.12.2004 r. wynoszącej odpowiednio: 6 549 314 tys. zł oraz 15 893 tys. zł,
- wg stanu na 31.12.2003 r. wynoszącej odpowiednio: 827 253 tys. zł oraz 27 531 tys. zł.

Klasyfikację oraz zmianę stanów powyższych aktywów finansowych przedstawiają noty 5,6,11,12 oraz 13 Not objaśniających do bilansu.

#### *Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne - sektor finansowy*

W skład portfela wchodzi:

- środki na rachunkach nostro oraz przekroczenia sald na rachunkach loro,
- złożone lokaty międzybankowe,
- należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu,
- udzielone kredyty, w tym także kredyty w rachunku bieżącym,
- skupione wierzytelności,
- należności z tytułu umów leasingu finansowego,
- należności w drodze oraz odsetki

o łącznej wartości bilansowej na dzień 31.12.2004 r. wynoszącej 11 791 376 tys. zł (na dzień 31.12.2003 r. wynoszącej 8 484 684 tys. zł).

Klasyfikację powyższych należności według terminów zapadalności pozostałych i pierwotnych, struktury walutowej i sytuacji przedstawia nota 2 Not objaśniających do bilansu.

#### *Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne – sektor niefinansowy*

W skład portfela wchodzi:

- udzielone kredyty, w tym także kredyty w rachunku bieżącym,
- skupione wierzytelności,
- zrealizowane gwarancje i poręczenia,
- należności w drodze oraz odsetki

o łącznej wartości bilansowej na dzień 31.12.2004 r. wynoszącej 10 008 449 tys. zł (11 672 391 tys. zł na dzień 31.12.2003 r.).

Klasyfikację powyższych należności według terminów zapadalności pozostałych i pierwotnych, struktury walutowej i sytuacji przedstawia nota 3 Not objaśniających do bilansu.

#### *Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne – sektor budżetowy*

W skład portfela wchodzi:

- udzielone kredyty, w tym także kredyty w rachunku bieżącym,
- skupione wierzytelności,
- należności w drodze oraz odsetki

o łącznej wartości bilansowej na dzień 31.12.2004 r. wynoszącej 379 163 tys. zł (447 274 tys. zł na dzień 31.12.2003 r.).

Klasyfikację powyższych należności według terminów zapadalności pozostałych i pierwotnych, struktury walutowej i sytuacji przedstawia nota 4 Not objaśniających do bilansu.

#### *Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu*

W skład portfela wchodzi:

- wartość godziwa instrumentów pochodnych scharakteryzowanych w następnym punkcie oraz
- wycena papierów wartościowych wykazywanych w pozycjach pozabilansowych

o łącznej wartości bilansowej:

- wg stanu na 31.12.2004 r. wynoszącej odpowiednio: 209 795 tys. zł oraz 5 385 tys. zł,
- wg stanu na 31.12.2003 r. wynoszącej odpowiednio: 256 353 tys. zł oraz 9 tys. zł.

Klasyfikację oraz zmianę stanów powyższych zobowiązań finansowych przedstawia nota 23 Not objaśniających do bilansu.

#### *Pozostałe zobowiązania finansowe – sektor finansowy*

W skład portfela wchodzi:

- środki na rachunkach loro oraz przekroczenia sald na rachunkach nostro,
- otrzymane lokaty międzybankowe,
- otrzymane kredyty,
- zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu,
- środki na rachunkach bieżących,
- depozyty terminowe,
- inne zobowiązania oraz odsetki

o łącznej wartości bilansowej na dzień 31.12.2004 r. wynoszącej 4 518 184 tys. zł (4 308 891 tys. zł na dzień 31.12.2003 r.).

Klasyfikację powyższych zobowiązań według terminów wymagalności pozostałych i pierwotnych, struktury walutowej i sytuacji przedstawia nota 20 Not objaśniających do bilansu.

#### *Pozostałe zobowiązania finansowe – sektor niefinansowy*

W skład portfela wchodzi:

- środki na rachunkach bieżących,
- depozyty terminowe,
- inne zobowiązania oraz odsetki

o łącznej wartości bilansowej na dzień 31.12.2004 r. wynoszącej 24 928 674 tys. zł (19 715 442 tys. zł na dzień 31.12.2003 r.).



Klasyfikację powyższych zobowiązań według terminów wymagalności pozostałych i pierwotnych, struktury walutowej i sytuacji przedstawia nota 21 Not objaśniających do bilansu.

*Pozostałe zobowiązania finansowe – sektor budżetowy*

W skład portfela wchodzi:

- środki na rachunkach bieżących,
- depozyty terminowe,
- inne zobowiązania oraz odsetki

o łącznej wartości bilansowej na dzień 31.12.2004 r. wynoszącej 1 204 220 tys. zł (1 060 265 tys. zł na dzień 31.12.2003 r.).

Klasyfikację powyższych zobowiązań według terminów wymagalności pozostałych i pierwotnych, struktury walutowej i sytuacji przedstawia nota 22 Not objaśniających do bilansu.



## Charakterystyka instrumentów pochodnych

INSTRUMENT	FX spot	FX forward	FX Swap	Opcje walutowe	IRS	FRA
Opis instrumentu	Natychmiastowa transakcja wymiany walutowej po aktualnym kursie ze standardowym terminem rozliczenia do 2 dni roboczych.	Transakcja wymiany walutowej po określonym z góry kursie, przy czym wymiana następuje w uzgodnionym terminie w przyszłości. Bank oferuje transakcje z fizyczną wymianą waluty – „delivery forward” - lub bez fizycznej dostawy – „non-delivery forward”. Kontrakty bez dostawy polegają na rozliczeniu różnicy pomiędzy aktualnym kursem a kursem uzgodnionym w umowie liczonej od nominalnej wartości transakcji.	Połączenie transakcji spot i forward: natychmiastowa transakcja wymiany walutowej z jednoczesną odwrotną wymianą w określonej dacie w przyszłości i po z góry ustalonym kursie.	Kontrakt opcji walutowej daje prawo zakupu lub sprzedaży waluty po uzgodnionym kursie i w ściśle wyznaczonym terminie (opcja europejska) lub okresie (amerykańska) w przyszłości. Posiadacz opcji ma prawo do skorzystania z przysługującego mu prawa, nie ma natomiast obowiązku jej realizacji. Za prawo do realizacji opcji, jej posiadacz uiszcza premię, która nie ulega zmianie, niezależnie od tego, czy posiadacz opcji ją wykonał, czy nie.	Istotą transakcji IRS jest wymiana odsetek od wartości nominalnej transakcji według zasady stała stopa za stopę zmienną. Dodatkowo występują transakcje typu CIRS (swap walutowy), w których stopa stała denominowana jest w innej walucie niż stopa zmienna.	Transakcja przyszłej stopy procentowej (FRA) zabezpiecza nabywcę lub sprzedawcę kontraktu przed negatywną zmianą stóp procentowych w przyszłości. Kontrakt FRA jest rozliczany w dacie waluty kontraktu. Kwota rozliczeniowa jest wyznaczona w oparciu o rynkową stopę referencyjną obowiązującą na dzień waluty kontraktu. Nie występuje przepływ kwot bazowych.
Stosowane zasady rachunkowości	Wycena do ceny rynkowej.	Wycena w oparciu o zdyskontowane przepływy pieniężne.	Wycena w oparciu o zdyskontowane przepływy pieniężne.	Wycena następuje w oparciu o ceny rynkowe (Model Garman – Kohlhagen).	Wycena - nierozliczone kontrakty IRS i CIRS wyceniane są do rynku w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy finansowe (NPV).	Wycena w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy finansowe (NPV).
Cel nabycia lub wystawienia	do obrotu	Do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	Do obrotu
Ilość transakcji	76	1 334	155	159	638	219
Wartość nominalna instrumentów (w tys. zł)	402 432	5 459 860	21 451 048	4 681 744	31 710 774	27 226 000
Wartość godziwa (w tys. zł)	-2 507	-183 469	371 783	-3 602	135 015	-4 767
Przyszłe przychody / płatności	Zmienne	Zmienne	Zmienne	zmienne	Zmienne	zmienne

Zapadalność	03.01.2005 – 04.01.2005	03.01.2005 – 10.12.2013	03.01.2005 – 30.12.2005	03.01.2005 – 23.06.2006	12.01.2005 – 22.12.2014	03.01.2005-03.03.2006
Możliwość wcześniejszego rozliczenia	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	brak
Cena / Przedział cen realizacji	Kupiona / sprzedana: CHF / EUR: 1,5438 CZK / PLN: 0,13558 DKK / PLN: 0,5659 EUR / PLN: 4,0396 – 4,2665 EUR / USD: 1,3603 – 1,3637 PLN / EUR: 4,0725 – 4,08 PLN / USD: 2,991 – 3,0995 USD / EUR: 1,3593 – 1,3657 USD / PLN: 2,987 – 2,998	Kupiona / sprzedana: CHF / GBP: 2,186 – 2,23085 CHF / JPY: 88,225 – 89,6925 EUR / PLN: 4,0785 – 5,5195 EUR / USD: 1,2677 – 1,365101 GBP / CHF: 2,2245 GBP / PLN: 6,6595 – 6,6714 PLN / CZK: 0,13365 – 0,136975 PLN / DKK: 0,5577 – 0,5659 PLN / EUR: 4,027 – 5,46 PLN / USD: 2,993 – 6,1814 USD / EUR: 1,262 – 1,3062 USD / PLN: 3,0003 – 4,6281	Kupiona / sprzedana: CHF / USD: 1,1316 CZK / USD: 22,31 – 22,43105 EUR / PLN: 4,233425 – 5,06 HUF / USD: 180,358 PLN / EUR: 4,1151 – 4,811 PLN / USD: 2,977 – 4,216 USD / CHF: 1,13155 – 1,134727 USD / CZK: 22,31007 – 22,38004 USD / EUR: 1,20225 – 1,33866 USD / PLN: 2,978 – 4,216	0,010457 – 0,319602 EUR / PLN: 0,000001 – 0,780068 EUR / USD: 0,000001 – 0,163986 USD / PLN: 0,000002 – 0,860021	Dla transakcji w CHF: 0,98 – 1,25 Dla transakcji w EUR: 2,3 – 6,5625 Dla transakcji w HUF: 9,52 Dla transakcji w PLN: 4,77 – 15,55 Dla transakcji w USD: 1,335 – 7,86436	Dla transakcji w PLN: 4,68 – 7,7
Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów / pasywów	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	brak
Ustalone stopy / kwoty przychodów oraz terminy płatności	Zmienne	Zmienne	Zmienne	zmienne	Zmienne	zmienne
Dodatkowe zabezpieczenia	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	brak
Inne Warunki	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Rodzaj Ryzyka	ryzyko walutowe, operacyjne	ryzyko walutowe, operacyjne	ryzyko walutowe, operacyjne	ryzyko walutowe, operacyjne	ryzyko stopy procentowej, operacyjne	ryzyko stopy procentowej, operacyjne
Suma zobowiązań – wartość instrumentów sprzedanych wg wartości nominalnej (tys. zł)	404 977	5 794 898	21 050 677	2 476 201	31 774 331	13 466 000

Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w takiej wartości

Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami.

Wartość godziwa ustalana jest w drodze:

1. wyceny instrumentu finansowego po cenie ustalonej na aktywnym rynku regulowanym, na którym następuje publiczny obrót instrumentami finansowymi, zaś informacje o tej cenie są ogólnie dostępne
2. zastosowania właściwego modelu wyceny instrumentu finansowego, a wprowadzone do tego modelu dane wejściowe pochodzą z aktywnego regulowanego rynku
3. oszacowania ceny instrumentu finansowego za pomocą metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne.

Wartość godziwa służy do wyceny następujących kategorii aktywów i zobowiązań finansowych:

*Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu – instrumenty finansowe*

Do instrumentów typu FRA, IRS, FX swap, FX forward stosuje się odpowiednie modele wyceny (zdyskontowane przepływy pieniężne). Krzywe do wyceny opierają się na aktualnych kwotowaniach stawek WIBOR (oraz LIBOR etc. dla walut) oraz stawkach rynkowych kontraktów IRS. Dane rynkowe są codziennie weryfikowane przez Departament Ryzyka.

Do wyceny kontraktów opcyjnych służy model Garman-Kohlagen.

*Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży – papiery wartościowe*

Papiery wartościowe dłużne oraz z prawem do kapitału wycenia się za pomocą cen rynkowych. Wyjątkiem od tej zasady są obligacje które Bank wymienił za obligacje nabyte uprzednio w zamian za obniżenie poziomu rezerwy obowiązkowej – są one wyceniane za pomocą modelu opartego na zdyskontowanych przepływach.

Akcje i udziały nie notowane na aktywnych rynkach wyceniane są według cen nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Zasady wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym

W zakresie ustalania momentu ewidencji transakcji dotyczących nabycia instrumentów finansowych na rynku regulowanym przyjmuje się, że instrumenty finansowe wprowadzane są do ksiąg rachunkowych z chwilą rozliczenia transakcji, a od momentu dokonania transakcji instrumenty finansowe są wykazywane pozabilansowo i wyceniane do rachunku zysków i strat.

Informacje nt. obciążenia ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej

W celu zarządzania i monitorowania ryzyka rynkowego portfela handlowego oraz bankowego Bank ustala limity typu VAR dla poszczególnych typów ryzyk: ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej. Na bazie dziennej jest monitorowane wykorzystanie limitów typu VAR dla portfela handlowego oraz na bazie miesięcznej portfela bankowego. Poniższa tabela przedstawia średnie wartości pomiaru ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego dla poszczególnych miesięcy 2004 roku dla portfela handlowego.

tys. zł

Miesiąc	VAR dla ryzyka stopy procentowej	VAR dla ryzyka walutowego
	średnia miesięczna	średnia miesięczna
Styczeń	1 186	1602
Luty	1 128	1 884
Marzec	1 228	1 262
Kwiecień	1 335	780
Maj	1 085	864
Czerwiec	970	665
Lipiec	1 235	804
Sierpień	1 217	1 586
Wrzesień	1 288	957
Październik	1 598	1 462
Listopad	1 386	1 633
Grudzień	1 536	1 134

Dla ryzyka stopy procentowej średnie wartości VAR kształtowały się na poziomie 657 – 2 353 tys. zł zaś średni VAR dla ryzyka walutowego na poziomie 187 – 2 940 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia wartości pomiaru ryzyka stopy procentowej dla poszczególnych miesięcy 2004 roku dla portfela bankowego.

tys. zł

Data	VAR dla ryzyka stopy procentowej
31.01.2004	106
29.02.2004	136
31.03.2004	151
30.04.2004	142
31.05.2004	128
30.06.2004	72
31.07.2004	72
31.08.2004	68
30.09.2004	91
31.10.2004	129
30.11.2004	66
31.12.2004	112

Informacje nt. obciążenia ryzykiem kredytowym

Zgodnie z uchwałą Nr 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 08.09.2004 (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 25) banki, których skala działalności handlowej jest znacząca, obliczają wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego tylko w zakresie portfela bankowego.

Poniższa tabela prezentuje obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów zaliczanych do portfela bankowego.

	tys. zł	
<b>Waga aktywów</b>	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Wartość ważona ryzykiem</b>
Aktywa o wadze 0%	9 267 107	0
Aktywa o wadze 20%	11 891 022	2 378 204
Aktywa o wadze 50%	859 544	429 772
Aktywa o wadze 100%	8 276 673	8 276 673
<b>RAZEM</b>	<b>30 294 346</b>	<b>11 084 649</b>

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży lub przeznaczone do obrotu wyceniane w wysokości zamortyzowanego kosztu, jeśli brak jest możliwości wiarygodnej wyceny wartości godziwej tych aktywów

W okresie 01.01.2004 r. – 31.12.2004 r. przedmiotowe operacje nie wystąpiły.

Aktywa i zobowiązania finansowe, których nie wycenia się w wartości godziwej

Bank wycenia w wartości godziwej wszystkie aktywa i zobowiązania finansowe, w przypadku których istnieje taki wymóg wyceny (aktywa finansowe i zobowiązania finansowe zaliczone do kategorii do obrotu, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży).

Poza powyższymi w okresie 01.01.2004 r. – 31.12.2004 r. nie wystąpiły aktywa i zobowiązania finansowe, nie wyceniane w wartości godziwej.

Aktywa finansowe przekształcane w papiery wartościowe lub umowy odkupu

Na dzień 31.12.2004 r. wartość odkupu z tytułu transakcji typu sell-buy-back wynosiła 702 897 tys. zł.

Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

Według stanu na 31.12.2004 r. w kapitale z aktualizacji wyceny zaewidencjonowane są następujące wyniki z tytułu wyceny osiągnięte na portfelu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:

	tys. zł		
<b>Pozycja</b>	<b>Wycena dodatnia</b>	<b>Wycena Ujemna</b>	<b>Razem</b>
Akcje i udziały			
Pozostałe papiery wartościowe			
Dłużne papiery wartościowe	79 180	9	79 171
<b>RAZEM</b>	<b>79 180</b>	<b>9</b>	<b>79 171</b>

Ponadto w kapitale z aktualizacji wyceny zaewidencjonowana jest kwota 1 tys. zł dotycząca wyceny metodą praw własności ING Securities S.A. w części, w jakiej wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odnoszona jest na kapitał z aktualizacji wyceny.

Przychody i koszty na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane)

W okresie 01.01.2004 r. – 31.12.2004 r. w portfelu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży miały miejsce następujące przypadki usunięcia (sprzedaży, wykupu, umorzenia):

*Akcje i udziały*

W roku 2004 ING Bank Śląski sprzedał posiadane akcje jednej ze spółek, wynik na sprzedaży wyniósł 586 tys. zł.

*Dłużne papiery wartościowe*

W okresie 01.01.2004 r. – 31.12.2004 r.

- wystąpiła sprzedaż aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w postaci dłużnych papierów wartościowych o wartości 9 360 tys. zł, wynik na sprzedaży wyniósł minus 7 tys. zł,
- nastąpił wykup papierów wartościowych o wartości nominalnej 307 103 tys. zł.

Sprzedane aktywa finansowe, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona

W okresie 01.01.2004 r. – 31.12.2004 r. nie wystąpiły.

Przekwalifikowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia

W okresie 01.01.2004 r. – 31.12.2004 r. nie wystąpiły.

Zestawienie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych

		tys. zł	
<b>Kategoria instrumentu finansowego</b>	<b>Grupa</b>	<b>Odpisy aktualizujące dokonane w ciężar kosztów</b>	<b>Rozwiązania odpisów aktualizujących na dobro przychodów</b>
Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne	Sektor finansowy	-	568
	Sektor niefinansowy	2 271 230	2 141 141
	Sektor budżetowy		4 758
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje i udziały	4 468	603
<b>RAZEM</b>		<b>2 275 698</b>	<b>2 147 070</b>



Przychody z odsetek od dłużnych instrumentów finansowych, pożyczek udzielonych lub należności własnych wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów, z podziałem na kategorie aktywów, których odsetki te dotyczą oraz na terminy zapadalności aktywów

						tys. zł
Kategoria	Grupa	Odsetki zrealizowane	Odsetki z terminem zapadalności do 3 miesięcy	Odsetki z terminem zapadalności od 3 do 12 miesięcy	Odsetki z terminem zapadalności powyżej 12 miesięcy	RAZEM
Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne	Sektor finansowy	476 963	12 933	2 609	167	492 672
	Sektor niefinansowy	769 906	24 495	1 570	2 528	798 499
	Sektor budżetowy	34 881	3 033	0	0	37 914
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Dłużne papiery wartościowe	124 903	43 226	0	0	168 129
Aktywa finansowe utrzymywane do upływu terminu zapadalności	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	22 935	26 472	90 666	48 883	188 956
<b>RAZEM</b>		<b>1 429 588</b>	<b>110 159</b>	<b>94 845</b>	<b>51 578</b>	<b>1 686 170</b>

Odsetki niezrealizowane od wierzytelności (pożyczek udzielonych lub należności własnych), w stosunku do których zostały dokonane odpisy aktualizujące

Wartość niezrealizowanych odsetek przypadających od kredytów, pożyczek udzielonych i należności własnych według stanu na dzień 31.12.2004 r. wynosi 197 256 tys. zł.

Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów, z podziałem na kategorie zobowiązań, których odsetki te dotyczą oraz na terminy wymagalności

						tys. zł
Kategoria	Grupa	Odsetki zrealizowane	Odsetki z terminem wymagalności do 3 miesięcy	Odsetki z terminem wymagalności od 3 do 12 miesięcy	Odsetki z terminem wymagalności powyżej 12 miesięcy	RAZEM
Zobowiązania pozostałe	Sektor finansowy	141 125	20 690	22 220	35	184 070
	Sektor niefinansowy	574 111	7 857	46 318	7 226	635 512
	Sektor budżetowy	43 743	468	656	18	44 885
<b>RAZEM</b>		<b>758 979</b>	<b>29 015</b>	<b>69 194</b>	<b>7 279</b>	<b>864 467</b>

Wartość nominalna instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne

Wartość nominalna transakcji walutowej w tys. zł

Forex spot		Forex forward		Opcje walutowe	
Kupno	Sprzedaż	Kupno	Sprzedaż	Kupno	Sprzedaż
402 432	404 977	26 910 908	26 845 575	2 205 542	2 476 201

Wartość nominalna transakcji na stopę procentową w tys. zł

IRS		CIRS		FRA	
Kupno	Sprzedaż	Kupno	Sprzedaż	Kupno	Sprzedaż
31 175 972	31 175 972	534 802	598 359	13 760 000	13 466 000

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Ryzyko rynkowe

Podstawowym celem efektywnego zarządzania ryzykiem rynkowym w ING Banku Śląskim S.A. jest maksymalizacja zysku przy jednoczesnym ograniczaniu potencjalnych strat, które mogą być efektem niekorzystnych zmian stóp, kursów i innych parametrów rynkowych oraz zachowań klientów. Proces zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje następujące elementy:

- identyfikację ryzyka rynkowego,
- pomiar ryzyka rynkowego (obejmujący testowanie wsteczne celem zapewnienia adekwatności stosowanych modeli,
- bieżące monitorowanie ryzyka rynkowego w odniesieniu do limitów,
- ograniczanie bądź akceptowanie poziomu ryzyka na podstawie analiz ryzyka w relacji do stopy zwrotu.

Zasady zarządzania ryzykiem rynkowym oraz metody pomiarów stosowane przez ING Bank Śląski S.A. są zgodne z metodologią wykorzystywaną przez Grupę ING oraz ogólnie akceptowane przez sektor bankowy.

Do pomiaru ryzyka rynkowego, poza ryzykiem płynności, ING Bank Śląski S.A. stosuje głównie metodologię VaR (wartości zagrożonej), która pozwala wyliczyć potencjalną stratę wynikającą z przyjętych pozycji oraz zmienności cen, stóp, kursów rynkowych (oraz zmienności dla opcji walutowych) a także wzajemnych zależności pomiędzy wspomnianymi parametrami. Celem oceny adekwatności stosowanych modeli poziom ryzyka wyznaczony przy pomocy miary VaR podlega procesowi testowania wstecznego polegającego na porównaniu wyniku rzeczywistego, jak i hipotetycznego (wyznaczanego jedynie na bazie pozycji utrzymywanych na koniec dnia) z miarą VaR.

Ponadto, Bank mierzy EVaR (wartość zagrożona w sytuacji kryzysowej) stanowiący wielkość potencjalnej straty, którą Bank może ponieść na danej pozycji rynkowej w przypadku ekstremalnych zmian parametrów rynkowych. EVaR jest wyznaczany w oparciu o grupę makroekonomicznych scenariuszy (wybierając najgorszy z nich) przy założeniu, iż bardziej

ekstremalne zmiany parametrów rynkowych od tych przedstawionych w scenariuszach nie powinny mieć miejsca częściej niż raz na 10 lat.

Stosowane metody pomiaru ryzyka różnią się w zależności od obszaru działalności oraz stopnia złożoności oferowanych przez Bank instrumentów. W związku z tym pomiar i monitorowanie VaR oraz EVaR odbywają się w trzech obszarach:

- FX spot,
- opcji walutowych,
- stopy procentowej.

Obszar stopy procentowej obejmuje łącznie wszystkie transakcje stopy procentowej zarówno proste instrumenty takie jak depozyt i lokata, jak i transakcje pochodne – FRA, IRS oraz papiery wartościowe. Wszelkie pozycje stopy procentowej wynikające z zawartych walutowych transakcji terminowych, takich jak FX forward czy FX Swap – po zdyskontowaniu do daty waluty spot – są transferowane przy pomocy transakcji wewnętrznych do obszaru stopy procentowej.

Poza stosowaniem metodologii VaR, ING Bank Śląski S.A. monitoruje również inne rodzaje limitów np.: limity kwotowe ograniczające pozycję w papierach wartościowych utrzymywanych w portfelu Banku oraz limity czasowe związane utrzymywaniem powyższych pozycji. Stałej obserwacji podlegają też parametry wrażliwości takie jak parametry greckie dla opcji walutowych i „BPV” (Basis Point Value) pokazujące wrażliwość pozycji stopy procentowej na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Kontrola obszaru ryzyka rynkowego wiąże się także z dokładnym określeniem listy dostępnych instrumentów oferowanych klientom przez Bank. W portfelach, w zależności od rodzaju generowanego ryzyka, mogą znaleźć się jedynie te produkty, które zostały formalnie zatwierdzone przez odpowiednie jednostki Banku.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym dotyczy zarówno portfela handlowego, jak i portfela bankowego. Jednakże w przypadku portfela bankowego zasadniczym celem z punktu widzenia zarządzania ryzykiem rynkowym jest jego ograniczanie do minimum. Zadanie to realizowane jest dwoma sposobami: poprzez system finansowania bezpośredniego, jak i poprzez system ceny transferowej. System ceny transferowej – za pośrednictwem transakcji wewnętrznych – umożliwia przekazanie ryzyka rynkowego powstającego wskutek zawierania transakcji przez pionierzy biznesowe (Hurt, Detal) do obszaru Rynków Finansowych. Kontrolę poprawności funkcjonowania zarówno procesu finansowania bezpośredniego i poprzez system ceny transferowej stanowi kalkulowany w trybie miesięcznym VaR dla portfela bankowego, którego poziom nie może przekroczyć limitu ustanowionego specjalnie dla tego obszaru.

Jednym z istotnych elementów procesu zarządzania ryzykiem rynkowym jest proces monitorowania i zarządzania płynnością w ING Banku Śląskim S.A. Proces ten obejmuje pomiar wskaźników płynności oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka płynności. W Banku rozróżnia się i monitoruje płynność bieżącą, płynność krótkoterminową i płynność średnioterminową.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym jest procesem dynamicznym, wymagającym ciągłego dostosowywania do rozwijającej się organizacji. W trzecim kwartale 2004 roku Bank dokonał

zmian organizacyjnych mających na celu m.in. zintegrowanie funkcji związanych z zarządzaniem ryzykiem rynkowym, w wyniku czego powołano Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym podległy bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

### Ryzyko płynności

Proces monitorowania i zarządzania płynnością w ING Banku Śląskim obejmuje pomiar ryzyka płynności, monitorowanie ryzyka i wskaźników oraz raportowanie ryzyka płynności do Komitetu Aktywów i Pasywów. W Banku rozróżnia się i monitoruje płynność bieżącą, płynność krótkoterminową i płynność średnioterminową.

System monitorowania ryzyka płynności obejmuje standardowe pomiary płynności zdefiniowane jako :

- pomiar niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów do 3 miesięcy z uwzględnieniem warunkowych zobowiązań pozabilansowych,
- wykorzystując podział bilansu banku na aktywa płynne i niepłynne oraz pasywa chwiejne i stabilne Bank definiuje wskaźnik aktywa płynne netto do 3 miesięcy, kalkulacja wskaźnika aktywa płynne netto do 3 miesięcy podaje stopień pokrycia aktywami płynnymi części chwiejnej pasywów banku,
- kalkulacja wskaźnika ryzyka płynności do 1 miesiąca, zdefiniowanego jako stopień pokrycia części chwiejnej portfela depozytowego przez aktywa zapadłe do 1 miesiąca,

Jednocześnie Bank dokonuje bieżącej analizy bazy depozytowej przy pomocy metod statystycznych z uwzględnieniem dywersyfikacji środków finansowych oraz ich koncentracji.

Mierniki ryzyka płynności banku są monitorowane z częstotliwością dzienną i miesięczną. Dla każdego wskaźnika płynności określony jest dopuszczalny limit, który podlega stałemu monitorowaniu. Na podstawie danych historycznych dokonywane są prognozy podstawowych mierników średnioterminowej płynności w oparciu o trend liniowy i średnią kroczącą.

Standardowe wskaźniki płynności na koniec grudnia 2004 roku kształtowały się na poziomie: 3 miesięcznej płynności - 51%, wskaźnik 3 miesięczne aktywa płynne netto - 204%, wskaźnik W1 - 151%. Baza depozytowa charakteryzowała się dużą stabilnością na poziomie 96%.

### Ryzyko kredytowe

W roku 2004 Bank kontynuował zapoczątkowane w poprzednich okresach działania w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Dokonywano także dalszych usprawnień procesu kredytowego: jego aspektu organizacyjnego i narzędziowego.

### Polityka i procedury

W 2004 roku ING Bank Śląski kontynuował politykę kredytową, nakierowaną na pozyskiwanie podmiotów charakteryzujących się niskim poziomem ryzyka. Narzędziem kierującym akwizycją kredytową były doskonałe i aktualizowane analizy sektorowe, precyzujące minimalne wymagania odnośnie pożądanego profilu ryzyka i warunków kredytowania klienta korporacyjnego operującego w konkretnej branży.

Konsekwentne stosowanie polityki w zakresie udzielania kredytów dewizowych i indeksowanych w 2002 i 2003 roku znacząco zmniejszyło wolumen tych ekspozycji Banku, równocześnie redukując poziom ryzyka kredytowego. W 2004 roku nastąpiło nieznaczne złagodzenie warunków udzielania kredytów dewizowych i indeksowanych podmiotom korporacyjnym. Zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami uzyskanie takich kredytów wiąże się jednak z możliwością osiągnięcia przez klientów przychodów dewizowych.

W roku 2004 jednym ze sposobów poprawy jakości portfela kredytów gospodarczych było udzielanie kredytów o niższym poziomie ryzyka poprzez oferowanie produktów odnawialnych, finansujących konkretne transakcje. Większa niż w poprzednich latach skłonność Banku do udzielania kredytów długoterminowych była rezultatem przystąpienia Banku do współfinansowania projektów unijnych.

W obszarze detalicznym w 2004 roku Bank prowadził działania nad wyodrębnieniem procesu związanego z obsługą kredytów mieszkaniowych oraz dalszą centralizacją obsługi kredytów detalicznych. Na szczeblu Centrali utworzone zostały specjalistyczne jednostki do spraw centralnej obsługi produktów detalicznych: platforma kart i pożyczek detalicznych, platforma kredytów samochodowych, platforma small business, platforma kredytów hipotecznych oraz wydział obsługi sprzedaży internetowej. Wdrożony w Banku centralny monitoring i windykacja umożliwiają prowadzenie działań w stosunku do łącznego zadłużenia klientów, przy zastosowaniu procedur monitoringu i windykacji kredytów detalicznych.

Dla potrzeb oceny ryzyka kredytów hipotecznych Bank wdrożył kartę scoringową. Rozpoczęto prace nad budową narzędzi do statystycznej weryfikacji poziomu ryzyka dla klientów segmentu Small Business. Bank rozpoczął także prace nad wdrożeniem nowej aplikacji wspomagającej ocenę ryzyka w segmencie detalicznym z założeniem ich zakończenia do końca 2005 roku.

Obniżeniu poziomu ryzyka w Banku służyła wdrożona od początku II kwartału 2004 roku nowa *Polityka tworzenia rezerw*. Do wyceny zabezpieczeń pomniejszających podstawy tworzenia rezerw Bank brał pod uwagę realne możliwości rynkowe upłynnienia zabezpieczeń. Wykluczone zostały pewne rodzaje zabezpieczeń, dla innych przyjęto znacznie niższe niż określone przez obowiązujące przepisy wartości dopuszczalnego pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw.

W 2004 roku ING Bank Śląski S.A. częściowo skorzystał z możliwości Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, łagodzącego m.in. wymogi w zakresie terminowości obsługi kredytów przy ustalaniu kategorii ryzyka. Bank uwzględnił w procesie klasyfikacji portfela kredytowego gwarancje udzielone przez banki i firmy-matki o dobrym standingu.

W związku z pracami nad dostosowaniem do wymogów II Umowy Bazylejskiej a także w konsekwencji przygotowań do stosowania od początku 2005 roku Międzynarodowych Standardów Sprawozdań Finansowych/Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w Banku podjęto szereg działań:

- Zbudowano nowy model oceny ryzyka kredytowego, pozwalający na pełną obiektywizację klasy ryzyka. Klasy ryzyka zostały skojarzone z określonym prawdopodobieństwem niewypłacalności (PD). Model został przetestowany na wybranej grupie zaangażowań a następnie nowa metoda oceny ryzyka została

wdrożona pilotażowo w sieci oddziałów. Wyniki pilotażu potwierdziły skuteczność modelu. W 2005 roku nowa metoda oceny ryzyka klienta korporacyjnego znajdzie zastosowanie w odniesieniu do wszystkich klientów korporacyjnych Banku. Równolegle zapoczątkowano prace nad nowym systemem monitoringu należności dla klientów korporacyjnych, który zostanie wdrożony od początku 2005 roku,

- Zaktualizowano politykę zabezpieczeń modyfikując m.in. klasyfikację zabezpieczeń prawnych (severity rating system) dla potrzeb wyliczania LGD,
- Opracowano metody kalkulacji i aktualizacji rezerw na należności kredytowe, które będą obowiązywały od 01.01.2005 r.

Ponadto w 2004 roku opracowano i wdrożono system ewidencjonowania kredytów nieregularnych podmiotów gospodarczych, umożliwiając generowanie raportów ilustrujących stan portfeli nieregularnych oraz analizowanie skuteczności przyjętych strategii postępowania względem tej grupy podmiotów/należności i oceny efektywności procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych

W obszarze detalicznym Bank wdrożył system gromadzenia danych niezbędnych do budowy modeli zgodnych z wymogami II Umowy Bazylejskiej oraz wyliczania poziomu rezerw zgodnie z MSR.

#### Organizacja procesu kredytowego – struktura zarządzania ryzykiem

Funkcjonująca w Banku struktura w zakresie organizacji zarządzania ryzykiem kredytowym została wdrożona w 2003 roku. Zasadniczymi cechami struktury ryzyka jest ściśle rozgraniczenie funkcji sprzedażowych od oceny ryzyka poprzez wprowadzenie hierarchicznej podległości jednostek zarządzania ryzykiem.

W każdym Regionie działają Wydziały Zarządzania Ryzykiem, w skład których wchodzi Zespół Analizy Ryzyka, Zespół Administracji Kredytów, Zespół Intensive Care i Windykacji.

W przypadku kredytów detalicznych czynności związane z uruchamianiem kredytów, administracją oraz prowadzeniem monitoringu i windykacji realizują Departamenty funkcjonujące w ramach Pionu Operacji w Centrali Banku.

Dla wsparcia procesu zastosowano narzędzia informatyczne pozwalające na jego unifikację w całym Banku a dokumentacja kredytowa została wystandaryzowana. Poziom Regionu stał się najniższym poziomem, na którym funkcjonują komitety kredytowe, co oznacza pozbawienie kompetencji kredytowych oddziałów podległych regionom, poza decyzjami dotyczącymi niewielkich kwot kredytów i standaryzowanych produktów dla klientów detalicznych oraz małych firm.

W obszarze detalicznym w 2004 r. kontynuowano prace nad standaryzacją procesu kredytowego i przeniesieniem części decyzyjnej oraz obsługi po udzieleniu kredytu do jednostek centralnych.

#### Ryzyko operacyjne

ING Bank Śląski wdraża zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, kierując się Rekomendacją Narodowego Banku Polskiego, opartą na wytycznych Komitetu Bazylejskiego w tym zakresie i zgodnie ze standardami opracowanymi przez Grupę ING. Stosownie do tych

regulacji, w 2004 roku przyjęto i wdrożono w Banku Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, określającą spójną metodologię i praktykę w tym zakresie.

Bank uznaje ryzyko operacyjne, jako ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej lub utraty reputacji w wyniku niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym, obejmujące wszystkie jednostki organizacyjne Banku i podmioty od niego zależne, polega na identyfikowaniu, mierzeniu i monitorowaniu tego ryzyka oraz na podejmowaniu działań w celu jego ograniczenia. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku systematycznie nadzorują działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, a Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego koordynuje pracę w tym zakresie. W strukturze organizacyjnej Banku utworzono, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, któremu powierzono realizację zadań związanych z wdrażaniem, koordynacją i monitorowaniem procesów związanych z ryzykiem operacyjnym, jak również informatycznym, procesów biznesowych oraz bezpieczeństwem personelu i zasobów.

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank koncentruje się na następujących zagadnieniach:

- wdrożeniu mechanizmów szacowania poziomu ryzyka operacyjnego i jego ograniczaniu w poszczególnych obszarach działalności Banku,
- gromadzeniu informacji, analizie i raportowaniu zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym,
- określaniu wskaźników istotnego ryzyka i ich monitorowaniu,
- ograniczaniu strat poprzez doskonalenie systemu kontroli działalności Banku,
- doskonaleniu procesu audytowego poprzez wdrożenie zintegrowanego systemu ewidencjonowania i śledzenia realizacji rekomendacji i zaleceń pokontrolnych,
- adekwatnej do poziomu ryzyka alokacji kapitału ekonomicznego,
- testowaniu planów zachowania ciągłości dla krytycznych i ważnych procesów biznesowych,
- doskonaleniu zabezpieczeń fizycznych w Banku, ze szczególnym uwzględnieniem zintegrowanego systemu monitorowania bezpieczeństwa Oddziałów i zapewnienia natychmiastowej pomocy w sytuacjach alarmowych,
- organizowaniu programów uświadamiających i szkoleń w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

#### Stosowane zasady rachunkowości zabezpieczeń

W roku 2004 została zamknięta transakcja w zakresie rachunkowości zabezpieczeń.

#### Zabezpieczenie planowanej transakcji lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania

Przedmiotowe operacje nie wystąpiły.

#### Odnoszenie zysków lub strat z wyceny instrumentów zabezpieczających na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

W roku 2004 została zamknięta transakcja w zakresie rachunkowości zabezpieczeń. W związku z tym wyksięgowano kwotę wyceny zaewidencjonowanej w roku 2003.

Kwota 6 718 tys. zł (dotycząca wartości godziwej pozycji zabezpieczanej) obciążyła wynik 2004 roku, a kwota 1 276 tys. zł (dotycząca podatku odroczonego) uznała wynik roku 2004.

#### **5. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych**

W okresie 01.01.2004 r. – 31.12.2004 r. przedmiotowe operacje nie wystąpiły.

#### **6. Dane o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami**

W dniu 18.06.2002 r. Bank uzyskał z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pożyczkę w kwocie 30 000 000 zł związaną z przejęciem Wielkopolskiego Banku Rolniczego S.A. Pożyczka została udzielona na okres 5 lat. W czerwcu 2004 r. spłacona została I rata pożyczki, natomiast w grudniu 2004 r. miała miejsce spłata II raty. Według stanu na 31.12.2004 r. stan zadłużenia wynosi 21 430 000. Zabezpieczeniem pożyczki jest zastaw na bonach skarbowych MF o wartości nominalnej 29 920 000 zł.

W dniu 22 czerwca 2002 r. zawarte zostało Porozumienie pomiędzy 12 bankami w sprawie udzielenia pomocy w przeprowadzeniu restrukturyzacji Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. w Lublinie. W ramach Porozumienia w dniu 05 czerwca 2003 r. ING Bank Śląski uzyskał z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pożyczkę w wysokości 13 955 600 zł, z przeznaczeniem w całości na opłacenie akcji nowej emisji Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. Pożyczka została udzielona na okres 8 lat. Zabezpieczeniem pożyczki jest weksel in blanco wystawiony przez ING Bank Śląski.

#### **7. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu**

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu Grupa wykazuje w aktywach i pasywach bilansu.

#### **8. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych**

Według stanu na 31.12.2004 r. Bank posiadał udzielone zobowiązania finansowe w kwocie 10 521 480 tys. zł, na które składają się przede wszystkim otwarte linie kredytowe, niewykorzystane limity zadłużenia w rachunku bieżącym oraz otwarte lub potwierdzone akredytywy. Według stanu na dzień 31.12.2003 r. kwota udzielonych zobowiązań finansowych wyniosła 7 033 854 tys. zł.

Na zobowiązania warunkowe obarczone ryzykiem sytuacji zagrożonej klienta w 2004 r. zostały utworzone rezerwy w wysokości 7 358 tys. zł. Według stanu na dzień 31.12.2003 r. kwota rezerw wyniosła 3 476 tys. zł.

Bank udzielił zobowiązań warunkowych o charakterze finansowym na rzecz podmiotów zależnych i stowarzyszonych, które zostały przedstawione w notcie 16.

#### **9. Dane o pozycjach pozabilansowych oraz zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom**



Zestawienie udzielonych gwarancji

	tys. zł	
<b>Sektor</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>31.12.2003</b>
Sektor finansowy	35 614	45 662
Sektor niefinansowy	922 835	998 941
Sektor budżetowy	23 759	27 280
<b>RAZEM</b>	<b>982 208</b>	<b>1 071 883</b>

Na zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym obarczone ryzykiem sytuacji zagrożonej klienta zostały utworzone rezerwy w wysokości 10 088 tys. zł. Według stanu na dzień 31.12.2003 r. kwota rezerw wynosiła 31 244 tys. zł.

Bank udzielił zobowiązań warunkowych o charakterze gwarancyjnym na rzecz podmiotów zależnych i stowarzyszonych, które zostały przedstawione w nocie 16.

Dane o otrzymanych zobowiązaniach warunkowych

Według stanu na 31.12.2004 r. Bank otrzymał zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym o wartości 11 874 858 tys. zł oraz dotyczące finansowania w kwocie 207 220 tys. zł. Według stanu na 31.12.2003 r. wielkości te wynosiły odpowiednio 11 857 693 tys. zł oraz 88 042 tys. zł.

Informacja o gwarancjach emisji udzielonych innym emitentom

Na dzień 31.12.2004 r. gwarancje emisji udzielone innym emitentom nie wystąpiły.

**10. Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy**

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. proponuje wypłatę dywidendy za 2004 rok w wysokości 20,5 zł na 1 akcję. Ponieważ wszystkie akcje ING Banku Śląskiego są akcjami zwykłymi, nie występują zobowiązania z tytułu skumulowanych dywidend z akcji uprzywilejowanych. Uzasadnienie proponowanej wypłaty dywidendy zostało zamieszczone w Sprawozdaniu z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2004 r.

**11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy**

Na dzień 31.12.2004 r. Bank nie posiada zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

**12. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli**

Na dzień 31.12.2004 r. Bank nie posiada takich zobowiązań.

**13. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w danym okresie lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie**

W okresie 01.01.2004 r. do 31.12.2004 r. nie zaniechano żadnej formy działalności.

**14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby**

W okresie 01.01.2004 r. do 31.12.2004 r. powyższe koszty nie wystąpiły.

**15. Poniesione nakłady inwestycyjne oraz planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego nakłady inwestycyjne, w tym na niefinansowe aktywa trwałe**

Do nakładów inwestycyjnych zaliczone zostały wszelkie zakupy środków trwałych i wartości niematerialno-prawnych, związane z inwestycjami prowadzonymi bezpośrednio w okresie 01.01.2004 r. do 31.12.2004 r. W ING Banku Śląskim S.A. nakłady na inwestycje w 2004 roku wyniosły 51 501 tys. zł i były poniżej planu. Na rok 2005 Bank zaplanował nakłady inwestycyjne w wysokości 144 597 tys. zł.

**16. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi**Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi

W okresie 01.01.2004 r. do 31.12.2004 r. Bank przeprowadzał transakcje o wartości powyżej 500 tys. EUR ze spółkami zależnymi i podmiotem dominującym:

**ING Securities S.A.**

ING Securities S.A. w ramach wykonywanej działalności deponuje swoje środki pieniężne ulokowane na rachunkach bieżących ING Banku Śląskiego na lokatach krótkoterminowych (overnight, kilkudniowych) na zasadach rynkowych. Liczba transakcji o różnych nominałach jest bardzo duża.

W 2004 roku ING Securities S.A. pośredniczył w przeprowadzeniu przez ING Bank Śląski (występujący w funkcji depozytariusza) transakcji kupna/sprzedaży papierów wartościowych o łącznej wartości 3 151 124 tys. zł.

Rozliczenia pomiędzy ING Securities a ING Bankiem Śląskim o łącznej wartości 1 213 tys. zł w okresie 1.01.2004 – 31.12.2004 występowały z tytułu:

- umowy o współpracy w zakresie funkcjonowania Punktów Obsługi Klientów Domu Maklerskiego z dnia 26 lipca 1997 r.,
- umowy z dnia 16.07.2001 r. dalszego podnajmu pomieszczeń biurowych Centrali Banku na okres dziesięciu lat licząc od daty 23.10.2000 r.,
- umowy z dnia 25.07.1997 r. dzierżawy sprzętu,
- umowy z 31.12.2002 r. o współpracy i powierzeniu przetwarzania danych.

**ING BSK Development Sp. z o.o.**

W dniu 3 sierpnia 2004 r. ING Bank Śląski S.A. zakupił za 4 tys. zł od ING BSK Leasing S.A. 100% udziałów w spółce BSK Leasing 2 Sp. z o.o. i zmienił jej nazwę na ING BSK Development Sp. z o.o.

W trakcie roku 2004 pomiędzy ING BSK Development a ING Bankiem Śląskim występowały rozliczenia z tytułu:

- pożyczki pieniężnej w kwocie 2 650 tys. zł na rozpoczęcie działalności gospodarczej, w szczególności z przeznaczeniem na zakup udziałów, udzielonej na zasadach rynkowych
- dopłaty w wysokości 2 700 tys. zł udzielonej spółce na spłacenie pożyczki i na pokrycie kosztów bieżącej działalności.

### **Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.**

ING Bank Śląski posiada należności CBS z tytułu udzielonego kredytu. Wg stanu na 31.12.2004 r. wartość niespłaconego kredytu wynosi 309 058 tys. zł (75 768 tys. EUR). W okresie 1.01.2004 - 31.12.2004 CBS dokonał spłaty 809 tys. EUR kapitału i 2 099 tys. EUR odsetek.

Z tytułu umowy najmu pomieszczeń biurowych w budynku, będącego własnością CBS ING Bank Śląski zapłacił czynsz za rok 2004 w wysokości 22 843 tys. zł w ratach miesięcznych.

### **Powszechnie Towarzystwo Emerytalne ING Nationale Nederlanden SA**

PTE ING Nationale Nederlanden S.A. posiada w ING BSK S.A. O/Warszawa rachunki bieżące oraz depozyty terminowe, których łączne saldo na 31.12.2004 r. wynosi 47 217 tys. zł.

### **Śląski Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna**

Według stanu na 31.12.2004 r. zadłużenie bilansowe wynikające z podpisanej umowy o linię kredytową wynosi 114 313 tys. zł natomiast niewykorzystana linia kredytowa wynosi 286 058 tys. zł. Wysokość linii kredytowej została podwyższona w 2004 r. do wysokości 360 mln zł. W okresie 1.01.2004 - 31.12.2004 SBH dokonał spłaty 7 047 tys. zł odsetek.

ING Bank Śląski, na podstawie zawartej umowy, w ramach ustanowionego przez Śląski Bank Hipoteczny Wielowalutowego Programu Emisji Listów Zastawnych na kwotę 150.000 tys. zł, nabył na warunkach rynkowych z możliwością dalszej ich odsprzedaży obsługiwanym przez ING Bank Śląski S.A. inwestorom, drugą transzę listów zastawnych o wartości nominalnej 30.000 tys. zł.

### **ING Services Polska Sp. z o.o.**

ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usługi w roku 2004 wyniósł 10 662 tys. zł.

## **ING**

ING Bank Śląski dokonuje na rynku międzybankowym operacji z podmiotami Grupy ING o wartości od kilkudziesięciu tysięcy do kilku mld zł. Są to zarówno lokaty i kredyty krótkoterminowe jak i operacje instrumentami pochodnymi: Forex Spot i Forex Forward, opcje walutowe, transakcje SWAP. Transakcje dokonywane są z zachowaniem warunków rynkowych.

Na podstawie umowy z dnia 20.03.2003 dotyczącej współpracy w zakresie wspierania funkcjonowania ING Banku Śląskiego, Bank korzystał z wiedzy i doświadczenia specjalistów

ING, w tym poprzez ich powołania w skład Zarządu Banku. Kwoty wynikające z rozliczenia tej umowy ujęte są w Nocie dotyczącej wynagrodzenia członków Zarządu.

ING Bank Śląski od lipca 1996r. jest spółką zależną od ING Bank NV. Od tego okresu datuje się ścisła współpraca Banku z Grupą ING, polegająca na wykorzystywaniu specjalistycznej wiedzy w zakresie finansowym, prawnym, podatkowym, zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym, administracyjnym oraz zasad działalności gospodarczej. ING Bank Śląski wykorzystuje tę specjalistyczną wiedzę, doświadczenie oraz możliwości dla podniesienia efektywności prowadzenia swojej działalności biznesowej. Wobec tak szeroko zdefiniowanej współpracy usługi na rzecz Banku koncentrują się na bezpośrednim wspieraniu zarządzania Bankiem oraz poprzez wymianę doświadczeń z różnymi departamentami / jednostkami Grupy ING. W wielu przypadkach rozwiązania Grupy ING są bezpośrednio implementowane w Banku; dotyczy to zarówno nowych projektów np. IAS 2005, Basel II, projektów IT, ale również innych rozwiązań sprawdzających się w warunkach Grupy.

Współpracę Banku z jednostkami ING Group reguluje Umowa o współpracy z 1997 r. Łączne rozliczenia z tytułu umowy o współpracy wyniosły łącznie z różnych tytułów 22 435 tys. zł w roku 2004.

ING Bank Śląski otrzymał gwarancje na zabezpieczenie portfela kredytowego klientów globalnych Grupy ING od kilku podmiotów Grupy ING. Łączna kwota prowizji za otrzymane gwarancje wyniosła 3 000 tys. zł.

### **ING Nationale Nederlanden**

Ponadto w okresie 1.01.2004 – 31.12.2004 ING Bank Śląski współpracował z ING Nationale Nederlanden w zakresie ubezpieczenia grupowego na życie pracowników oraz ubezpieczenia grupowego terminowego na życie pracowników. Składka zapłacona przez Bank wyniosła 6 133 tys. zł.

### **ING Lease (Polska)**

ING Bank Śląski w dniu 20.08.2004r. sprzedał akcje ING BSK Leasing S.A. do ING Lease za kwotę 46 500 tys. zł. Celem sprzedaży było skonsolidowanie działalności leasingowej Grupy ING w Polsce.

ING Lease jako kredytobiorca ING Banku Śląskiego, w okresie od 01.01.2004 r. - 31.12.2004 r. spłacił zadłużenie w wysokości 5 292 tys. zł, w tym 1 433 tys. zł odsetek. Wg stanu na dzień 31.12.2004 r. zadłużenie ING Lease w Banku wynosi 60 853 tys. zł.

ING Bank Śląski dokonuje ponadto transakcji z ING Lease z tytułu umów leasingowych oraz podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 22 464 tys. zł w 2004 r.

ING Bank Śląski posiada zobowiązanie pozabilansowe z tytułu gwarantowania umów ING Lease. Wg stanu na 31.12.2004 r. kwota gwarancji wynosi 110 tys. zł.

### **ING Car Lease**

ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w 2004r. wyniosła 1 836 tys. zł.

Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych

## Stan należności i zobowiązań

tys. zł

Nazwa podmiotu	Rodzaj powiązania kapitałowego	Procentowy udział w kapitale spółki na dzień 31.12.2004	Należności ING Banku Śląskiego S.A.		Zobowiązania ING Banku Śląskiego S.A.	
			31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
ING	Podmiot dominujący	87,77	8 522 062	6 341 602	884 812	687 974
ING BSK Development Sp. z o.o.	Podmiot zależny	100,00	0	0	43	0
ING Securities S.A.	Podmiot zależny	100,00	810	1 360	128 084	108 196
Centrum BSK Sp. z o.o.	Podmiot zależny	60,00	309 058	361 213	9 046	6 301
ING PTE NN S.A.	Podmiot stowarzyszony	20,00	0	0	47 217	0
Śląski Bank Hipoteczny S.A.	Podmiot zależny	100,00	158 764	149 242	19 047	21 981
Solver Sp. z o.o.	Podmiot zależny	79,79	0	0	948	1 545
ING Services Sp. z o.o.	Podmiot zależny	100,00	0	0	2 896	10 355

## Przychody, koszty, zyski i straty

tys. zł

Nazwa podmiotu	Rodzaj powiązania kapitałowego	Procentowy udział w kapitale spółki na dzień 31.12.2004	Przychody i zyski ING Banku Śląskiego S.A.		Koszty i straty ING Banku Śląskiego S.A.	
			31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
ING	Podmiot dominujący	87,77	177 184	125 604	48 730	45 220
ING BSK Development Sp. z o.o.	Podmiot zależny	100,00	29	0	0	0
ING Securities S.A.	Podmiot zależny	100,00	1 302	2 705	7 099	4 099
Centrum BSK Sp. z o.o.	Podmiot zależny	60,00	9 502	10 623	9 976	125
ING PTE NN S.A.	Podmiot stowarzyszony	20,00	278	890	1 663	268
Śląski Bank Hipoteczny SA	Podmiot zależny	100,00	8 052	4 161	889	1 390
Solver Sp. z o.o.	Podmiot zależny	79,79	0	0	841	711
ING Services Sp. z o.o.	Podmiot zależny	100,00	698	0	8 633	0

## Stan zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych (pozabilansowych)

tys. zł

Nazwa podmiotu	Rodzaj powiązania kapitałowego	Procentowy udział w kapitale spółki na 31.12.2004r.	Zobowiązania pozabilansowe	
			31.12.2004	31.12.2003

ING	podmiot dominujący	87,77	4 576 320	3 392 039
ING BSK Development Sp. z o.o.	podmiot zależny	100,00	0	0
ING Securities S.A.	podmiot zależny	100,00	0	0
Centrum BSK Sp. z o.o.	podmiot zależny	60,00	0	0
PTE ING NN S.A.	podmiot stowarzyszony	20,00	0	0
Śląski Bank Hipoteczny S.A.	podmiot zależny	100,00	286 058	18 760
Solver Sp. z o.o.	podmiot zależny	79,79	0	0
ING Services Sp. z o.o.	Podmiot zależny	100,00	1 567	0

### 17. Informacja o wspólnych przedsięwzięciach nie objętych konsolidacją

W okresie 01.01.2004 r. do 31.12.2004 r. Bank nie prowadził wspólnych przedsięwzięć nie objętych konsolidacją.

### 18. Informacja o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej w ramach biura maklerskiego działającego w strukturach Banku.

### 19. Informacje o dokonanych odpisach należności nieściągalnych

Tytuł odpisu należności	tys. zł			
	W ciężar utworzonych rezerw celowych		W ciężar pozostałych kosztów operacyjnych	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Bankowe postępowanie ugodowe	-	-	-	-
Postępowanie układowe	3 603	3 838	-	-
Postępowanie egzekucyjne	-	27 001	-	-
Uгода cywilna i zwolnienie z długu	-	-	-	-
Upadłość	3 151	23 526	-	-
Sprzedaż wierzytelności	1 014	1 359	-	-
Pozostałe	30 036	14 168	-	-
<b>Razem</b>	<b>37 804</b>	<b>69 892</b>	-	-

Ponadto zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 02.12.2003 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bank w 2004 r. dokonał odpisu należności stanowiących ekspozycje kredytowe w kwocie 410 667 tys. zł w ciężar utworzonych rezerw celowych, przenosząc je do ewidencji pozabilansowej do czasu ich umorzenia, przedawnienia lub spłaty (w grudniu 2003 r. kwota odpisu wyniosła 863 367 tys. zł).

Zgodnie z obowiązującymi przepisami i polityką Banku, rezerwy celowe tworzone są na należności główne. Wydatki związane z dochodzeniem należności ewidencjonowane są w kosztach Banku.

## 20. Informacja o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników

### Odprawy emerytalne

Zobowiązanie z tytułu odpraw emerytalnych aktualizowane jest w cyklu rocznym i wykazywane w biernych rozliczeniach międzyokresowych kosztów.

Wartość obecna przyszłych zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych wynosi wg stanu na dzień 31.12.2004 r. 8 789 tys. zł.

### Niewykorzystane urlopy pracownicze

Rezerwa z tytułu niewykorzystanych urlopów wynosi według stanu na dzień 31.12.2004 r. 10 586 tys. zł.

## 21. Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Bank nie uczestniczy w finansowaniu pracowniczych programów emerytalnych.

## 22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej

Na dzień 31.12.2004 r. ING Bank Śląski S.A. prowadził 3 370 rachunków papierów wartościowych, na których były przechowywane papiery wartościowe na rzecz Klientów Banku. W roku 2004 ING Bank Śląski pełnił funkcję banku depozytariusza dla 28 funduszy inwestycyjnych oraz 1 funduszu pracowniczego.

ING Bank Śląski S.A. został również wybrany do pełnienia tej funkcji dla 4 nowotworzonych funduszy inwestycyjnych. W okresie 01.01.2004 r. – 31.12.2004 r. ING Bank Śląski S.A. współpracował z 16-oma polskimi domami maklerskimi.

## 23. Informacje o sekurytyzacji aktywów

W okresie 01.01.2004 r. do 31.12.2004 r. powyższe operacje nie wystąpiły.

## 24. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu

Według stanu na 31.12.2004 r. w Banku były zatrudnione 7 073 osoby co stanowiło 6 952,4 etatu, w analogicznym okresie roku 2003 wielkości te kształtowały się odpowiednio 6 825 zatrudnionych co stanowiło 6 682,2 etatu.

Przeciętne zatrudnienie liczone w skali roku wynosiło 6 882 osób na 31.12.2004 r. i 7 199 osób na 31.12.2003 r.

## 25. Informacja o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku wypłaconych członkom Zarządu i organom nadzoru Banku Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A

Łączna wartość wynagrodzeń, nagród i korzyści wypłaconych lub należnych obecnym i byłym członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. w 2004r.

Imię i nazwisko	Okres od – do	Łączna wartość wypłaconych i należnych wynagrodzeń i nagród	w tys. zł
			Łączna wartość korzyści

Brunon Bartkiewicz	17.06.2004 – 31.12.2004	820	573
Krzysztof Brejda	1.01.2004 – 31.12.2004	1 193	160
Grzegorz Cywiński	1.01.2004 – 31.12.2004	1 110	150
Donald Koch	1.07.2004 – 31.12.2004	605	463
Michał Szczurek	1.10.2004 – 31.12.2004	256	39
Benjamin van de Vrie	1.08.2004 – 31.12.2004	597	243
Maciej Węgrzyński	1.07.2004 – 31.12.2004	452	154
Marian Czakański	1.01.2004 – 25.05.2004	2 728	127
Frederik van Etten	1.01.2004 – 1.08.2004	1 412	682
Anthonius Roozen	1.01.2004-1.09.2004	1 526	702
Cornelis Tuijnman	1.01.2004-31.05.2004	1 222	251
RAZEM		11 921	3 544

Jako „Łączną wartość wypłaconych i należnych wynagrodzeń i nagród” została podana wartość brutto: wynagrodzeń wypłaconych w 2004 roku, wypłacone w 2004 nagrody za rok 2003 oraz wypłacone odprawy. Decyzja o nagrodach za rok 2004 nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą. W przypadku członków Zarządu F.van Etten, A. Roozen i K. Tuijnman została podana kwota wynagrodzenia zapłaconego przez Bank na rzecz ING z tytułu umowy o wspieranie funkcjonowania przedsiębiorstwa ING Banku Śląskiego poprzez przekazywanie wiedzy i doświadczenia w zakresie działalności bankowej, która została ustalona proporcjonalnie do czasu pracy poszczególnych członków Zarządu w Banku.

Jako „Łączna wartość korzyści” zostały wykazane koszty, związane ze świadczeniem pracy na rzecz Banku w szczególności koszty opieki zdrowotnej, ubezpieczeń socjalnych i emerytalnych (innych niż wynikające z lokalnych przepisów prawa pracy), a ponadto koszty związane z koniecznością zapewnienia odpowiednich warunków funkcjonowania członków Zarządu i członków ich rodzin poza miejscem stałego zamieszkania, które obejmują między innymi koszty dojazdu, przeprowadzek, zakwaterowania, i nauki dzieci.

Członkowie Zarządu nie otrzymują wynagrodzenia ani nagród z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych i stowarzyszonych Grupy ING Banku Śląskiego S.A.

Wynagrodzenia, nagrody i korzyści otrzymywane są przez członków Zarządu na podstawie uchwał Rady Nadzorczej podjętych w tym zakresie, a mianowicie uchwały nr 17/III/2000 z dnia 9.06.2000, nr 16/V/2002 z dnia 27.06.2002 oraz nr 17/V/2002 z dnia 27.06.2002 oraz na podstawie umowy o wspieranie funkcjonowania przedsiębiorstwa ING Banku Śląskiego poprzez przekazywanie wiedzy i doświadczenia w zakresie działalności bankowej z dnia 20.03.2003r..



Wynagrodzenia, nagrody bądź korzyści uzyskane w EUR zostały przeliczone na PLN według kursu 4,5182 będącego roczną arytmetyczną średnią.

Łączna wartość wynagrodzeń, nagród i korzyści wypłaconych lub należnych obecnym i byłym członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2004r.

Imię i nazwisko	Okres od - do	w tys. zł Łączna wartość wypłaconych i należnych wynagrodzeń i nagród
Andrzej Wróblewski	1.01.2004 – 31.12.2004	310
Cornelis Leenaars	25.05.2004 – 31.12.2004	119
Jerzy Rokita	1.01.2004 – 31.12.2004	200
Lech Węclewski	1.01.2004 – 31.12.2004	145
Johannes Nijssen	1.01.2004 – 25.05.2004	82
Erik Dralans	1.01.2004 – 31.12.2004	145
<b>RAZEM</b>		<b>1 001</b>

Wynagrodzenia otrzymywane są przez członków Rady Nadzorczej na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy podjętych w tym zakresie, a mianowicie uchwały nr 16 ZWZA Banku Śląskiego S.A. w Katowicach z dnia 19.05.1998r oraz nr 5 NWZA ING Banku Śląskiego z dnia 14.09.2001r.

Wypłacone wynagrodzenia brutto dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

Wynagrodzenie dla:	tys. zł			
	Zarządu		Rady Nadzorczej	
	2004	2003	2004	2003
ING Securities S.A.	1 275	1 286	-	-
Śląski Bank Hipoteczny S.A.	1 215	1 229	-	-
ING Bank Śląski S.A.	15 465	14 688	1 001	977
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	672	336	-	-
Solver Spółka z o.o.	58	63	-	-
ING BSK Development Sp. z o.o.	0	0	-	-
ING Services Polska Spółka z o.o.	88	0	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>18 773</b>	<b>17 602</b>	<b>1 001</b>	<b>977</b>

## **26. Informacje dotyczące kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń otrzymanych przez pracowników, członków Zarządu i organów nadzoru Banku**

Pracownicy ING Banku Śląskiego S.A. korzystają z kredytów na takich samych warunkach jak pozostali klienci Banku (nie ma kredytów preferencyjnych dla pracowników). Kredyty dla pracowników ujęte są w kwocie kredytów dla klientów i wynoszą 49 503 tys. zł.

Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej i poręczenia dla osób będących w kierownictwie Banku jest określone odrębną procedurą i monitorowaniem zgodnie z Zarządzeniem Prezesa ING Banku Śląskiego S.A.

Sprawozdanie finansowe na 31.12.2004 r. zawiera udzielone kredyty, pożyczki pieniężne, gwarancje i poręczenia bankowe dla kierownictwa Banku (w rozumieniu Art. 79 Prawa Bankowego) w wysokości 7 794 tys. zł.

Pracownicy Banku mogą korzystać z różnorodnych form pomocy socjalnej w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, są to:

- pożyczki na remont i modernizację mieszkania lub domu jednorodzinnego,
- pożyczki na zakup i montaż wyposażenia trwale związanego z domem lub lokalem,
- pożyczki na rozbudowę domu lub lokalu mieszkalnego,
- przystosowanie domu lub mieszkania dla potrzeb osób niepełnosprawnych,
- pożyczki na nabycie lub budowę domu bądź mieszkania,
- uzupełnienie wkładu mieszkaniowego

Pożyczki te w zależności od okresu spłaty oprocentowane są od 1% do 4% w stosunku rocznym. Stan pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych wynosi na 31.12.2004 r. 19 848 tys. zł.

## **27. Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu za bieżący okres**

W okresie 01.01.2004 r.-31.12.2004 r. przedmiotowe operacje nie wystąpiły.

## **28. Informacje o znaczących zdarzeniach po dniu bilansowym**

1. Dnia 1 lutego 2005 ING Bank Śląski dokonał przelewu portfela należności na rzecz Sygma Banque jako wykonanie zobowiązań wynikających z umowy o współpracy pomiędzy ING Bank Śląski a Finplus. Portfel ten powstał w wyniku wieloletniej współpracy z firmą Finplus, która oferowała w sprzedaży karty płatnicze *private label*. W wyniku przelewu należności od osób prywatnych zmniejszyły się o kwotę 148 530 tys. zł. Operacja ta nie wpływa na wynik finansowy Banku.
2. Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. na posiedzeniu w dniu 11 lutego 2005 r. powołała Pana Iana Clyne na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 01 marca 2005.

## **29. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego**

W okresie 01.01.2004 r. - 31.12.2004 r. przedmiotowe operacje nie wystąpiły.

### **30. Informacja o relacjach między prawnym poprzednikiem a emitentem oraz o sposobie i zakresie przejęcia aktywów i pasywów**

ING Bank Śląski S.A. (dawna nazwa Bank Śląski S.A. w Katowicach) powstał na mocy aktu notarialnego z 8 października 1991 roku w wyniku przekształcenia banku państwowego Bank Śląski w Katowicach. Wszystkie składniki aktywów i pasywów Banku Śląskiego w Katowicach stały się składnikami aktywów i pasywów Banku Śląskiego Spółki Akcyjnej w Katowicach.

### **31. Sprawozdania finansowe i porównywalne sprawozdania finansowe skorygowane wskaźnikiem inflacji**

Nie występuje konieczność prezentacji sprawozdań finansowych skorygowanych wskaźnikiem inflacji bowiem skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat nie osiągnęła 100 %

### **32. Zestawienie oraz objaśnienie różnic między danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym a uprzednio sporządzanymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi**

Różnice nie występują.

### **33. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego dokonane w stosunku do poprzedniego roku obrotowego**

Roczne sprawozdanie finansowe wg stanu na 31.12.2004 r. zostało sporządzone zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowych warunków jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. Nr 186 poz.1921 z późn. zmian.) a także rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16.10.2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139 poz.1569 z późn. zmian.), a ponadto zgodnie z aktualnie stosowanymi w ING Banku Śląskim S.A. zasadami rachunkowości oraz zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego i Komisji Papierów Wartościowych i Giełd.

Począwszy od 2004 roku zaliczono do wyniku finansowego przychody z tytułu odsetek od kredytów w sytuacji nieregularnej w przypadku których opóźnienie w płatnościach jest niższe niż 90 dni. Rozwiązanie to jest zgodne z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, powszechnie stosowaną praktyką banków europejskich a także z zapisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10.12.2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2197). W związku z powyższym rozwiązaniem kwota 6 486 tys. zł, uwzględniająca także odroczony podatek dochodowy, zwiększyła wynik lat ubiegłych, a kwota 660 tys. zł zwiększyła wynik roku bieżącego. W związku z tym sprawozdanie za rok 2003 zostało doprowadzone do porównywalności.

W 2004 roku wprowadzono zmiany w prezentacji transakcji typu buy-sell-back oraz sell-buy-back w bilansie, poprzednio prezentowanych w pozycjach pozabilansowych. W wyniku tej zmiany aktywa i pasywa bilansu zostały zwiększone o kwotę 702 897 tys. PLN. Odpowiednio zmniejszono także wartość zobowiązań pozabilansowych o kwotę papierów wartościowych, będących przedmiotem powyższych transakcji. Sprawozdanie za rok 2003 zostało

doprowadzone do porównywalności, w związku z tym aktywa i pasywa bilansu zwiększyły się o kwotę 750 213 tys. PLN wg stanu na 31.12.2003 r.

### 34. Dokonane korekty błędów podstawowych

W okresie 01.01.2004 r. do 31.12.2004 r. nie wystąpiły błędy podstawowe.

### 35. Kontynuacja działalności

Nie występuje niepewność kontynuacji działalności.

### 36. Sprawozdanie finansowe w przypadku połączenia

W okresie 01.01.2004 r.- 31.12.2004 r. Bank nie dokonywał połączeń.

### 37. Metody oszacowania wartości rynkowej w odniesieniu do posiadanych papierów wartościowych i udziałów nienotowanych na giełdzie i nie znajdujących się w regulowanym obrocie pozagiełdowym

Jako podstawę do oszacowania wartości rynkowej papierów poszczególnych przedsiębiorstw przyjęto następujące metody:

Lp.	Nazwa spółki	Metoda wyceny
1	ING Securities SA w Warszawie	praw własności
2	ING BSK Development Sp. z o.o.	praw własności
3	Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	praw własności
4	Powszechne Towarzystwo Emerytalne ING NN S.A.	praw własności
5	Śląski Bank Hipoteczny S.A.	praw własności
6	„Solver” Sp. z o.o. Bielsko-Biała	praw własności
7	ING Services Sp. z o.o.	praw własności
8	Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. z o.o. Katowice	wartości godziwej
9	Giełda Papierów Wartościowych SA w Warszawie	wartości godziwej
10	Krajowa Izba Rozliczeniowa SA Warszawa	wartości godziwej
11	Huta Lucchini Sp. z o.o. Warszawa	wartości godziwej
12	Zakopiańska Spółdzielnia Mieszkaniowa Zakopane	wartości godziwej
13	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SWIFT SC Belgium	wartości godziwej
14	Biuro Informacji Kredytowej	wartości godziwej
15	Centrum Zaufania i Certyfikacji „Centrast” S.A. Warszawa	wartości godziwej
16	„Hatrol” Sp. z o.o.	wartości godziwej
17	Regionalna Agencja Rozwoju	wartości godziwej
18	Fabryka Dywanów „Kowary” S.A.	wartości godziwej
19	Huta Ferrum S.A.	wartości godziwej
20	Wschodni Bank Cukrownictwa S.A.	wartości godziwej

Wartość godziwa jest obliczana na podstawie wartości księgowej aktywów netto lub wartości rynkowej posiadanych akcji.

### 38. Rezerwy o charakterze ogólnym

Bank utworzył rezerwę na ryzyko ogólne, która wg stanu na 31.12.2004 r. wynosi 222 567 tys. zł, natomiast na dzień 31.12.2003 r. rezerwa ta wynosiła 204 240 tys. zł.

### 39. Adekwatność kapitałowa Banku

Zgodnie z postanowieniami uchwały numer 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, z uwzględnieniem powiązań banków z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu i sposobu ich wyznaczania, adekwatność kapitałowa banku na dzień 31 grudnia 2004 roku wyniosła 14,91% - minimum to 8%. Bank posiadał znaczącą działalność handlową, stąd podlegał pełnemu wymogowi kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.

Całkowity wymóg kapitałowy na koniec grudnia 2004 wyniósł 1 310 000 tys. zł, w tym 85,2% wymogu związane dotyczyło ryzyka kredytowego zaś 14,8% obejmowało ryzyka finansowe handlowego portfela banku. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wyniósł 9 320 tys. zł, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych wyniósł 72 369 tys. zł, wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych 76 592 tys. zł, wymóg z tytułu ryzyka rozliczenia-dostawy oraz ryzyka kontrahenta 35 410 tys. zł. Bank nie przekroczył limitu koncentracji wierzytelności ani limitu koncentracji kapitałowej.

Pozycja walutowa całkowita dla walut obcych wymienialnych wyniosła na 31.12.2004 r. 165 537 tys. zł.

Pozycja wymiany walutowej, dla znaczących dla Banku walut wykazywała następujące wartości:

	Aktywa i salda pozycji pozabilansowych		Pasywa i salda pozycji pozabilansowych		tys. zł			
					Pozycja			
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03	Długa (D) Krótka (K)		31.12.2004 31.12.2003	
					D	K	D	K
USD	16 594 840	4 585 588	16 584 087	4 577 258	10 753		8 330	
EUR	6 756 415	1 398 183	6 606 177	1 424 626	150 238			26 443
Pozost.	551 913	209 608	549 757	209 697	4 546	2 387	2 673	2 762
<b>SUMA</b>	<b>23 903 168</b>	<b>6 193 379</b>	<b>23 740 021</b>	<b>6 211 581</b>	<b>165 537</b>	<b>2 387</b>	<b>11 003</b>	<b>29 205</b>

### 40. Informacja o akcjach ING Banku Śląskiego S.A. posiadanych przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie posiadają akcji ING Banku Śląskiego S.A.



**Sprawozdanie  
z działalności ING Banku  
Śląskiego S.A.  
w 2004 roku**

**Katowice, luty 2005 rok**

## Spis treści

<b>ZARZĄD BANKU .....</b>	<b>4</b>
<b>RADA NADZORCZA .....</b>	<b>4</b>
<b>List Przewodniczącego Rady Nadzorczej .....</b>	<b>5</b>
<b>List Prezesa Zarządu .....</b>	<b>7</b>
<b>Ocena działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2004 roku</b>	
<b>sporządzona przez Radę Nadzorczą .....</b>	<b>9</b>
<b>Gospodarka Polski w latach 1996–2004 .....</b>	<b>10</b>
<b>ING Bank Śląski S.A. Skrócona informacja o wynikach finansowych</b>	
<b>za lata 2000– 2004 .....</b>	<b>11</b>
<b>I. GOSPODARKA POLSKA W 2004 ROKU .....</b>	<b>12</b>
Podstawowe trendy w gospodarce .....	12
Polityka pieniężna .....	13
Sektor bankowy .....	14
Rynek kapitałowy .....	16
<b>II. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W ING BANKU ŚLĄSKIM</b>	
<b>S.A. W 2004 ROKU .....</b>	<b>18</b>
Proces przebudowy Banku .....	18
Pozyskiwanie depozytów .....	19
Akcja kredytowa .....	20
Struktura akcjonariatu .....	21
Przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego .....	22
Zmiany w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku .....	23
Oceny ratingowe .....	24
Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. ....	25
ING Bank Śląski S.A. w społeczeństwie .....	26
<i>Przestrzeganie norm .....</i>	<i>26</i>
<i>Działalność na rzecz kultury narodowej .....</i>	<i>26</i>
<i>Działalność charytatywna .....</i>	<i>27</i>
Nagrody i wyróżnienia .....	29
<b>III. BANKOWOŚĆ DETALICZNA .....</b>	<b>31</b>
Obsługa klientów indywidualnych .....	31
Obsługa małych firm .....	33
Obsługa zamożnych klientów .....	34
Finansowanie potrzeb mieszkaniowych .....	35
Wyniki komercyjne i pozycja rynkowa na rynku bankowości detalicznej .....	36
<i>Depozyty .....</i>	<i>36</i>
<i>Kredyty .....</i>	<i>37</i>
<i>Karty bankowe .....</i>	<i>38</i>
<b>IV. BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA .....</b>	<b>39</b>
Segmentacja rynku i zasady obsługi klientów .....	39
Doskonalenie oferty .....	40
Wyniki komercyjne i pozycja na rynku bankowości korporacyjnej .....	42
<i>Depozyty .....</i>	<i>42</i>
<i>Kredyty .....</i>	<i>43</i>
<i>Usługi powiernicze .....</i>	<i>44</i>
<b>V. RYNKI PIENIĘŻNE I KAPITAŁOWE .....</b>	<b>45</b>

<b>VI. ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI RODZAJAMI RYZYKA .....</b>	<b>47</b>
Ryzyko kredytowe .....	47
<i>Polityka kredytowa</i> .....	47
<i>Doskonalenie narzędzi pomiaru i monitorowania ryzyka</i> .....	48
<i>Organizacja procesu kredytowego</i> .....	48
<i>Jakość portfela kredytowego oraz stan rezerw celowych</i> .....	49
Zarządzanie ryzykiem rynkowym .....	51
Adekwatność kapitałowa .....	53
Ryzyko operacyjne .....	53
<b>VII. ROZWÓJ ORGANIZACJI I INFRASTRUKTURY .....</b>	<b>55</b>
Zmiany w organizacji Banku .....	55
Rozwój Operacji, Usług i Technologii jako elementów o znaczeniu strategicznym dla ING Banku Śląskiego S.A. ....	56
<i>Ewolucja aplikacji biznesowych i bazy infrastrukturalnej</i> .....	56
Rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji .....	57
Sieć placówek .....	59
Zarządzanie kadrami .....	59
<i>Stan zatrudnienia</i> .....	59
<i>Szkolenia</i> .....	59
<i>Nowy system motywacyjny</i> .....	60
<b>VIII. DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK NALEŻĄCYCH DO GRUPY</b>	
<b>KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. ....</b>	<b>62</b>
Zmiany w składzie grupy kapitałowej .....	62
ING Securities S.A. ....	63
Śląski Bank Hipoteczny S.A. ....	65
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. ....	66
ING Services Polska Sp. z o.o. ....	67
ING Nationale-Nederlanden Polska Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. ....	67
Solver Sp. z o.o. ....	68
ING BSK Development Sp. z o.o. ....	69
<b>IX. SYTUACJA FINANSOWA ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.</b>	
<b>W 2004 ROKU .....</b>	<b>70</b>
Struktura bilansu .....	70
<i>Aktywa</i> .....	70
<i>Pasywa</i> .....	71
Rachunek zysków i strat .....	71
<i>Zysk brutto i netto</i> .....	71
<i>Wynik z tytułu odsetek</i> .....	72
<i>Dochody pozaodsetkowe</i> .....	72
<i>Koszty działania</i> .....	73
<i>Saldo rezerw i aktualizacja wartości</i> .....	73
<i>Obciążenie podatkiem dochodowym</i> .....	73
Rentowność .....	73
Wpływ zastosowania MSR na sytuację finansową ING Banku Śląskiego S.A. ....	74
Propozycja podziału zysku za 2004 rok .....	77
<b>X. STRATEGIA ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. ....</b>	<b>79</b>



## ZARZĄD BANKU

### Stan na 31.12.2004

Brunon Bartkiewicz	– Prezes (od 17 czerwca 2004 roku)
Krzysztof Brejdak	– Wiceprezes
Grzegorz Cywiński	– Wiceprezes
Don Koch	– Wiceprezes (od 1 lipca 2004 roku)
Michał Szczurek	– Wiceprezes (od 1 października 2004 roku)
Maciej Węgrzyński	– Wiceprezes (od 1 lipca 2004 roku)
Ben van de Vrie	– Wiceprezes (od 1 sierpnia 2004 roku)

### Stan na 31.12.2003

Marian Czakański	– Prezes (do 25 maja 2004 roku)
Frederik van Etten	– Pierwszy Wiceprezes (do 31 lipca 2004 roku)
Krzysztof Brejdak	– Wiceprezes
Grzegorz Cywiński	– Wiceprezes
Anthonius Roozen	– Wiceprezes (do 31 sierpnia 2004 roku)
Cornelis Tuijnman	– Wiceprezes (do 31 maja 2004 roku)

## RADA NADZORCZA

### Stan na 31.12.2004

Nowa Rada Nadzorcza powołana w dniu 25 maja 2004 roku w składzie:

Andrzej Wróblewski	– Przewodniczący
Eli Leenaars	– Zastępca Przewodniczącego
Jerzy Rokita	– Sekretarz
Erik Dralans	– Członek
Lech Węclewski	– Członek

### Stan na 31.12.2003

Andrzej Wróblewski	– Przewodniczący
Johannes Nijssen	– Zastępca Przewodniczącego
Jerzy Rokita	– Sekretarz
Erik Dralans	– Członek
Lech Węclewski	– Członek

## **List Przewodniczącego Rady Nadzorczej**

Szanowni Państwo,

W imieniu powołanej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 25 czerwca 2004 roku Rady Nadzorczej, mam przyjemność zaprezentować wyniki ING Banku Śląskiego za 2004 rok.

Na wstępie chciałbym stwierdzić, że ING Bank Śląski S.A. ma powody do zadowolenia z wyników osiągniętych w 2004 roku. Bank zwiększył istotnie swoją aktywność na rynku, poprawił jakość portfela kredytowego i obniżył koszty ryzyka oraz uzyskał znacznie lepsze niż w poprzednich latach rezultaty finansowe. Dokonał tego prowadząc jednocześnie prace nad głęboką przebudową instytucji, która objęła zarówno struktury organizacyjne, sieć sprzedaży, segmentację klientów jak i ofertę produktową oraz zasady obsługi klientów.

Uzyskany w 2004 roku przez ING Bank Śląski wynik finansowy netto – na poziomie 366,3 mln zł – pozwolił na istotną poprawę efektywności działania instytucji. Efektywność Banku w 2004 roku była zbliżona do średniej w grupie banków rówieśniczych. Podkreślenia wymaga wzrastająca zdolność Banku do kreowania dochodów z działalności podstawowej. Wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 1 683,0 mln zł, podczas gdy w poprzednim roku wyniósł 1 519,8 mln zł. Znaczny wkład w dobry, końcowy wynik finansowy Banku miała także poprawa jakości portfela kredytowego, która przełożyła się m.in. na niższe koszty rezerw.

Obok istotnej poprawy wyników finansowych, ważnym sukcesem Banku było skuteczne wdrażanie przyjętej w połowie 2004 roku strategii pozyskiwania depozytów. W rezultacie podjętych działań, w 2004 roku Bank stał się liderem na rynku w zakresie akwirowania depozytów i pozyskał netto 5,5 mld zł środków, zarówno od klientów detalicznych jak i korporacyjnych.

W imieniu Rady Nadzorczej, chciałbym stwierdzić, że ING Bank Śląski jest dobrze przygotowany do dalszego rozwoju, do realizacji swojej misji i głównych celów strategicznych. Konsekwentnie realizowana przebudowa struktur organizacyjnych i procedur, skuteczne zarządzanie kosztami, zmiana segmentacji klientów oraz dostosowanie oferty produktów i usług do preferencji poszczególnych grup klientów stwarzają bowiem przesłankę do skutecznej konkurencji ING Banku Śląskiego na rynku. Pozwalają tym samym na dalszą poprawę wyników komercyjnych i finansowych, a tym samym przyczyniają się do dalszego wzrostu wartości firmy.

Atrakcyjność inwestycji w akcje ING Banku Śląskiego wzrośnie najbliższym okresie także na skutek zwiększenia poziomu ich płynności. Nastąpi to po realizacji zobowiązania Grupy ING wobec Komisji Nadzoru Bankowego i sprzedaży około 13% akcji Banku w drodze oferty publicznej, skierowanej zarówno do klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych.

Za dobrą i skuteczną pracę w 2004 roku dziękuję Zarządowi spółki oraz wszystkim pracownikom ING Banku Śląskiego. Do naszych Akcjonariuszy chcę skierować

zapewnienie, że wzrost wartości Banku jest nadrzędnym celem wszystkich naszych działań.

## **List Prezesa Zarządu**

Szanowni Akcjonariusze,

Z wielką satysfakcją prezentuję wyniki ING Banku Śląskiego za 2004 rok. Był to dla Banku rok zdecydowanie lepszy niż poprzedni, zarówno pod względem dynamiki rozwoju, jakości portfela kredytowego jak i uzyskanych wyników finansowych.

Do najważniejszych osiągnięć ING Banku Śląskiego zaliczam przede wszystkim skuteczną realizację przyjętej w połowie 2004 roku strategii ekspansji na rynku depozytowym. W ramach tej strategii, podjęliśmy wielostronne działania zmierzające do uatrakcyjnienia oferty, a w szczególności podniesienia jej konkurencyjności cenowej oraz prowadziliśmy zakrojone na szeroką skalę działania promocyjne. W warunkach spadku wartości depozytów gospodarstw domowych w sektorze bankowym, zanotowaliśmy w ciągu 2004 roku ponad 2 miliardowy przyrost środków na rachunkach bankowych klientów detalicznych. Wykorzystaliśmy także szansę w postaci nie notowanego od lat przyrostu wolnych środków u podmiotów gospodarczych i wydatnie umocniliśmy naszą pozycję na rynku depozytów klientów korporacyjnych.

Sygnały pochodzące z rynku, wskazujące na poprawę kondycji klientów, skłoniły nas do podjęcia kompleksowych działań, zmierzających do reaktywacji akcji kredytowej. W tym celu uprościliśmy procesy kredytowe w zakresie udzielania kredytów klientom detalicznym i zwiększyliśmy ich dostępność poprzez zaoferowanie ich w nowych kanałach sprzedaży. Ważnym elementem w tym procesie było wdrożenie nowej organizacji sprzedaży oraz udoskonalonej oferty kredytów hipotecznych. Pracowaliśmy także nad podniesieniem efektywności procesu kredytowego dla klientów korporacyjnych, a w szczególności nad optymalizacją procedur i skróceniem czasu procesu kredytowego. Przewidujemy, że działania te w pełni zaowocują w 2005 roku w postaci istotnego wzrostu roli Banku w finansowaniu potrzeb Klientów zarówno indywidualnych jak i korporacyjnych.

Chociaż w 2004 roku nie zanotowaliśmy wzrostu akcji kredytowej, to niekwestionowanym sukcesem ING Banku Śląskiego w obszarze działalności kredytowej była zdecydowana poprawa jakości portfela kredytowego. Nastąpiła ona nie tylko na skutek ożywienia gospodarczego i zmian w obowiązujących regulacjach prawnych, ale przede wszystkim w wyniku prowadzonych od kilku lat intensywnych działań w zakresie restrukturyzacji portfela kredytowego oraz doskonalenia metod zarządzania ryzykiem kredytowym. Istotna poprawa jakości portfela kredytowego Banku w 2004 roku pozwoliła na zredukowanie kosztów ryzyka o połowę w porównaniu z poprzednim rokiem.

W 2004 roku zysk netto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł 366,3 mln zł wobec 30,6 mln zł w poprzednim roku. Na ten dobry rezultat finansowy – obok ożywienia gospodarczego i poprawy kondycji finansowej naszych Klientów – składały się satysfakcjonujące wyniki uzyskane we wszystkich sferach działalności (bankowości detalicznej, bankowości korporacyjnej oraz na rynkach finansowych)

oraz racjonalne zarządzanie kosztami. Wynik przed kosztami ryzyka wyniósł 643,4 mln zł i był o prawie 20% wyższy w porównaniu z poprzednim rokiem.

W 2004 roku pracowaliśmy jednocześnie nad przygotowaniem ING Banku Śląskiego do wyzwań rynku, tj. nad przebudową Banku i stworzeniem „Banku dla klienta”. Działania te rozpoczęliśmy od głębokich zmian w strukturze organizacyjnej, których celem było zapewnienie jasnego podziału kompetencyjnego i skupienie się na potrzebach klientów. Następnie dokonaliśmy podziału sieci placówek na oddzielne – lecz lustrzane i wspierające się – sieci sprzedaży dla Detalu i Korporacji. Przeprowadziliśmy także przegląd kluczowych pozycji wynagrodzeń i zbudowaliśmy nowy system motywacyjny na 2005 rok. Uatrakcyjnialiśmy także na bieżąco ofertę Banku dostosowując ją do warunków panujących na rynku oraz prowadziliśmy zintensyfikowane działania marketingowe.

W 2005 roku będziemy kontynuować prace nad przebudową Banku, które pozwolą na utrwalenie pozytywnych tendencji zanotowanych w działalności Banku oraz stworzą mocne podstawy do dalszej ekspansji i sprostania wyzwaniom rynku. Szczególną uwagę zwrócimy na unowocześnianie oferty i zasad obsługi poszczególnych grup klientów, rozwijanie infrastruktury (sieci sprzedaży, nowoczesnego wsparcia technologicznego w placówkach Banku) oraz podniesienie kwalifikacji pracowników i wprowadzenie nowych systemów motywacyjnych stymulujących do zwiększonego wysiłku na rzecz realizacji strategii Banku.

Składam podziękowania Klientom za ich lojalność, licząc na to że i w przyszłości docenią nasze starania zmierzające do budowania partnerskich i korzystnych dla obu stron relacji. Dziękując Akcjonariuszom za zaufanie, jakim obdarzają ING Bank Śląski, chciałbym jednocześnie zapewnić, że w naszych działaniach dążymy do stałego wzrostu wartości Banku.

Chciałbym jednocześnie wyrazić uznanie pracownikom, których wiedza i umiejętności stanowią cenny kapitał Banku, za ich dobrą pracę i zaangażowanie w proces przebudowy ING Banku Śląskiego.

W imieniu Zarządu dziękuję Radzie Nadzorczej za dobrą i harmonijną współpracę oraz życzliwe wspieranie naszych działań.

## **Ocena działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2004 roku sporządzona przez Radę Nadzorczą**

W 2004 roku ING Bank Śląski S.A. wypracował zysk netto w wysokości 366,3 mln zł wobec 30,6 mln zł w 2003 roku. Uzyskany rezultat wynikał ze zdecydowanego wzrostu efektywności działania instytucji – w 2004 roku zwrot z aktywów Banku ukształtował się na poziomie 1,0% wobec 0,1% w poprzednim roku. Systematycznie w ciągu całego roku poprawiała się efektywność działalności podstawowej Banku, o czym świadczy poziom wyniku na działalności bankowej w relacji do posiadanych aktywów na tle grupy banków rówieśniczych.

Do głównych czynników przyczyniających się w 2004 roku do wzrostu wyniku finansowego i do poprawy efektywności działania ING Banku Śląskiego S.A. – obok korzystnej sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym – należy zaliczyć:

- ekspansję na rynku depozytowym, w ciągu 2004 roku depozyty wzrosły w Banku o około 5,5 mld zł,
- racjonalne gospodarowanie kosztami, którego wyrazem jest znaczna poprawa efektywności kosztowej,
- malejące z kwartału na kwartał koszty ryzyka, które w 2004 roku zamknęły się kwotą na poziomie 202 mln zł wobec 408 mln zł w poprzednim roku.

Wysoki był w 2004 roku poziom bezpieczeństwa działalności Banku. Wynikał on przede wszystkim ze stosowanych nowoczesnych metod i procedur zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, adekwatnego do jakości portfela poziomu utworzonych rezerw oraz z wysokości posiadanych kapitałów.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia efekty prac przeprowadzonych w ramach przebudowy ING Banku Śląskiego S.A., a w szczególności zmiany w zasadach obsługi, przyczyniające do podniesienia jakości obsługi i poziomu satysfakcji klientów z usług Banku, działania prowadzone na rzecz poprawy efektywności procesu kredytowego oraz zmiany w systemie motywacyjnym.

Należy podkreślić, że w ciągu 2004 roku ING Bank Śląski S.A. usunął większą część słabości, na które Rada Nadzorcza zwróciła uwagę w swej ocenie 2003 roku, takie jak: niezadowalająca jakość portfela kredytowego, spadkowe tendencje w zakresie udziału w niektórych obszarach rynku, konieczność poprawy pewnych elementów działalności operacyjnej Banku.

Formułując dobrą ocenę wyników działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2004 roku, Rada Nadzorcza zwraca jednocześnie uwagę na konieczność zdynamizowania akcji kredytowej. Stanowi ona klucz do nawiązywania trwałych i wartościowych relacji z klientami, a tym samym stwarza przesłankę do dalszej poprawy wyników finansowych Banku.

Zdaniem Rady Nadzorczej, ING Bank Śląski S.A. ma mocne podstawy aby uczestniczyć w przewidywanym wzroście gospodarczym, a rozpoczęte w II połowie 2004 roku projekty, których przebieg jest zgodny z przyjętymi harmonogramami, powinny te możliwości jeszcze zwiększyć.

## Gospodarka Polski w latach 1996–2004

Wyszczególnienie	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Przyrost PKB (%)	6,9	4,8	4,1	4,0	1,1	1,4	3,8	5,4
Deficyt budżetowy (% PKB)	-1,4	-2,4	-2,2	-2,0	-5,3	-5,0	-4,5	-5,6
Podaż pieniądza M3 (w mld zł)	179,6	223,9	268,9	300,8	328,4	321,6	339,8	367,3
Przyrost produkcji sprzedanej przemysłu (%)	10,8	4,8	4,4	7,1	-0,2	1,5	8,7	12,3
Inflacja (CPI) mierzona w relacji XII/XII (%)	13,2	8,6	9,8	8,5	3,6	0,8	1,7	4,4
Stopa bezrobocia (%)	10,3	10,4	13,1	15,1	17,5	18,0	20,0*	19,1*
Kurs PLN/USD (koniec roku)	3,5180	3,5040	4,1483	4,1432	3,9863	3,8388	3,7405	2,9904
Kurs PLN/EUR (koniec roku)	—	—	4,1689	3,8544	3,5219	4,0202	4,7170	4,0790
WIBOR 3 miesiące (koniec roku)	26,28	15,81	19,20	19,45	11,91	6,87	5,60	6,64

\*Po uwzględnieniu korekty liczby pracujących w rolnictwie indywidualnym na podstawie wyników Narodowego Spisu Powszechnego Ludności i Mieszkań oraz Powszechnego Spisu Rolnego przeprowadzonych w 2002 roku.

## ING Bank Śląski S.A. Skrócona informacja o wynikach finansowych za lata 2000– 2004

	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000	Dynamika (2004/2003)
Suma bilansowa netto w mln zł	35 043,9	28 953,8	26 937,7	26 365,3	19 051,1	121,0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego w mln zł	26 132,9	20 775,7	20 024,7	17 901,3	13 620,5	125,8
Papiery wartościowe o stałym dochodzie w mln zł	10 100,6	5 277,1	2 419,9	2 121,9	2 125,1	191,4
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego w mln zł	10 387,6	12 119,7	12 876,7	13 768,4	10 849,2	85,7
Zobowiązania pozabilansowe w mln zł	115 020,7	159 725,0	102 166,1	133 668,6	10 175,5	72,0
Kapitały własne Banku w mln zł	2 769,7	2 678,3	2 576,2	2 500,8	1 516,7	103,4
Wynik na działalności bankowej w mln zł	1 583,5	1 531,8	1 656,7	1 447,1	1 323,0	103,4
Koszty ogólne w mln zł <sup>1</sup>	1 011,3	940,1	1 031,1	922,2	782,1	107,6
Zysk brutto w mln zł	353,1	148,0	216,8	111,5	129,7	238,6
Podatek dochodowy w mln zł	62,8	103,7	71,3	21,9	-12,4	60,6
Zysk netto w mln zł	366,3	30,6	141,0	100,3	138,3	1 197,1
Współczynnik wypłacalności w %	14,9	14,4	14,0	12,4	10,7	
Zysk brutto/koszty ogółem w %	19,5	6,0	7,5	3,7	4,6	
Zysk netto/suma bilansowa netto w %	1,0	0,1	0,5	0,4	0,7	
Zysk netto/kapitały i fundusze własne w %	13,2	1,1	5,5	4,0	9,1	
Koszty ogólne/wynik na działalności bankowej w %	63,9	61,4	62,2	63,7	59,1	
Zysk na 1 akcję w zł	28,1	2,3	10,8	9,5	14,9	1 221,7
Liczba zatrudnionych	7 073	6 825	7 648	7 782	7 265	103,6
Liczba placówek Banku	332	331	337	345	320	100,3

<sup>1</sup> Koszty działania z amortyzacją



## **I. GOSPODARKA POLSKA W 2004 ROKU**

### **Podstawowe trendy w gospodarce**

Rok 2004 upłynął w Polsce przede wszystkim pod znakiem ożywienia gospodarczego, akcesji Polski do Unii Europejskiej, wysokiego poziomu bezrobocia i podwyższonej w stosunku do poprzednich lat inflacji.

W 2004 roku Polska należała do najszybciej rozwijających się krajów w Unii Europejskiej. Przy czym, w I połowie roku tempo rozwoju – za sprawą boomu popytowego związanego z akcesją Polski do Unii Europejskiej – było wyższe niż w II połowie roku. I tak, w I kwartale wzrost gospodarczy sięgnął poziomu 6,9%, w II kwartale ukształtował się na poziomie 6,1%, zaś w kolejnych kwartałach powrócił na ścieżkę stabilnego wzrostu i wyniósł 4,8% oraz 4,1%. W rezultacie tych tendencji, w całym 2004 roku PKB wzrósł w Polsce o 5,4%.

Podobnie jak i w poprzednim roku, wzrost gospodarczy był stymulowany poprzez eksport, przy czym jego kontrybucja w rozwój stopniowo zmniejszała się. Ocenia się, że w całym 2004 roku eksport w przeliczeniu na euro był o 23,8% wyższy w relacji do poziomu osiągniętego w poprzednim roku, zaś import o 21,6%<sup>2</sup>. Korzystnie na stan równowagi zewnętrznej wpływały także transfery środków unijnych oraz napływ kapitału zagranicznego.

W 2004 roku wzrósł natomiast wkład spożycia indywidualnego w przyrost PKB. Dynamika popytu indywidualnego była najwyższa w I kwartale, co związane było z obawami o wzrost cen w związku z akcesją Polski do UE. W następnych kwartałach dynamika popytu nieco osłabła i w 2004 roku spożycie indywidualne wzrosło o 3,2% w porównaniu z poprzednim rokiem.

Pomimo poprawy koniunktury na rynku i znacznie lepszych wyników finansowych firm, nie zanotowano zdecydowanego ożywienia w sferze inwestycji. W wyniku wzrostu zainteresowania inwestycjami w ostatnich trzech miesiącach roku, po kilku latach spadków, w 2004 roku nakłady inwestycyjne wzrosły o 5,1%. Wśród przyczyn tego stanu rzeczy wymienia się przede wszystkim brak pewności firm co do trwałości koniunktury, nadal wysoki koszt kredytów oraz wstrzymanie rozpoczęcia projektów inwestycyjnych przez małe i średnie firmy do momentu zatwierdzenia pomocy finansowej ze środków UE.

Sukcesy na polu współpracy z zagranicą wynikały przede wszystkim ze znacznej poprawy efektywności działania polskich firm (w szczególności wzrostu poziomu wydajności). W ciągu 3 kwartałów 2004 roku 73,0% przedsiębiorstw wypracowało zyski, podczas gdy w analogicznym okresie poprzedniego roku 66,0%. Poprawił się poziom podstawowych wskaźników ekonomiczno-finansowych. Wskaźnik rentowności obrotu brutto wyniósł 6,4% (3,2% rok wcześniej). Wskaźnik płynności I stopnia na poziomie wyższym niż 20% zanotowało 37,4% przedsiębiorstw wobec 34,0% przed rokiem.

---

<sup>2</sup> Szacunek ING Banku Śląskiego

Problemem polskiej gospodarki pozostawała nadal trudna sytuacja na rynku pracy. W końcu grudnia 2004 roku liczba bezrobotnych wynosiła 2 999,6 tys. osób, czyli była o 5,5% niższa niż rok wcześniej. Stopa bezrobocia ukształtowała się na poziomie 19,1% (20,0% w grudniu 2003 roku). Wysoki poziom bezrobocia ograniczał presję na wzrost płac. W grudniu 2004 roku średnia płaca w sektorze przedsiębiorstw była nominalnie o 3,2% wyższa niż rok wcześniej, zaś jej siła nabywcza spadła o 1,2%.

Rok 2004 upłynął pod znakiem przybierającej na sile aprecjacji polskiej waluty. Spowodował ją – obok dobrych wyników w handlu zagranicznym – zwiększony napływ kapitału zagranicznego, głównie portfelowego (zainteresowanego lokowaniem środków w wysokodochodowe instrumenty dłużne). Umocnienie złotego szło w parze z osłabieniem dolara na rynkach międzynarodowych. W ciągu 2004 roku złoty zyskał w stosunku do dolara ponad 20% i około 14% wobec euro. Kursy polskiej waluty przedstawiały się następująco:

	31.12.2003	31.12.2004
PLN/USD	3,7405	2,9904
PLN/EUR	4,7170	4,0790

W końcu 2004 roku silny złoty stał się powodem do obaw o opłacalność produkcji eksportowej i możliwości dalszego wzrostu gospodarczego. Jednakże z uwagi na fakt, iż polskie firmy eksportują głównie do strefy euro, zaś importują surowce i energię, za które płać przede wszystkim w dolarach, mocny złoty w ograniczonym stopniu zmniejszał aktywność eksportową polskich firm.

Korzystnie przedstawiała się w 2004 roku sytuacja w zakresie deficytu budżetowego Państwa. Niższy niż zaplanowano deficyt budżetowy wynikał z:

- wyższych niż założono wpływów z podatku CIT od uzyskujących coraz lepsze wyniki finansowe podmiotów gospodarczych,
- znacznych wpływów z prywatyzacji – wyniosły one ponad 10,2 mld zł i były wyższe od zaplanowanych,
- niższych kosztów obsługi długu.

W końcu 2004 roku dług publiczny ukształtował się na poziomie 50,4-50,6% w relacji do PKB i był o 1 punkt procentowy niższy niż w końcu poprzedniego roku. Ta dobra, bieżąca kondycja finansowa Budżetu Państwa zahamowała jednakże tempo prac nad zmianami systemowymi i planem naprawy finansów publicznych.

### **Polityka pieniężna**

Ożywieniu gospodarczemu w 2004 roku towarzyszyła przybierająca na sile presja inflacyjna. Po I kwartale, w którym wzrost cen oscylował wokół dolnego celu inflacyjnego, w II kwartale zanotowano skokowy wzrost poziomu inflacji. W efekcie, w czerwcu 2004 roku ceny były o 4,4% wyższe niż rok wcześniej. Wyraźne przyśpieszenie inflacji wywołały zarówno czynniki podażowe w postaci drożejącej żywności i wzrostu cen surowców na świecie, jak i zwiększona od kwietnia presja popytowa, wynikająca z oczekiwań wzrostu cen po wejściu Polski do UE.

W końcu kwietnia 2004 roku Rada Polityki Pieniężnej zmieniła nastawienie w polityce pieniężnej z neutralnego na restrykcyjne. Dążąc do tego, aby podwyższona inflacja miała charakter przejściowy i aby powróciła do poziomu zgodnego z celem inflacyjnym (tj. do poziomu około 2,5%), latem 2004 roku Rada Polityki Pieniężnej 3-krotnie podwyższyła podstawowe stopy procentowe. W sumie wzrosły one o 125 punktów i ukształtowały się na następującym poziomie:

- stopa referencyjna – 6,5%,
- stopa redyskonta weksli – 7,0%,
- stopa lombardowa – 8,0%,
- stopa depozytowa – 5,0%.

W II połowie roku 2004 roku – pomimo podjętych wcześniej działań – poziom inflacji był relatywnie wysoki i w końcu grudnia 2004 roku ceny były o 4,4% wyższe niż rok wcześniej. Przy czym, inflacja netto ukształtowała się na poziomie celu inflacyjnego, co świadczyło o ograniczonej presji popytowej na wzrost cen.

W ślad za podwyżkami oficjalnych stóp procentowych podążały stopy rynkowe. I tak WIBOR 3M wzrósł z 5,60% w grudniu 2003 roku do 6,64% w końcu 2004 roku.

## **Sektor bankowy**

W 2004 roku ożywienie gospodarcze dotarło także do sektora bankowego i spowodowało wzrost zainteresowania usługami bankowymi, poprawę jakości portfeli kredytowych oraz istotny przyrost zysków banków.

W końcu grudnia 2004 roku należności kredytowe sektora bankowego wyniosły 271,9 mld zł i były o 2,5% wyższe w porównaniu z grudniem poprzedniego roku<sup>3</sup>. Dynamikę tę, obok znacznej aprecjacji złotego, kształtowały dwie przeciwstawne tendencje. Z jednej strony występowało niskie zapotrzebowanie na kredyty ze strony firm, co wynikało ze słabej aktywności inwestycyjnej oraz z dobrej kondycji finansowej przedsiębiorstw, umożliwiającą wcześniejszą spłatę zaciągniętych zobowiązań. W rezultacie, w grudniu 2004 roku należności kredytowe sektora bankowego od klientów instytucjonalnych<sup>4</sup> wyniosły 156,4 mld zł i były niższe o 4,0% w porównaniu z grudniem 2003 roku. Niższą akcją kredytową dla podmiotów zrekompensowała nasilona aktywność kredytowa gospodarstw domowych. Było to przede wszystkim zasługą dużego popytu na kredyty mieszkaniowe. W końcu 2004 roku wartość kredytów dla gospodarstw domowych osiągnęła poziom 115,4 mld zł i była o 12,8% wyższa niż w grudniu poprzedniego roku.

W końcu 2004 roku depozyty ogółem<sup>5</sup> w sektorze bankowym wynosiły 327,9 mld zł, czyli były wyższe o 6,4% w porównaniu z grudniem 2003 roku. Wzrost ten był efektem nienotowanego w ostatnich latach przyrostu depozytów przedsiębiorstw. Znaczna poprawa kondycji finansowej oraz ograniczone zainteresowanie inwestycjami sprawiły, że w końcu 2004 roku klienci instytucjonalni ulokowali w

---

<sup>3</sup> Dane na podstawie informacji przyśpieszonej NBP.

<sup>4</sup> Łącznie dla następujących podmiotów: przedsiębiorstw, niemonetarnych instytucji finansowych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, instytucji samorządowych, funduszy ubezpieczeń społecznych.

<sup>5</sup> Łącznie z depozytami powyżej 2 lat.

bankach środki o wartości 120,8 mld zł (tj. o 22,9% wyższe niż rok wcześniej). Wśród gospodarstw domowych utrzymała się natomiast – występująca od kilku lat – spadkowa tendencja w zakresie poziomu oszczędności ulokowanych na rachunkach bankowych. Wartość depozytów i zobowiązań długoterminowych wyniosła w końcu 2004 roku 207,2 mld zł i była niższa o 1,3% niż rok wcześniej. W 2004 roku spadek ten był w szczególności efektem niskiego wzrostu wynagrodzeń, wzmożonych zakupów w związku z akcesją Polski do Unii Europejskiej, znacznej liczby nowych ofert i wzrastającej atrakcyjności inwestycji na giełdzie.

Znacząco poprawiła się jakość portfeli kredytowych banków, zarówno na skutek poprawy kondycji finansowej kredytobiorców jak i wprowadzonych z dniem 1 stycznia 2004 roku zmian w zasadach klasyfikacji portfela kredytowego<sup>6</sup>. W całym sektorze bankowym udział kredytów zagrożonych w należnościach kredytowych od sektora niefinansowego spadł z 20,9% w grudniu 2003 roku do poziomu około 14,8% w końcu 2004 roku.

Poprawa koniunktury w sektorze bankowym wpłynęła korzystnie na wyniki finansowe banków i znalazła swe odzwierciedlenie m.in. we wzroście przychodów z działalności bankowej. Znaczny udział w tym wzroście miały podwyżki stóp procentowych NBP, które wpływały ograniczająco na proces zawężania się marż odsetkowych i dodatkowo oddziaływały na poziom dochodów z funduszy własnych.

Wzrosły jednocześnie koszty działania banków, co związane było z realizowaną ogólnie polityką ekspansji rynkowej (szczególnie przez małe i średnie banki), wymagającą ponoszenia nakładów na rozwój infrastruktury technicznej i informatycznej.

Na końcowe wyniki finansowe banków w 2004 roku dodatnio wpłynęły zmiany w uregulowaniach prawnych. Na skutek obniżenia podatku dochodowego CIT i uwzględnienia przez część banków możliwości, jakie daje ustawa o Funduszu Poręczeń Unijnych zmniejszyło się efektywne obciążenie podatkiem dochodowym wyniku brutto sektora bankowego.

W rezultacie, w 2004 roku sektor bankowy wypracował najwyższy od pięciu lat wynik finansowy. Według wstępnych szacunków wyniósł on około 7,3 mld zł wobec 2,3 mld zł w poprzednim roku.

W ciągu 2004 roku nastąpiły także zmiany strukturalne w polskim sektorze bankowym. Wydarzeniem 2004 roku była prywatyzacja największego banku w Polsce – PKO BP S.A. Zapisy na zakup akcji tego banku doprowadziły do krótkotrwałych zaburzeń w kształtowaniu się agregatów pieniężnych. Dokapitalizowany został także (poprzez wprowadzenie zagranicznego inwestora strategicznego) drugi bank państwowy – BGŻ SA. Wraz z wejściem Polski do Unii Europejskiej zagraniczne instytucje finansowe zaczęły sondować polski rynek bankowy w zakresie możliwości prowadzenia działalności transgranicznej. Do końca 2004 roku 45 zagranicznych banków powiadomiło Komisję Nadzoru Bankowego o zamiarze podjęcia tej działalności. Były to głównie instytucje zajmujące się obsługą

---

<sup>6</sup> Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2003 roku zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków.

zamożnych klientów, udzielaniem kredytów konsumpcyjnych oraz działające w zakresie bankowości inwestycyjnej.

## **Rynek kapitałowy**

Duża liczba debiutów, rekordowe obroty i rosnące indeksy sprawiły, że 2004 rok był jednym z najlepszych w dotychczasowej historii Giełdy Papierów Wartościowych i całego rynku kapitałowego.

W ciągu roku na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych zadebiutowało 36 nowych spółek i ogólna liczba notowanych spółek wzrosła z 203 w grudniu 2003 roku do 230 w końcu 2004 roku (9 spółek zostało wycofanych z obrotu). Był to pierwszy od 2000 roku rok, w którym Skarb Państwa zasilił giełdę akcjami nowych spółek. Wśród nich był bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski (PKO BP). Była to największa oferta publiczna w historii polskiego rynku kapitałowego. Akcje banku cieszyły się ogromnym zainteresowaniem – w prywatyzacji spółki wzięło udział około 200 tys. inwestorów indywidualnych. W 2004 roku na warszawskiej giełdzie zadebiutowały także kolejne spółki zagraniczne.

W końcu 2004 roku większość wskaźników giełdowych pobiła swoje historyczne rekordy. Na sesji w dniu 31 grudnia 2004 roku wartość indeksu WIG osiągnęła poziom 26 636,19 punktów i była najwyższa w historii Giełdy. W sumie w 2004 roku WIG wzrósł o 27,9%, zaś WIG20 zyskał 24,6%. Spośród notowanych na giełdzie walorów, inwestycje w akcje 151 spółek przyniosły zyski. Na wzrost opłacalności inwestycji giełdowych wpływ miała głównie zdecydowana poprawa kondycji spółek, które wypracowały znacznie lepsze niż w poprzednich latach wyniki finansowe.

Za sprawą licznych debiutów jak i na skutek wzrostu indeksów giełdowych zwiększyła się znacznie kapitalizacja giełdy. Na dzień 31 grudnia 2004 roku wartość notowanych na giełdzie spółek wyniosła 291,7 mld zł i była wyższa o 74% w porównaniu z końcem grudnia 2003 roku.

Rok 2004 był także rokiem najwyższych sesyjnych obrotów akcjami. Wyniosły one 109,8 mld zł i były wyższe o 65,2% w stosunku do 2003 roku. Wzrosła także wartość obrotów kontraktami terminowymi (o 8,0%), podczas gdy wartość obrotów obligacjami – na skutek niskiej opłacalności inwestycji w I połowie roku – utrzymała się na poziomie poprzedniego roku.

W kwietniu 2004 roku Rząd podjął decyzję o prywatyzacji Warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych. W końcu roku prowadzono intensywne prace nad wyborem doradcy w procesie prywatyzacji giełdy. Decyzja w tej sprawie ma zapaść na początku 2005 roku.

2004 rok był natomiast złożony dla funduszy inwestycyjnych. Po bardzo dobrym 2003 roku, w którym aktywa funduszy wzrosły prawie o połowę, 2004 rok przyniósł mniejsze zainteresowanie inwestowaniem w fundusze inwestycyjne. W końcu grudnia 2004 roku – głównie za sprawą wzrostu zanotowanego w ostatnich dwóch miesiącach roku – aktywa netto funduszy inwestycyjnych osiągnęły poziom 37,7 mld zł wobec 33,2 mld zł w końcu 2003 roku (wzrost o 13,5%). Niższa niż w poprzednim roku dynamika aktywów spowodowana była rosnącymi stopami procentowymi i

atrakcyjnym oprocentowaniem lokat bankowych oraz dobrą koniunkturą na giełdzie i znaczną liczbą nowych ofert.

Kupując jednostki funduszy inwestycyjnych można było w 2004 roku zyskać średnio 7%. Dobra sytuacja na giełdzie sprawiła, że najwyższą stopę zwrotu z inwestycji zapewniły fundusze polskich akcji. Klienci przenosili oszczędności z funduszy obligacji do funduszy prowadzących bardziej agresywną politykę inwestycyjną. W rezultacie zmieniła się struktura aktywów funduszy inwestycyjnych – udział funduszy akcyjnych w aktywach ogółem funduszy inwestycyjnych wzrósł do 50%, zaś obligacyjnych spadł do około 33%.

Z dniem 1 lipca 2004 roku weszła w życie nowa ustawa o funduszach inwestycyjnych. Dostosowała ona obowiązujące w Polsce przepisy do dyrektyw Unii Europejskiej oraz umożliwiła towarzystwom inwestycyjnym rozszerzenie oferty o nowe rodzaje funduszy oraz o usługi z zakresu asset management.



## II. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W ING BANKU ŚLĄSKIM S.A. W 2004 ROKU

### Proces przebudowy Banku

W końcu I półrocza 2004 roku, wraz z postępującym ożywieniem gospodarczym, ING Bank Śląski S.A. przystąpił do kompleksowej analizy stanu istniejącego, tj. do oceny zarówno pozycji Banku na rynku jak i perspektyw rozwojowych polskiego sektora bankowego. W wyniku przeprowadzonej diagnozy, Bank postawił sobie za cel aktywne uczestniczenie w przewidywanym wzroście gospodarczym poprzez realizację idei „Banku dla klienta” określając jednocześnie instrumenty służące jej realizacji takie jak:

- zmiany w strukturze organizacyjnej tworzące warunki do ekspansji rynkowej i poprawy efektywności działania,
- udoskonalenie oferty w celu zapewnienia jej wysokiej atrakcyjności i konkurencyjności,
- umocnienie wizerunku i obecności marki Banku, m.in. poprzez prowadzenie intensywnych kampanii produktowych,
- rozwój infrastruktury, w tym sieci sprzedaży, systemów informatycznych,
- wzmocnienie motywacji sprzedażowej pracowników.

W pierwszej kolejności Bank przystąpił do zmian w strukturach organizacyjnych. Głównym celem rozpoczętych wiosną 2004 roku zmian w organizacji było skupienie się na sprzedaży oraz zapewnienie dużej sprawności i elastyczności działania Banku. Reorganizacja była przeprowadzana etapowo, i tak:

- Z dniem 15 lipca 2004 roku uległa zmianie struktura organizacyjna Centrali Banku w obszarze bankowości detalicznej i korporacyjnej. Celem tych zmian było przede wszystkim zapewnienie jasnego podziału kompetencyjnego pomiędzy pionami, skoncentrowanie się na sprzedaży i marketingu oraz zorganizowanie jednostek wsparcia według głównego podziału kompetencyjnego.
- Od 15 września 2004 roku wprowadzono zmiany w sieci sprzedaży, tj. wprowadzono podział sieci placówek na Sieć Detaliczną i Sieć Korporacyjną.

Dążąc do zapewnienia stabilnej bazy depozytowej dla przyszłej ekspansji na rynku kredytowym, w sierpniu 2004 roku Bank wdrożył nową strategię pozyskiwania depozytów. Zakłada ona uzyskanie znacznego wzrostu depozytów na rachunkach w Banku, głównie dzięki: uatrakcyjnieniu oferty, a w szczególności jej oprocentowania, ułatwienie dostępu do produktów Banku (m.in. poprzez rozszerzenie funkcjonalności elektronicznych kanałów dystrybucji) oraz nasilonym działaniom marketingowym.

W połowie 2004 roku Bank rozpoczął także szereg projektów, obejmujących różne sfery działalności Banku, których głównym celem jest stworzenie „Banku dla klienta”. Dotyczyły one przede wszystkim:

- dalszego udoskonalenia systemu zarządzania Bankiem, w tym organizacji Regionalnych Centrów Operacyjnych oraz budowy nowego systemu motywacyjnego,
- ekspansji na rynku bankowości detalicznej: rozwoju kredytów hipotecznych, udoskonalenia koncepcji obsługi klientów z segmentu Personal i Private Banking i z segmentu small business, budowy platform sprzedażowych kredytów detalicznych, stworzenia efektywnych kampanii marketingowych,
- poprawy pozycji Banku na rynku bankowości korporacyjnej: resegmentacji klientów korporacyjnych, stworzenia infrastruktury pozwalającej na sprawną obsługę funduszy unijnych, udoskonalenia procesu kredytowego i redefinicji polityki kredytowej,
- budowy wielokanałowego systemu dystrybucji, w tym rozszerzenia funkcjonalności elektronicznych kanałów dystrybucji, stworzenia sieci pośredników,
- doskonalenia systemu informacji zarządczej.

Część z tych projektów została zakończona w 2004 roku. Bank m.in. wdrożył nową organizację sprzedaży kredytów hipotecznych, stworzył centralne platformy sprzedażowe dla kredytów hipotecznych, samochodowych, pożyczek gotówkowych i kart kredytowych, przeprowadził resegmentację klientów korporacyjnych oraz zbudował nowy system motywacyjny na 2005 rok silnie zorientowany na realizację zadań komercyjnych. Prace nad pozostałymi projektami będą kontynuowane w 2005 roku.

### **Pozyskiwanie depozytów**

W sierpniu 2004 roku Bank przystąpił do wdrażania nowej strategii pozyskiwania depozytów. Jej głównym celem jest istotne umocnienie pozycji ING Banku Śląskiego S.A. na rynku depozytowym przede wszystkim poprzez:

- zapewnienie prostoty i przejrzystości oferty depozytowej,
- istotne podniesienie konkurencyjności i wzrost atrakcyjności oferty dla szerokiego kręgu klientów,
- priorytetowy charakter Otwartego Konta Oszczędnościowego (OKO),
- ułatwienia w dostępie do depozytów, m.in. poprzez udostępnienie dodatkowych kanałów dystrybucji,
- zmianę polityki oferowania depozytów i zastąpienie oferty lokat terminowych na krótkie terminy ofertą Otwartego Konta Oszczędnościowego,
- wsparcie procesu pozyskiwania depozytów intensywnymi działaniami marketingowymi.

Działania ING Banku Śląskiego S.A., podjęte na rynku depozytowym zakończyły się dużym sukcesem. Bank istotnie powiększył swoją bazę depozytową, umocnił swój udział w rynku depozytów i ugruntował swoją pozycję czwartego banku depozytowego w Polsce.

W końcu 2004 roku wartość zobowiązań Banku wobec klientów z sektora finansowego, sektora niefinansowego i budżetowego wyniosła 28 524,8 mln zł, czyli wzrosła o 25,6% w porównaniu z końcem grudnia 2003 roku. Stanowiły one 8,1% ogólnej wartości depozytów w sektorze bankowym (6,8% w końcu 2003 roku).

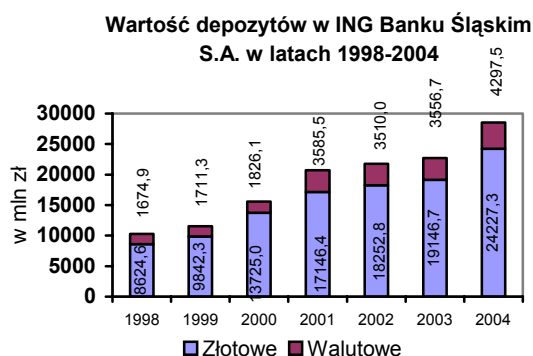


Poziom środków gospodarstw domowych na rachunkach bankowych decyduje o stabilności bazy depozytowej. W warunkach spadku wartości oszczędności gospodarstw domowych ulokowanych na rachunkach bankowych w całym sektorze bankowym, Bank pozyskał ponad 2,2 mld środków i istotnie umocnił swoją pozycję na rynku depozytów gospodarstw domowych. Na dzień 31 grudnia 2004 roku wartość depozytów ulokowanych na rachunkach gospodarstw domowych w Banku wyniosła 15 046,6 mln zł wobec 12 757,6 mln zł na koniec 2003 roku.

Przyrosły także znacznie – szybciej niż w systemie bankowym – środki na rachunkach klientów instytucjonalnych. W końcu 2004 roku osiągnęły one poziom 13 478,2 mln zł wobec 9 945,8 mln zł w końcu poprzedniego roku.

Swoją dobrą pozycję na rynku depozytowym ING Bank Śląski S.A. zawdzięczał sukcesom na rynku depozytów złotych. W końcu 2004 roku osiągnęły one wartość 24 227,3 mln zł, czyli wzrosły w ciągu roku o 26,5%. Przedstawiały one 84,9% ogólnych zobowiązań Banku wobec klientów (84,3% w grudniu 2003 roku).

W końcu 2004 roku wartość depozytów walutowych w ING Banku Śląskim S.A. wyniosła w ujęciu złotowym 4 297,5 mln zł, czyli wzrosła o 20,8% w porównaniu z grudniem poprzedniego roku.



## Akcja kredytowa

Na wartość należności kredytowych wykazanych w bilansie ING Banku Śląskiego S.A. na koniec grudnia 2004 roku wpływ miały następujące czynniki:

- relatywnie niskie zapotrzebowanie na kredyty ze strony klientów korporacyjnych – dobra sytuacja finansowa firm wraz z ograniczonymi potrzebami środków na finansowanie rozwoju oraz wzrost ceny kredytu na koniec roku skłoniły znaczną część firm do wcześniejszej spłaty zaciągniętych zobowiązań,
- obowiązująca w Banku polityka kredytowa, zakładająca kredytowanie podmiotów z branż o umiarkowanym poziomie ryzyka oraz nie dopuszczająca odstępstw od ogólnie przyjętych zasad (np. w zakresie ograniczeń finansowania podmiotów, pochodzących z trudnych sektorów gospodarki),
- stosowane w Banku procedury kredytowe, a w szczególności zakres wymaganych dokumentów i zabezpieczeń oraz długość procesu kredytowego,

- wprowadzone w grudniu 2003 roku zmiany w zasadach rachunkowości banków, pozwalające na przeniesienie do ewidencji pozabilansowej kredytów z kategorii Stracone, na które utworzono pełne rezerwy<sup>7</sup>, Bank kilkakrotnie korzystał z nowelizacji przepisów i na koniec 2004 roku wartość kredytów przeniesionych do ewidencji pozabilansowej wyniosła 1 195,3 mln zł.

W rezultacie wyżej omówionych czynników, w końcu grudnia 2004 roku wartość należności kredytowych ING Banku Śląskiego S.A. ukształtowała się na poziomie 11 370,7 mln zł wobec 13 846,2 mln zł w grudniu 2003 roku (czyli spadła o 17,9%). Stanowiło to 4,3% należności kredytowych sektora bankowego.

Dominujący udział w portfelu kredytowym ING Banku Śląskiego S.A. posiadały kredyty dla klientów korporacyjnych<sup>8</sup>. Na dzień 31 grudnia 2004 roku wartość kredytów korporacyjnych ukształtowała się na poziomie 8 103,3 mln zł, wobec 10 177,2 mln zł w końcu 2003 roku. Udział należności kredytowych od klientów korporacyjnych w całości portfela spadł z 73,5% w grudniu 2003 roku do 71,3% w końcu 2004 roku.



## Struktura akcjonariatu

Według powziętych przez ING Bank Śląski S.A. informacji, w dniu Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, tj. w dniu 23 grudnia 2004 roku następujące podmioty posiadały 5 lub więcej procent akcji i ogólnej liczby głosów w Spółce:

	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA
ING Bank N.V.	11 418 641	87,77
Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	700 000	5,38

<sup>7</sup> Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12.12.2003 roku zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków.

<sup>8</sup> Dane liczbowe obejmują zobowiązania Banku wobec: przedsiębiorstw, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, niemonetarnych instytucji finansowych, instytucji samorządowych, instytucji ubezpieczeń społecznych, a także pozostałych monetarnych instytucji finansowych (tj. banków) oraz budżetu centralnego. Wartość ta nie uwzględnia zobowiązań w drodze oraz odsetek.

W ciągu 2004 roku zaangażowanie kapitałowe inwestora strategicznego w ING Banku Śląskim S.A. – ING Bank N.V. – utrzymało się na niezmiennym poziomie. Wzrósł natomiast nieznacznie udział Commercial Union Otwartego Funduszu Emerytalnego BPH CU WBK w ogólnej liczbie akcji ING Banku Śląskiego S.A. – o 0,38 p.p.

W 2001 roku, podczas konsolidowania działalności bankowej ING w Polsce i włączenia w struktury Banku Śląskiego Oddziału ING Bank N.V. w Warszawie, Grupa ING zobowiązała się wobec Komisji Nadzoru Bankowego obniżyć swoje zaangażowanie w ING Banku Śląskim S.A. do poziomu 75%.

W dniu 19 listopada 2004 roku Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. został powiadomiony o decyzji Grupy ING co do sposobu i terminu przeprowadzenia operacji zmniejszenia zaangażowania kapitałowego w Banku. W komunikacie podano, że Grupa ING sprzedaje 12,77% akcji ING Banku Śląskiego S.A. w drodze oferty publicznej, która rozpocznie się wkrótce po ogłoszeniu przez Bank wyników rocznych, co nastąpi w dniu 17 lutego 2005 roku. Transakcja, której przeprowadzenie uzależnione jest od warunków rynkowych, obejmie ofertę na 1 661 141 akcji ING Banku Śląskiego S.A., znajdujących się w posiadaniu ING Bank N.V., który stanowi w 100% własność Grupy ING. Oferta będzie przeznaczona dla polskich inwestorów indywidualnych i instytucjonalnych oraz dla instytucji międzynarodowych.

Obniżenie udziału w ING Banku Śląskim S.A. przez Grupę ING nie wpłynie na bieżącą działalność i wyniki finansowe Banku, zwiększy natomiast płynność notowań akcji Banku na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

### **Przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego**

W dniu 22 kwietnia 2004 roku Zarząd Banku oświadczył, że ING Bank Śląski S.A. i jego organy przestrzegają przyjęte przez siebie Zasady ładu korporacyjnego, określone w „Dobrych praktykach w spółkach publicznych w 2002 r.”, wprowadzone uchwałą Rady Giełdy nr 58/952/2002 z dnia 16 października 2002 roku.

W oświadczeniu tym, Bank zobowiązał się nadal przestrzegać zasad zgodnie z deklaracją złożoną przez Bank w dniu 30 czerwca 2003 roku oświadczając jednocześnie iż zamiarem Spółki jest przyjęcie regulacji, które pozwolą na stosowanie Zasady nr 20, stanowiącej że przynajmniej połowę członków rady nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni. Bank powiadomił także, że stosowny projekt zmiany Statutu Spółki zostanie przedstawiony przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku na najbliższym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

W ślad za tym oświadczeniem, w dniu 25 maja 2004 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dokonało zmian w Statucie ING Banku Śląskiego S.A. wprowadzając do niego zapis, zgodnie z którym przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej Banku powinno być członkami niezależnymi oraz zapisy szczegółowo określające kryteria niezależności członka Rady Nadzorczej.

Jednocześnie Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A. oddzielną uchwałą ustaliło liczbę członków Rady Nadzorczej Banku na 5 członków.

W dniu 5 grudnia 2004 roku Zarząd Giełdy i Rada Giełdy przyjęły dokument „Dobre praktyki w spółkach publicznych 2005”. W celu jak najlepszego wypełniania zasad ładu korporacyjnego, Zarząd Banku przedstawił pod obrady Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, kwitującego wyniki ING Banku Śląskiego S.A. za 2004 rok, także oświadczenie o przyjęciu do stosowania wszystkich zasad „Dobrych praktyk w spółkach publicznych 2005”.

### **Zmiany w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku**

W 2004 roku miały miejsce istotne zmiany w składzie organów statutowych Banku.

W dniu 29 marca 2004 roku p. Marian Czakański poinformował o zamiarze rezygnacji z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku. W dniu 2 kwietnia 2004 roku Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację p. M. Czakańskiego z funkcji Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, czyli z dniem 25 maja 2004 roku.

Jednocześnie Rada Nadzorcza wyznaczyła p. Brunona Bartkiewicza jako kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. i upoważniła Przewodniczącego Rady Nadzorczej p. Andrzeja Wróblewskiego do wystąpienia z wnioskiem do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na jego powołanie.

W dniu 2 kwietnia 2004 roku Rada Nadzorcza ponadto:

- Odwołała – w związku z przejściem do pracy w innym podmiocie Grupy ING – p. Cornelisa Tuijnmana z funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 31 maja 2004 roku.
- Powołała z dniem 1 lipca 2004 roku p. Macieja Węgrzyńskiego na funkcję Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 25 maja 2004 roku – w związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej – Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało nową Radę Nadzorczą w składzie: Erik Dralans, Eli Leenaars, Jerzy Rokita, Lech Węclewski, Andrzej Wróblewski.

Na swoim pierwszym posiedzeniu, tj. w dniu 17 czerwca 2004 roku Rada Nadzorcza ukonstytuowała się w następującym składzie:

- Przewodniczący – Andrzej Wróblewski,
- Wiceprzewodniczący – Eli Leenaars,
- Sekretarz – Jerzy Rokita,
- Członek – Erik Dralans,
- Członek – Lech Węclewski.

W trakcie swego pierwszego posiedzenia Rada Nadzorcza ponadto:

- W związku ze zgodą Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 9 czerwca 2004 roku, powołała z dniem 17 czerwca 2004 roku p. Brunona Bartkiewicza na Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

- Przyjęła do wiadomości rezygnacje: I Wiceprezesa Zarządu Banku p. Frederika van Ettena z dniem 1 sierpnia 2004 roku oraz Wiceprezesa Zarządu p. Anthoniusa Roozena z dniem 1 września 2004 roku.
- Po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu Banku, powołała: p. Dona Kocha na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 1 lipca 2004 roku i p. Bena van de Vrie na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 1 sierpnia 2004 roku.

Na posiedzeniu w dniu 6 sierpnia 2004 roku Rada Nadzorcza powołała p. Michała Szczurka na stanowisko Wiceprezesa ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 1 października 2004 roku.

### Oceny ratingowe

W ciągu 2004 roku uległy zmianie niektóre z ocen ratingowych ING Banku Śląskiego S.A. Dokonując zmian, agencje brały m.in. pod uwagę kondycję i wsparcie ze strony inwestora strategicznego oraz poziom wiarygodności polskiej gospodarki.

W końcu 2004 roku oceny wiarygodności finansowej ING Banku Śląskiego S.A. wystawione przez największe agencje ratingowe były następujące:

#### Moody's Investors Service Ltd.

Depozyty długoterminowe	A2
Depozyty krótkoterminowe	P-1
Siła finansowa Banku	D
Perspektywa ratingów depozytów długoterminowych i krótkoterminowych	Pozytywna

W dniu 21 października 2004 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service Ltd. poinformowała Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. o podniesieniu perspektywy siły finansowej ze stabilnej na pozytywną. Pozostałe ratingi zostały utrzymane bez zmian. Jednocześnie agencja wskazała na pozytywny wpływ procesów restrukturyzacyjnych, podjętych w ostatnim okresie, zwłaszcza w obszarze kredytowym oraz na znaczącą poprawę wyniku i jakość aktywów Banku odnotowaną w I połowie 2004 roku.

#### Fitch Ratings Ltd.

Zobowiązania długoterminowe	A
Perspektywa utrzymania wyż.wym. oceny	Stabilna
Zobowiązania krótkoterminowe	F1
Ocena indywidualna	D
Ocena wsparcia	1

W dniu 29 kwietnia 2004 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. poinformowała Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. o:

- podniesieniu ratingu zobowiązań długoterminowych z BBB+ na A,
- podniesieniu ratingu zobowiązań krótkoterminowych z F2 na F1,
- podniesieniu ratingu wsparcia z 2 na 1.

Pozostałe ratingi dla ING Banku Śląskiego S.A. Agencja Fitch utrzymała na niezmienionym poziomie.

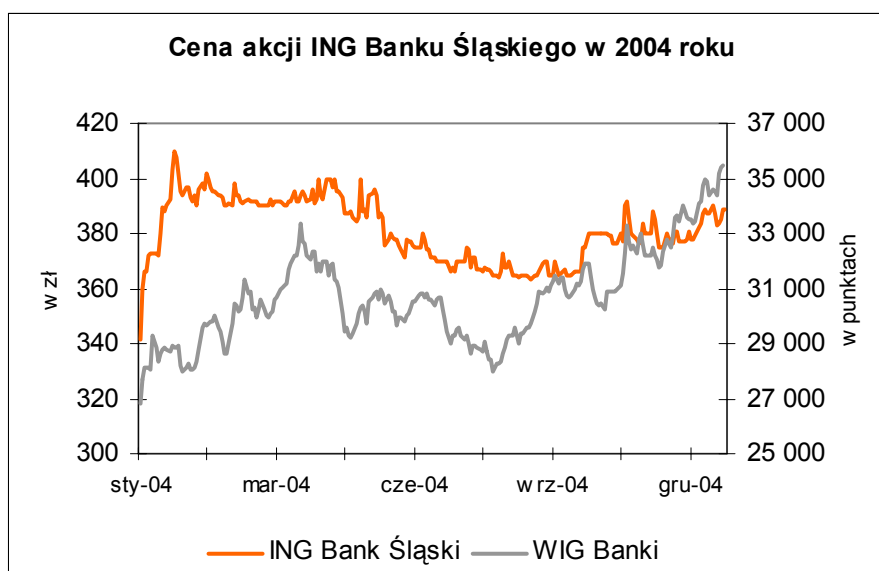
Podwyższenie ratingów dla Banku było związane z podniesieniem oceny ratingowej Polski w związku z jej akcesją do struktur Unii Europejskiej. Zmiany w ratingach długo- i krótkoterminowym uwzględniały także potencjał i możliwość uzyskania wsparcia ze strony głównego udziałowca Banku, tj. ING Banku N.V.

W dniu 6 maja 2004 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. poinformowała Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. o obniżeniu dla Banku prognozy ratingu długoterminowego z pozytywnej na stabilną. Spowodowane to było zmianą perspektywy ratingu suwerennego Polski z Pozytywnej na Stabilną dla długoterminowego ratingu na poziomie BBB+. Zmiana ta była wynikiem rosnącej niepewności politycznej, która pogorszyła perspektywę sytuacji finansów publicznych, co może przyczynić się do opóźnienia przyjęcia Polski do strefy Euro. Pozostałe oceny Banku zostały utrzymane na niezmienionym poziomie.

Następnie, w dniu 25 sierpnia 2004 roku agencja ratingowa Fitch Rating Ltd. podtrzymała przyznane wcześniej oceny wiarygodności dla ING Banku Śląskiego S.A.

### **Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A.**

W dniu 31 grudnia 2003 roku cena akcji ING Banku Śląskiego wynosiła 345 zł, zaś w dniu 31 grudnia 2004 roku ukształtowała się na poziomie 389 zł. Stopa zwrotu z inwestycji w akcje ING Banku Śląskiego S.A. wyniosła zatem w 2004 roku 12,8%. Dla porównania, subindeks dla sektora Banki ukształtował się na poziomie 35,2%.



Na koniec 2004 roku wartość rynkowa ING Banku Śląskiego S.A. wynosiła 5 061 mln zł, zaś relacja P/BV ukształtowała się na poziomie 1,61.



## **ING Bank Śląski S.A. w społeczeństwie**

### ***Przestrzeganie norm***

W swej działalności ING Bank Śląski S.A. bazuje m.in. na zasadach działalności społecznej Grupy ING. Niezależnie od położenia geograficznego, firmy należące do ING we wszystkich swych działaniach, starannie ważą korzyści dla każdej grupy swoich interesariuszy, wychodząc naprzeciw ich życzeniom i potrzebom oraz w stosunku do każdej z nich ponoszą określoną odpowiedzialność, tj.:

- Dla swoich klientów ING chce być partnerem dotrzymującym obietnic, tj. takim, z którym łatwo prowadzi się interesy.
- Swoim akcjonariuszom ING chce oferować ponadprzeciętną rentowność.
- Dla swoich pracowników ING chce być atrakcyjnym i stymulującym pracodawcą.
- W stosunku do swoich partnerów biznesowych ING chce być szanowanym partnerem.
- Wobec społeczeństwa ING chce aktywnie wykazywać swoje społeczne zaangażowanie.

Zaktualizowane w 2004 roku Zasady Postępowania ING stanowią zbiór wytycznych, którymi pracownicy kierują się w codziennej praktyce i opierają się na pięciu fundamentalnych wartościach ING takich jak: uczciwość, przedsiębiorczość, profesjonalizm, reagowanie na potrzeby klienta i praca zespołowa.

W celu zapewnienia zgodności działań podejmowanych przez pracowników ING Banku Śląskiego S.A. z obowiązującymi przepisami prawa, 15 stycznia 2004 roku, wprowadzony został nowy Podręcznik Zgodności z Normami – Podręcznik Compliance.

Celem Compliance jest przeciwdziałanie wystąpieniu ryzyka naruszenia dobrego imienia ING Banku Śląskiego S.A., Grupy ING lub któregośkolwiek z jej podmiotów, powstającego w przypadku nie przestrzegania przez pracowników norm etycznych lub prawnych.

Wszystkie osoby zatrudnione w ING Banku Śląskim S.A. ponoszą osobistą odpowiedzialność za podejmowanie decyzji zgodnych z obowiązującym prawem, stosowanie się w swojej pracy do norm etycznych i działanie zgodne z literą i duchem przepisów regulujących zakres działalności Banku oraz do wewnętrznych zasad działania i procedur określonych przez Bank i funkcjonujących w Grupie ING.

### ***Działalność na rzecz kultury narodowej***

Wzorem lat ubiegłych, w 2004 roku ING Bank Śląski S.A. współpracował z prestiżowymi instytucjami kulturalnymi oraz wspierał ważne wydarzenia kulturalne na terenie całego kraju i tak:

- Kontynuował swój mecenat nad muzyką poważną. Narodowa Orkiestra Symfoniczna Polskiego Radia w Katowicach we współpracy z Bankiem zrealizowała nagranie kolejnej płyty z utworami Mieczysława Weinberga i zorganizowała – osiemnasty już – koncert specjalny promujący płytę.
- Wspólnie z ING Nationale-Nederlanden wspierał fortepianowy pojedynek, w którym zmierzyli się w grudniu 2004 roku w Katowicach dwaj znakomici pianiści Adam Makowicz i Leszek Możdżer. Katowicki koncert był drugim

wspólnym spotkaniem pianistów, po znakomitym koncercie w nowojorskiej Carnegie Hall – najbardziej prestiżowej sali koncertowej na świecie.

- Uczestniczył w realizacji wystawy Malarze rzeczywistości w Muzeum Narodowym w Krakowie. Została ona przygotowana dzięki wspólnej inicjatywie Muzeum Narodowego, holenderskiego Drents Museum w Assen oraz ING Art Management, ING Banku Śląskiego S.A. i ING Nationale-Nederlanden. Otwarcie wystawy było najważniejszym wydarzeniem towarzyszącym obchodom Dni Holandii w Krakowie organizowanym przez Ambasadę Królestwa Niderlandów. Wystawa była pierwszą w Polsce tak obszerną ekspozycją obrazów współczesnych artystów holenderskich, pochodzących z kolekcji Drents Museum i Kolekcji Grupy ING.

ING Bank Śląski S.A. jest aktywnym członkiem Fundacji Sztuki Polskiej ING. Głównym celem działalności Fundacji jest promocja polskiej sztuki współczesnej, w szczególności twórczości młodych artystów. Gromadzi ona prace reprezentujące rozmaite nurty sztuki współczesnej i różne techniki artystyczne (malarstwo, rysunek, grafika, fotografia), sztukę figuratywną i abstrakcyjną.

W roku 2004 zbiory kolekcji wzbogaciły się o prace: Łukasza Korolkiewicza, Rafała Bujnowskiego, Pauliny Ołowskiej, Macieja Maciejowskiego, Marty Deskur i Jadwigi Sawickiej.

Aktywną działalność w zakresie wspierania kultury prowadziły w 2004 roku również oddziały ING Banku Śląskiego S.A. Współpracowały one m.in. z Muzeum Zagłębia w Sosnowcu, Muzeum Historii Miasta Łodzi, Teatrem Zagłębia w Sosnowcu, Teatrem Współczesnym w Szczecinie, Operą Śląską w Bytomiu, Polskim Związkiem Chórów i Orkiestr, Akademią Muzyczną w Katowicach, Teatrem Polskim w Bielsku-Białej.

#### ***Działalność charytatywna***

W roku 2004 ING Bank Śląski S.A. kontynuował szeroko pojętą działalność charytatywną poprzez powołaną w tym celu Fundację ING Banku Śląskiego. Bank przekazuje środki na pomoc placówkom opieki społecznej i zdrowotnej, wspiera instytucje naukowe i placówki oświatowe.

ING Bank Śląski S.A. współpracował również z innymi fundacjami, których cele statutowe są zgodne z kierunkiem działań społecznych i charytatywnych Banku, a m.in. z:

- Fundacją Proventus realizującą w regionie Śląska projekt skierowany do najuboższych dzieci „Godne życie”,
- Fundacją Anny Dymnej „Mimo wszystko” działającą na rzecz osób chorych i niepełnosprawnych,
- Fundacją Wspólny Dom w Katowicach, wspierającą młode talenty,
- Polskim Komitetem Pomocy Społecznej oraz
- Fundacją Pomocy Dzieciom Śląska.

#### **Zdrowie i opieka społeczna**

Jak co roku, dużą pomoc ze strony Banku uzyskały placówki opieki zdrowotnej i pomocy społecznej. Dotacje charytatywne otrzymały min.: Klinika Kardiologii i Ślaskiej Akademii Medycznej, Centrum Onkologii w Gliwicach, Katedra Chorób



Wewnętrznych i Polsko-Amerykański Instytut Pediatrii Collegium Medicum Uniwersytetu Jagiellońskiego, Katedra Pediatrii Śląskiej Akademii Medycznej, Klinika Chirurgii i Traumatologii Dziecięcej Akademii Medycznej w Poznaniu, Szpital Wojewódzki w Bytomiu.

Bank współfinansował także pobyt dzieci z domów dziecka na turnusach edukacyjno-rehabilitacyjnych oraz wiele innych przedsięwzięć i instytucji, działających na rzecz pomocy dzieciom, osobom chorym i niepełnosprawnym.

#### Nauka

Poprzez charytatywną fundację ING Banku Śląskiego S.A. wsparcie Banku uzyskują uczelnie wyższe, stowarzyszenia naukowe i fundacje działające na rzecz nauki.

Od 1999 roku Bank. uczestniczy w projekcie Prezydenta RP *Internet w szkołach*, w ramach którego uruchomiono 501 pracowni komputerowych. 501 –wszą pracownię – w Szkole Podstawowej w Kwaśniowie Górnym (Gmina Klucze) – ufundował w 2004 roku ING Bank Śląski S.A.

W 2004 roku pomoc Banku uzyskały również: Akademia Ekonomiczna w Katowicach, Uniwersytet Śląski w Katowicach, Śląska Akademia Medyczna, Wyższa Szkoła Zarządzania i Marketingu w Sosnowcu, Wyższa Szkoła Ekonomii i Administracji w Bytomiu.

ING Bank Śląski S.A. wspierał także finał ogólnopolskiego konkursu „Primus Inter Pares” w Poznaniu, i uczestniczył w Projekcie Edukacji Ekonomicznej „Od pomysłu do pierwszych pieniędzy” wspieranego przez NBP.

W marcu 2004 roku ING Bank Śląski S.A. zaangażował się w społeczny program aktywizacji studentów na rynku pracy „Przystanek Praca”, którego głównym celem jest dostosowanie kształcenia do wymogów rynku, prowadzenie programów rozwojowych dla studentów, szkoleń, praktyk oraz staży, pomagających kształtować postawy przedsiębiorczości i odpowiedzialności. Program prowadzony był wspólnie z Uniwersytetem Śląskim w Katowicach, Akademią Ekonomiczną w Katowicach oraz Urzędem Miejskim w Katowicach.

#### Integracja z Unią Europejską

W 2004 roku ING Bank Śląski promował także proces integracji europejskiej, włączając się w wydarzenia związane z przystąpieniem Polski do Unii Europejskiej min. organizując pikniki i konferencje europejskie w Gdyni, Krośnie, Pszczynie, Krakowie, Poznaniu, Oświęcimiu.

#### Przedsiębiorczość lokalna

Doceniając wagę rozwoju przedsiębiorczości, ING Bank Śląski S.A. angażował się w inicjatywy lokalne promujące przedsiębiorczość i patronował takim wydarzeniom jak:

- Gala „Przedsiębiorstwo Fair Play” w Katowicach,
- Konkurs Chorzowski Przedsiębiorca Roku, organizowany przez Centrum Przedsiębiorczości i Urząd Miasta Chorzowa,
- Dzień Przedsiębiorcy organizowany przez Turecką Izbę Gospodarczą w Turku,
- Targi Przedsiębiorczości i Ekologii Powiatu Bieruńsko-Lędzińskiego,
- Targi Pracy i Przedsiębiorczości w Zabrze,

- Program aktywizacji inicjatyw gospodarczych w województwie zachodniopomorskim Paszport dla Przedsiębiorczości,
- Projekt Przedsiębiorca Gdynia.

### Sport

Najważniejszym wydarzeniem sportowym 2004 roku, w które zaangażowany był Bank, był Puchar Świata w Skokach Narciarskich w Zakopanem. Bank wspierał również mniejsze, lokalnie przedsięwzięcia sportowe.

### Zaangażowanie społeczne pracowników

ING Bank Śląski S.A. popiera również działalność społeczną i charytatywną swoich pracowników. Najistotniejszymi przedsięwzięciami 2004 roku były: zorganizowana wspólnie z Regionalnym Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Katowicach akcja honorowego krwiodawstwa, społeczna zbiórka materiałów świetlicowych i książek dla szkolnej biblioteki przy Zespole Szkół Specjalnych w Siemianowicach oraz podjęta globalnie wśród pracowników Grupy ING na całym świecie zbiórka środków na pomoc ofiarom tsunami w Azji.

### **Nagrody i wyróżnienia**

W roku 2004 działalność i produkty ING Banku Śląskiego S.A. zyskiwały powszechną akceptację i wysokie oceny, zarówno klientów jak i ekspertów, dowodem są przyznane nagrody i wyróżnienia:

- Godło Promocyjne "Bank Przyjazny dla Przedsiębiorcy", przyznane przez Warszawski Instytut Bankowości, za konsekwencję we wdrażaniu nowoczesnych technologii oraz wysoki standard oferty dla klientów z segmentu MSP (styczeń),
- Nagroda główna w drugiej edycji Konkursu Gazety Bankowej na Najlepszy Bankowy Projekt Informatyczny 2003 w kategorii „Bankowy Lider Informatyki” (luty),
- Wyróżnienie w rankingu miesięcznika BANK „50 Największych Banków w Polsce” w kategorii „Najbardziej Uniwersalny Bank w Polsce” (kwiecień),
- Nagroda dla Oddziału w Szczecinie przy al. Wyzwolenia 21 w rankingu „Złota Setka Pomorza i Kujaw”(maj),
- II miejsce w zestawieniu „Najlepsze Konto Indywidualne” oraz III miejsce w zestawieniu „Najlepsze Konto dla Firm” w rankingu miesięcznika Profit (wrzesień 2004),
- II miejsce (srebrny medal) dla Konta Zysk w kategorii „Rachunek Oszczędnościowo – Rozliczeniowy dla Małych Firm” oraz II miejsce (srebrny medal) dla Pakietu ProBiznes w kategorii „Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw” zdobyte podczas X Polskiego Forum Kapitałowo-Finansowego "Twoje Pieniądze" 2004 (październik),
- II miejsce w „rankingu ogólnym” oraz I miejsce w dwóch dodatkowych kategoriach: „karty dla firm” oraz „karty przedpłacone” w rankingu Gazety Bankowej „Bankowi wydawcy kart płatniczych” (grudzień),
- Wyróżnienie dla Oddziału w Poznaniu w VI edycji konkursu „Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców” (grudzień).



### **III. BANKOWOŚĆ DETALICZNA**

Dążąc do stworzenia podstaw „Banku dla Klienta” – w trakcie przeprowadzonej w 2004 roku reorganizacji Pionu Bankowości Detalicznej – ING Bank Śląski S.A. przyjął podejście segmentacyjne i powołał jednostki, które odpowiadają za całość kontaktów z danym segmentem detalicznego rynku, tj.: klientami indywidualnymi, małymi firmami oraz klientami z segmentu Personal i Private Banking. Taka struktura organizacyjna Pionu pozwoli na lepsze przygotowanie Banku do współpracy z klientami (zarówno w zakresie proponowanej oferty, stosowanych procedur i zasad obsługi jak i dostępnych kanałów dystrybucji).

#### **Obsługa klientów indywidualnych**

ING Bank Śląski S.A. przykładą dużą wagę do obsługi głównych, standardowych potrzeb klientów indywidualnych i stawia do ich dyspozycji nowoczesną, kompleksową, ofertę produktową. Obejmuje ona prowadzenie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, produkty rozliczeniowe, depozytowe, kredytowe, karty bankowe (debetowe, charge, kredytowe) oraz produkty i usługi innych członków Grupy ING takie jak: fundusze inwestycyjne, usługi maklerskie.

Produkty i usługi oferowane przez Bank są łatwo dostępne dla klientów dzięki dobrze rozwiniętym, różnorodnym kanałom dystrybucji takim jak: oddziały Banku, system bankowości telefonicznej (bankowość operatorska i automatyczna), Internet, system bankowości SMS.

Podstawę oferty ING Banku Śląskiego S.A. dla klientów indywidualnych stanowi rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy – Konto z Lwem. Jest ono proponowane klientom wraz z szerokim zakresem usług dodanych takich jak: limit zadłużenia, karty debetowe i charge, zlecenia stałe.

Dążąc do rozszerzenia kręgu posiadaczy Konta z Lwem, w ciągu 2004 roku ING Bank Śląski S.A. podejmował liczne działania zmierzające do zwiększenia atrakcyjności rachunku i prowadził zakrojone na szeroką skalę działania promocyjne.

Na przełomie kwietnia i maja 2004 roku Bank wprowadził atrakcyjne zmiany w opłatach i prowizjach za korzystanie z pakietów Konto z Lwem, których poziom został uzależniony od liczby wykonywanych transakcji oraz wysokości salda na rachunku. Korzystne zmiany w ofercie zostały wsparte 3-miesięczną kampanią promocyjną, polegającą na oferowaniu Konta z Lwem bez opłat za prowadzenie rachunku przez 3 kolejne miesiące. Kampania, której celem było pozyskanie nowych klientów, była prowadzona pod hasłem „Konto, które warto wypróbować”.

W II połowie 2004 roku Bank kilkakrotnie promował jeszcze Konta z Lwem. Promocje polegały na czasowym zwolnieniu nowych klientów z opłat za prowadzenie rachunku oraz z opłaty za pierwszy rok użytkowania pierwszej karty wydanej dla posiadacza rachunku.

Oferta depozytowa Banku składa się z urozmaiconych produktów zarówno pod względem: terminów (lokaty od 1 dnia do 36 miesięcy), walut (PLN, EUR, USD) jak i sposobów oprocentowania (stałe, zmienne, standardowe i negocjowane).

Kluczowe znaczenie dla pomyślnej realizacji celów Banku na rynku depozytowym ma Otwarte Konto Oszczędnościowe – OKO. W lipcu 2004 roku Bank uatrakcyjnił istotnie oprocentowanie Otwartego Konta Oszczędnościowego, zaś w następnym miesiącu umożliwił dostęp do rachunku OKO poprzez system bankowości internetowej oraz poprzez telefon. Przeprowadzona została także ogólnopolska kampania komunikacyjna, w trakcie której Bank wykorzystał zarówno narzędzia marketingu masowego jak i bezpośredniego.

W II połowie 2004 roku ING Bank Śląski S.A. kilkakrotnie podwyższał także oprocentowanie lokat terminowych. W szczególności dążył do tego aby zapewnić wysoką atrakcyjność oprocentowania lokat o stałej stopie procentowej.

Bank proponuje klientom indywidualnym w swojej sieci sprzedaży także inne formy lokowania oszczędności takie jak: jednostki uczestnictwa ING TFI oraz Indywidualne Konta Emerytalne. Indywidualne Konto Emerytalne, oparte na Otwartych Funduszach Inwestycyjnych ING, zostało wprowadzone na rynek we wrześniu 2004 roku.

W ramach oferty kredytowej, ING Bank Śląski S.A. oferuje klientom indywidualnym głównie kredyty złotowe. W ofercie Banku znajdują się kredyty hipoteczne, mieszkaniowe, samochodowe, limit kredytowy w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym oraz szeroki wachlarz pożyczek okazjonalnych.

W 2004 roku prowadzone były na szeroką skalę działania zmierzające do uatrakcyjnienia oferty kredytowej i usprawnienia procesu obsługi, a w szczególności do skrócenia czasu rozpatrywania wniosków kredytowych. W tym celu Bank zbudował przede wszystkim centralne platformy sprzedażowe dla poszczególnych rodzajów kredytów, które wyposażył w odpowiednie narzędzia informatyczne oraz nowe wystandaryzowane i szybsze procedury w zakresie udzielania kredytów.

W zakresie uatrakcyjnienia oferty kredytów konsumpcyjnych, Bank podjął następujące działania:

- Kredyty samochodowe – udoskonalono ofertę m.in. poprzez wprowadzenie konkurencyjnego oprocentowania, ułatwień w zakresie dokumentowania dochodów, przeprowadzono kilkakrotnie działania promocyjne oraz wprowadzono centralizację udzielania i obsługi kredytów samochodowych.
- Pożyczki okazjonalne – wdrożono do oferty 3 nowe pożyczki okazjonalne (Wiosenną, Letnią i Zimową), zaoferowano preferencje cenowe dla klientów Banku w postaci niższej prowizji, wprowadzono nowy proces udzielania pożyczek z udziałem Platformy Kart i Pożyczek.

Bank oferuje klientom indywidualnym karty debetowe (Maestro i VISA Electron), karty charge (VISA Classic i MasterCard Gold), karty kredytowe (MasterCard, VISA Elektron, VISA Classic i VISA Gold) oraz karty przedpłacone Maestro (np.: Podarunkową, Domową Kasę, Na zakupy, Podróżnika).

Karty kredytowe należą do strategicznych produktów w ofercie detalicznej ING Banku Śląskiego S.A. Po wielomiesięcznym pilotażu, w końcu lutego 2004 roku Bank zaproponował szerokiemu kręgowi klientów wypukłe karty kredytowe: MasterCard oraz VISA Gold. Kolejną kartę kredytową VISA Classic (w ramach której do końca 2004 roku oferowana była limitowana seria kart Visa Classic Olimpijska) Bank wprowadził do oferty w końcu czerwca 2004 roku.

Obok wprowadzania nowych rodzajów kart kredytowych, w 2004 roku Bank podjął szereg kroków, których celem było zwiększenie atrakcyjności oferty kartowej takie jak: obniżenie oprocentowania limitu kredytowego, dodatkowe upominki dla nabywcy karty oraz zaprzestanie na określony okres pobierania opłat za wydanie kart. O wprowadzonych zmianach w ofercie Bank informował klientów podczas licznych kampanii komunikacyjnych.

W 2004 roku nastąpiły także istotne zmiany w zakresie procesu wnioskowania o kartę kredytową i podejmowania decyzji w zakresie przyznanego limitu kredytowego. Było to możliwe dzięki stworzeniu centralnej Platformy Kart Kredytowych (która następnie została przekształcona w Platformę Kart i Pożyczek). Udostępniono także możliwość sprzedaży kart za pośrednictwem Call Center i Internetu (e-wnioski). Na początku 2005 roku Bank wprowadzi dalsze usprawnienia w procesie obsługi kart kredytowych.

### **Obsługa małych firm**

Segment małych firm – z uwagi na potencjał w zakresie zapotrzebowania na usługi bankowe – jest kluczowy dla realizacji długookresowych celów ING Banku Śląskiego S.A., zarówno komercyjnych jak i finansowych.

W 2004 roku Bank zweryfikował kryteria segmentacji rynku małych firm. Zgodnie z obowiązującymi od początku 2005 roku zasadami, do segmentu małych firm zaliczane są w Banku podmioty uzyskujące roczne przychody netto ze sprzedaży poniżej 800 tys. euro.

W 2004 roku głównym produktem Banku przeznaczonym dla małych firm pozostał rachunek Konto Zysk. Konto Zysk to kompleksowy pakiet, pozwalający na zaspokojenie podstawowych potrzeb w zakresie usług bankowych małych firm (rozliczeniowych, w zakresie finansowania działalności i zarządzania nadwyżkami finansowymi).

Z dniem 1 maja 2004 roku Bank wprowadził zmiany w atrybutach Konta Zysk (głównie w zakresie prowizji i opłat), których celem było zwiększenie konkurencyjności Konta, zachęcanie do korzystania z elektronicznych kanałów dystrybucji oraz racjonalizacja kosztów obsługi rachunku. Jednocześnie posiadaczom Konta Zysk został udostępniony kolejny kanał dystrybucji i obsługi – serwis operatorski w Call Centre. Wprowadzenie zmian zostało wsparte intensywną 3 – miesięczną kampanią promocyjną (wspólną z Kontem z Lwem) pod hasłem „Konto, które warto wypróbować”. W okresie promocji, firmy zakładające Konto Zysk były przez trzy kolejne miesiące zwolnione z opłat za prowadzenie rachunku.



W ramach nowej strategii pozyskiwania depozytów, najwyższy priorytet sprzedażowy w segmencie małych firm uzyskał Rachunek Depozytowy Zysk. W sierpniu 2004 roku Bank wprowadził w nim znaczne uproszczenia (tj. wprowadził oprocentowanie środków od pierwszej złotówki, zlikwidował progi oprocentowania) oraz zaoferował nowe, wyższe od średnich na rynku stawki oprocentowania. Zapewniono także rozszerzony dostęp do otwierania rachunków poprzez Call Centre i Internet. Z dniem 1 września 2004 roku Bank uzupełnił ofertę o Rachunek Depozytowy Zysk w euro.

W końcu 2004 roku Bank prowadził intensywne prace w zakresie przebudowy oferty depozytowo-rozliczeniowej skierowanej do małych firm. Atrybuty jej będą dostosowane do rzeczywistych potrzeb i oczekiwań małych firm oraz zbliżone do oferty proponowanej aktualnie klientom indywidualnym.

Małe firmy mogą uzyskać w Banku jeden z następujących produktów kredytowych: kredyt w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy/eksploatacyjny, kredyt inwestycyjny, kredyt samochodowy oraz Standardową Linie Kredytową w ramach Konta Zysk.

We wrześniu 2004 roku Bank uatrakcyjnił parametry cenowe Standardowej Linii Kredytowej oraz dostosował do warunków rynkowych górny pułap kredytu, przy jednoczesnym zachowaniu mechanizmów kontroli ryzyka kredytowego.

Jesienią 2004 roku Bank podjął działania zmierzające do dalszego udoskonalenia oferty kredytowej dla małych firm, jak również procesu jej sprzedaży i obsługi. Na podstawie oceny preferencji klientów należących do segmentu małych firm, opracowano nową kompleksową ofertę kredytową, która będzie proponowana na podstawie uproszczonych i wystandaryzowanych procedur oceny ryzyka i obsługi klienta. Skrócony zostanie także czas oczekiwania na decyzję kredytową i uruchomienie środków. Bank zaproponuje nową ofertę kredytową małym firmom w I kwartale 2005 roku.

### **Obsługa zamożnych klientów**

ING Bank Śląski S.A. posiada w swej ofercie produkty i usługi, dzięki którym może sprostać wysokim wymaganiom zamożnych klientów.

Za pośrednictwem dedykowanych Doradców, zamożni klienci mają dostęp do wyrafinowanych usług, w tym do produktów terminowego rynku pieniężnego i papierów wartościowych, takich jak: terminowe transakcje walutowe – Forward i NDF, transakcje Buy-Sell-Back oparte o bony skarbowe Skarbu Państwa oraz transakcje na nieskarbowych dłużnych papierach wartościowych w ofercie niepublicznej. Dobra współpraca Banku z ING Securities S.A., ING Investment Management S.A. i ING Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. pozwala także zaoferować i inne usługi z zakresu zarządzania aktywami klientów.

W II połowie 2004 roku Bank rozpoczął prace nad stworzeniem jakościowo nowej koncepcji obsługi klientów zamożnych. Dotyczyły one zarówno segmentacji klientów jak i organizacji wyspecjalizowanych, efektywnych struktur sprzedażowych.

W wyniku analizy preferencji klientów zamożnych w zakresie korzystania z usług bankowych, w końcu 2004 roku ING Bank Śląski S.A. przyjął następującą segmentację zamożnych klientów:

- klienci Personal Banking – dysponujący aktywami w wysokości od 100 do 400 tys. zł lub legitymujący się miesięcznymi wpływami na rachunek na poziomie przynajmniej 7,5 tys. zł,
- klienci Private Banking – o aktywach powyżej 400 tys. zł.

W 2004 roku Bank pracował także nad dostosowaniem oferty produktów i usług do wysokich wymagań klientów zamożnych. Zaowocują one w 2005 roku wprowadzeniem na rynek nowego pakietu podstawowego bazującego na nowym rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, nowych typów produktów depozytowych połączonych z funduszami inwestycyjnymi oraz prestiżowych kart bankowych.

Nowy system obsługi zamożnych klientów w ING Banku Śląskim S.A. zostanie w pełni wdrożony w 2005 roku.

### **Finansowanie potrzeb mieszkaniowych**

Niższe stopy procentowe oraz malejące marże banków spowodowały, że w 2004 roku utrzymała się tendencja w zakresie wzrostu zainteresowania klientów kredytami hipotecznymi. Z uwagi na olbrzymie potrzeby mieszkaniowe społeczeństwa, w najbliższych latach przewidywany jest dalszy dynamiczny wzrost popytu na kredyty hipoteczne.

W 2004 roku ING Bank Śląski S.A. podjął intensywne działania, które pozwolą mu uczestniczyć w rozwoju rynku kredytów hipotecznych i przebudował zarówno ofertę kredytów hipotecznych jak i zasady ich udzielania oraz sposób ich dystrybucji.

Opracowana na nowo oferta kredytów hipotecznych Banku jest przejrzysta i charakteryzuje się:

- atrakcyjnym oprocentowaniem – Bank proponuje klientom kredyty hipoteczne o relatywnie niskim oprocentowaniu, którego poziom jest uzależniony od stawki WIBOR 6M i stałej marży Banku w całym okresie kredytowania,
- możliwością uzyskania karencji w spłacie kredytu (12 miesięcy dla kredytu hipotecznego i 30 miesięcy dla kredytu budowlano-hipotecznego), co zwiększa możliwości finansowe klienta w okresie budowy i wyposażania mieszkania,
- relatywnie długim okresem kredytowania – (30 lat dla kredytu hipotecznego i 25 lat dla budowlano-hipotecznego),
- możliwością sfinansowania z kredytu kosztów jego uzyskania.

Nową ofertę kredytów hipotecznych Bank zaproponował klientom w październiku 2004 roku. Równocześnie – w celu zapewnienia spójnych standardów obsługi i skrócenia czasu procesu kredytowego – Bank scentralizował funkcje administracyjne i proces analizy ryzyka. Utworzono centralną Platformę Kredytów Hipotecznych, do której trafiają wszystkie wnioski kredytowe, wdrożono nowe rozwiązania informatyczne oraz zapewniono wsparcie dla doradców w postaci szkoleń i skryptów



produktowych. Zmiany te zaowocowały istotnym skróceniem czasu podejmowania przez Bank wstępnej decyzji kredytowej.

Bank ułatwił także dostęp do kredytów hipotecznych, m.in. poprzez rozszerzenie funkcjonalności systemu bankowości internetowej o e-wnioski, stworzenie nowego serwisu internetowego prezentującego ofertę hipoteczną oraz udostępnienie kredytów w systemie bankowości telefonicznej. W końcu 2004 roku Bank zaoferował także kredyty hipoteczne za pośrednictwem przedstawicieli ubezpieczeniowo-finansowych Towarzystwa ING Nationale-Nederlanden.

Kredyty hipoteczne i budowlano-hipoteczne były przedmiotem ogólnopolskiej kampanii marketingowej, która się rozpoczęła w połowie października 2004 roku. Celem jej było poinformowanie potencjalnych klientów o obowiązującej w Banku promocji kredytów hipotecznych, w postaci stałej marży Banku w wysokości 1% i o skróceniu czasu rozpatrywania wniosków decyzji kredytowych.

W ramach ING Banku Śląskiego S.A. funkcjonuje jedna z trzech działających w Polsce kas mieszkaniowych. Likwidacja z końcem 2001 roku ulgi podatkowej za systematyczne oszczędzanie w kasach mieszkaniowych zahamowała ich rozwój. W 2004 roku w skali kraju tylko 19 osób podpisało umowy o oszczędzanie w kasach mieszkaniowych. Spadek oprocentowania kredytów hipotecznych spowodował jednocześnie, że zmniejszyła się zdecydowanie atrakcyjność oprocentowania kredytów w kasach mieszkaniowych. Dlatego też w 2004 roku jedynie połowa klientów kas zdecydowała się na zaciągnięcie kredytu po zakończeniu okresu oszczędzania<sup>9</sup>.

Na koniec 2004 roku Kasa Mieszkaniowa ING Banku Śląskiego S.A. prowadziła 3 522 rachunków (o 793 mniej niż w końcu 2003 roku). Wartość zgromadzonych w Kasie środków wyniosła 91,4 mln zł (tj. była niższa o 16,3 mln zł niż w grudniu poprzedniego roku).

Na koniec 2004 roku Kasa posiadała 1 404 kredyty oraz należności kredytowe o wartości 26,7 mln zł. Dla porównania, w końcu 2003 roku należności kredytowe Kasy z tytułu 1 479 czynnych umów kredytowych wyniosły 34,1 mln zł.

## **Wyniki komercyjne i pozycja rynkowa na rynku bankowości detalicznej**

### ***Depozyty***

Uzyskane w 2004 roku przez ING Bank Śląski S.A. wyniki na rynku depozytów gospodarstw domowych w pełni potwierdzają skuteczność działań, podjętych w ramach wdrażania nowej strategii pozyskiwania depozytów.

Na dzień 31 grudnia 2004 roku wartość depozytów i zobowiązań długoterminowych gospodarstw domowych w ING Banku Śląskim S.A. wynosiła 15 046,6 mln zł i była o 17,9% wyższa w odniesieniu do stanu z końca grudnia 2003 roku. Dla porównania, w sektorze bankowym zanotowano spadek zobowiązań wobec gospodarstw domowych o 1,3%. W ciągu 2004 roku ING Bank Śląski S.A. znacząco zwiększył

---

<sup>9</sup> Źródło „Nieatrakcyjne bez ulgi mieszkaniowej”, Rzeczpospolita z dnia 13 stycznia 2005 roku

swój udział w rynku depozytów gospodarstw domowych – z 6,1% w grudniu 2003 roku do 7,2% w końcu 2004 roku.

Główną część depozytów stanowiły środki ulokowane w Banku przez osoby prywatne. Wyniosły one na koniec grudnia 2004 roku 14 224,6 mln zł (94,5% środków pozyskanych od gospodarstw domowych). W ciągu 2004 roku wzrosły one o 17,7%.

W strukturze depozytów gospodarstw domowych dominujący udział (86,6%) posiadały depozyty złotowe, których wartość wyniosła 13 032,0 mln zł. W ciągu roku wzrosły one o 22,6%, co było głównie zasługą sukcesu rynkowego Otwartego Konta Oszczędnościowego.

W grudniu 2004 roku 974,8 tys. klientów posiadało rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w ING Banku Śląskim S.A. Bank zajmował piątą pozycję na rynku pod względem liczby posiadanych ROR-ów, z udziałem na poziomie 6,4%.

ING Bank Śląski S.A. sprzedaje w swoich kanałach dystrybucji także jednostki uczestnictwa ING TFI. W końcu 2004 roku wartość aktywów ING TFI pod zarządem Banku wyniosła 1 063,7 mln zł (1 115,0 mln zł w końcu 2003 roku).

### **Kredyty**

Na koniec grudnia 2004 roku wartość wykazanych w bilansie należności kredytowych ING Banku Śląskiego S.A. od gospodarstw domowych ukształtowała się na poziomie 3 267,4 mln zł, co stanowiło 2,9% należności kredytowych sektora bankowego od gospodarstw domowych. Bank posiadał ponadto w ewidencji pozabilansowej 307,0 mln zł w pełni „wyrezerwowanych”, straconych kredytów detalicznych.

W ramach działalności detalicznej Bank kredytuje przede wszystkim osoby prywatne. Według stanu na koniec grudnia 2004 roku należności ING Banku Śląskiego S.A. z tytułu kredytów udzielonych klientom indywidualnym<sup>10</sup> osiągnęły poziom 2 539,3 mln zł i stanowiły 77,7% należności kredytowych od gospodarstw domowych. Zaangażowanie kredytowe Banku wobec osób prywatnych spadło w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku o 347,8 mln zł, tj. o 12,1%.

W końcu 2004 roku wartość kredytów hipotecznych udzielonych osobom prywatnym wyniosła 750,7 mln zł i stanowiła 29,6% należności kredytowych Banku od osób prywatnych.

---

<sup>10</sup> Dane liczbowe obejmują kredyty udzielone osobom prywatnym, bez uwzględniania należności w drodze oraz odsetek zapadłych i niezapadłych.

## Struktura portfela kredytowego gospodarstw domowych w ING Banku Śląskim S.A.

	31.12.2004				31.12.2003			
	Zaangażowanie		Rezerwy celowe w mln zł	Stopień pokrycia w %	Zaangażowanie		Rezerwy celowe w mln zł	Stopień pokrycia w %
	w mln zł	w %			w mln zł	w %		
<b>Ogółem</b>	<b>3 267,4</b>	<b>100,0</b>	<b>329,0</b>	<b>10,1</b>	<b>3 669,0</b>	<b>100,0</b>	<b>289,2</b>	<b>7,9</b>
w tym:								
• <u>regularne:</u>	<u>2 868,1</u>	<u>87,8</u>	<u>47,6</u>	<u>1,7</u>	<u>3 175,5</u>	<u>86,6</u>	<u>0,1</u>	<u>*</u>
– normalne	2 829,3		47,6	1,7	3 120,8		0,0	0,0
– pod obserwacją	38,8		0,0		54,7		0,1	0,2
• <u>nieregularne</u>	<u>399,3</u>	<u>12,2</u>	<u>281,4</u>	<u>70,5</u>	<u>493,5</u>	<u>13,4</u>	<u>288,1</u>	<u>58,4</u>
– poniżej standardu	66,9	2,0	11,2	16,8	112,3	3,0	18,4	16,4
– wątpliwe	28,7	0,9	10,2	35,6	87,6	2,4	34,3	39,2
– stracone	303,6	9,3	260,0	85,6	293,6	8,0	236,4	80,5

W ciągu 2004 roku poprawiła się jakość kredytów detalicznych, chociaż Bank utrzymał rygorystyczne, zgodne z poprzednio obowiązującymi uregulowaniami prawnymi, zasady klasyfikacji detalicznego portfela kredytowego. W końcu 2004 roku wartość kredytów nieregularnych gospodarstw domowych wyniosła 399,3 mln zł i przedstawiała 12,2% całości zaangażowania kredytowego Banku w stosunku do gospodarstw domowych (13,4% w grudniu 2003 roku).

Bank posiadał na portfel kredytowy gospodarstw domowych rezerwy celowe w wysokości 329,0 mln zł co oznacza, że stopień pokrycia całości portfela kredytowego gospodarstw domowych rezerwami celowymi wynosił 10,1%.

**Karty bankowe**

W końcu 2004 roku w posiadaniu klientów indywidualnych znajdowało się 1 238 tys. aktywnych kart wyemitowanych ING Bank Śląski S.A. Dla porównania, w końcu 2003 roku klienci korzystali z 1 313 tys. kart Banku. Spadek liczby czynnych kart wydanych przez ING Bank Śląski S.A. wynikał przede wszystkim z porządkowania bazy klientów i utraty ważności niektórych kart m.in. kart przedpłaconych.

Na uwagę zasługuje dynamiczny przyrost liczby kart kredytowych. Do końca 2004 roku Bank wyemitował 46,5 tys. kart kredytowych, podczas gdy na koniec 2003 roku ich liczba wynosiła 21,0 tys.

## **IV. BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA**

W 2004 roku ING Bank Śląski S.A. intensywnie pracował nad stworzeniem efektywnej koncepcji współpracy z klientami korporacyjnymi, tj. takiej która sprzyjałaby budowaniu długoterminowych relacji z aktualną bazą klientów i pozwalała na pozyskanie znacznej grupy nowych klientów korporacyjnych. Prace te objęły:

- resegmentację klientów,
- wydzielenie z sieci placówek Banku Sieci Korporacyjnej,
- przebudowę organizacyjną Pionu Bankowości Korporacyjnej oraz udoskonalenie procesu obsługi,
- działania na rzecz uatrakcyjnienia oferty i poprawy efektywności procesu kredytowego.

### **Segmentacja rynku i zasady obsługi klientów**

Wiosną 2004 roku ING Bank Śląski S.A. przeanalizował aktualną bazę klientów korporacyjnych zarówno z punktu widzenia preferencji klientów w zakresie korzystania z usług bankowych jak i poziomu dochodowości współpracy Bankiem. W wyniku tych prac przeprowadził resegmentację klientów i podjął decyzję o przeniesieniu z dniem 1 stycznia 2005 roku obsługi klientów korporacyjnych o rocznych przychodach poniżej 800 tys. euro do Pionu Bankowości Detalicznej.

Równolegle z działaniami w zakresie resegmentacji klientów, Bank pracował nad usprawnieniem procesu obsługi klientów korporacyjnych i wdrożeniem prosprzedażowej koncepcji obsługi. Prace te w szczególności dotyczyły:

- restrukturyzacji Departamentu Obsługi Klientów Strategicznych i wprowadzenia wewnętrznej struktury organizacyjnej zgodnej z podziałem sektorowym (koncentracja wiedzy z zakresu poszczególnych branż powinna bowiem ułatwić realizację celów komercyjnych Banku),
- zmian w organizacji Centrów Bankowości Korporacyjnej w kierunku prosprzedażowym (wzrost liczby Doradców Klienta w celu zapewnienia właściwej jakości obsługi, prace nad nowym systemem motywacyjnym),
- reorganizacji sił sprzedaży na poziomie oddziałów korporacyjnych, w tym: zmian zakresu obowiązków Doradców Klienta (Senior Account Managerowie odpowiedzialni jedynie za akwizycję nowych klientów), oddzielenia Front Office od Middle Office, określenia potrzeb w zakresie optymalnej liczby Doradców Klienta w rejonach,
- budowy nowego systemu motywacyjnego, bazującego na kluczowych wskaźnikach wyników (Key Performance Indicators – KPIs).

W celu zapewnienia właściwego procesu obsługi klientów korporacyjnych, z dniem 15 września 2004 roku została wydzielona z oddziałów Banku Korporacyjna Sieć Sprzedaży. W końcu 2004 roku Korporacyjną Sieć Sprzedaży tworzyły: Departament Obsługi Klientów Strategicznych, 13 Centrów Bankowości Korporacyjnych oraz 29 oddziałów korporacyjnych rozmieszczonych na terenie całego kraju.

W rezultacie przeprowadzonych w 2004 roku prac, począwszy od 1 stycznia 2005 roku obowiązuje w Banku następujący system obsługi klientów korporacyjnych:

- Klienci strategiczni, tj. globalne i europejskie firmy i ich przedstawicielstwa, podmioty krajowe o rocznych dochodach ze sprzedaży powyżej 150 mln zł. Są oni obsługiwani przez wysoko wykwalifikowanych specjalistów Departamentu Obsługi Klientów Strategicznych, który obok siedziby w Warszawie ma także ekspozytury w Katowicach i Gdyni. Każdy z klientów strategicznych posiada swego Doradcę (Account Managera). Większość z tych klientów ma bezpośredni dostęp do dealing roomu.
- Duże firmy – realizujące przychody ze sprzedaży w przedziale 30-150 mln zł, jednostki samorządu terytorialnego i uczelnie wyższe o budżetach przekraczających 30 mln zł. Są oni klientami Centrów Bankowości Korporacyjnej, w których opiekują się nimi dedykowani Doradcy Klienta.
- Średnie firmy – o rocznych przychodach przekraczających 800 tys. euro, jednostki samorządu terytorialnego i wyższe uczelnie o rocznym budżecie do 30 mln zł. Podstawę współpracy Banku z tym segmentem rynku stanowi wystandaryzowana oferta, proponowana w placówkach Banku.

W 2005 roku kontynuowane będą prace nad usprawnieniem obsługi klientów korporacyjnych w Banku oraz zmierzające do wzrostu efektywności sieci sprzedaży.

### **Doskonalenie oferty**

ING Bank Śląski S.A. proponuje klientom korporacyjnym jedną z najnowocześniejszych na polskim rynku ofertę usług i produktów bankowych.

Bank oferuje szeroki zakres produktów depozytowych przeznaczonych dla klientów korporacyjnych takich jak:

- rachunki bieżące w złotych oraz w USD i EUR, w tym pakiet ProBiznes, rachunek skonsolidowany, rachunek powierniczy;
- produkty oszczędnościowe: rachunek depozytowy Zysk, E-call ProBiznes w PLN, Lok@ta aktywna, Lokata call w EUR lub USD;
- złotowe lokaty standardowe o stałym i zmiennym oprocentowaniu przyjmowane na różne okresy (otwierane dla określonych minimalnych kwot) oraz jednodniowe lokaty automatyczne;
- lokaty niestandardowe: otwierane dla określonych minimalnych kwot na okres od 1 do 365 dni lub na ściśle określone terminy zarówno w PLN, EUR, USD lub w innych walutach wymienialnych.

Ofercie depozytowej Banku towarzyszy szeroka gama usług rozliczeniowych, w tym obsługa wpływów gotówkowych (cash collection) polecenia zapłaty, System Identyfikacji Masowych Płatności (SIMP), Gospodarcze Obciążenie Bezpośrednie (GOBI). Oferowane na bazie rozwiązań bankowości elektronicznej (systemu MultiCash lub ING BankOnLine) produkty rozliczeniowe pozwalają na efektywne zarządzanie płatnościami, a tym samym przyczyniają się do wzrostu efektywności zarządzania finansami firmy.

Oferta kredytowa ING Banku Śląskiego S.A. dla klientów korporacyjnych obejmuje m.in.: kredyt w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy/eksploatacyjny, kredyt

czekowy, kredyt inwestycyjny, kredyt indeksowany, kredyt na sfinansowanie należności eksportowych ubezpieczonych w KUKE S.A., kredyty preferencyjne z dopłatami z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa oraz kredyty ze środków Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju.

W 2004 roku Bank położył szczególny nacisk na stworzenie odpowiedniej oferty i infrastruktury dla obsługi transferów środków z Unii Europejskiej. We współpracy z Europejskim Bankiem Rozbudowy i Rozwoju wprowadził finansowanie długoterminowych inwestycji komunalnych w małych i średnich gminach. ING Bank Śląski S.A. jako jeden z nielicznych banków otrzymał taką ofertę współpracy i jako pierwszy podpisał umowę z EBOiR. Współpraca ta jest korzystna dla Banku, gdyż EBOiR przejmuje część ryzyka (udziela poręczenia do 35% kwoty każdego kredytu) oraz zapewnia wsparcie techniczne w postaci szkoleń z zakresu analizy finansowej gmin i wniosków inwestycyjnych.

Jesienią 2004 roku ING Bank Śląski S.A. przygotował specjalną ofertę kredytowo-rozliczeniową dla przedsiębiorstw i jednostek samorządu terytorialnego, korzystających ze środków przedakcesyjnych oraz uruchamianych stopniowo funduszy strukturalnych. Obejmuje ona: dwa rodzaje kredytów inwestycyjnych (pomostowy i na finansowanie wkładu własnego), rachunek projektowy oraz usługi doradcze.

Bank zawarł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę o współpracy w zakresie udzielania poręczeń i gwarancji z Funduszu Poręczeń Unijnych, co ułatwi dostęp do środków z UE podmiotom nie posiadającym wystarczającego zabezpieczenia spłaty kredytów na realizację projektów współfinansowanych ze środków UE. Poręczeniem lub gwarancją BGK mogą być objęte kredyty, przeznaczone zarówno na nakłady podlegające refinansowaniu ze środków UE (do 80% kwoty kredytu bez odsetek), jak i na wkład własny (do 60% kwoty kredytu bez odsetek).

We wrześniu i październiku 2004 roku Bank przeprowadził ogólnopolską kampanię promującą nową ofertę kredytowo-rozliczeniową dla firm i jednostek samorządu terytorialnego w zakresie obsługi środków pomocowych z Unii Europejskiej. Celem tej kampanii – obok zapoznania klientów z ofertą unijną – było również wzmocnienie wizerunku Banku jako banku także dla klientów korporacyjnych. W ramach tej ogólnopolskiej kampanii, wykorzystującej przede wszystkim narzędzia marketingu masowego, Bank zorganizował też liczne seminaria dla przedsiębiorców, w trakcie których prezentowane były zarówno programy unijne jak i oferta Banku.

Ponadto w ciągu 2004 roku Bank:

- Zaoferował w czerwcu 2004 roku nowy produkt rozliczeniowy – Gospodarcze Obciążenia Bezpośrednie (GOBI). Jest to bezgotówkowa forma rozliczeń, w której inicjatorem spłaty należności jest wierzyciel, a nie dłużnik. Korzystanie z tej formy bezgotówkowych rozliczeń jest atrakcyjne dla wierzyciela, gdyż sprawuje on pełną kontrolę nad procesem regulowania zobowiązań swoich dłużników i tym samym może lepiej zarządzać finansami firmy.
- Rozszerzył ofertę o kartę Maestro przedpłaconą dla jednostek samorządu terytorialnego. Głównym przeznaczeniem tej karty jest obsługa świadczeń rodzinnych, dodatków w rozumieniu ustawy o świadczeniach rodzinnych oraz innych świadczeń i płatności realizowanych przez jednostki samorządów



terytorialnych. Posiadaczami tych kart mogą być wszystkie podmioty realizujące wyż.wym. świadczenia, a użytkownikami osoby uprawnione do otrzymywania tych świadczeń.

- Udoskonalił lokaty negocjowane, transakcje wymiany walutowej oraz zasady prowadzenia rachunków bonów skarbowych w związku z uruchomieniem nowego kanału sprzedaży – Autodealingu.
- Rozszerzył – w ramach pilotażu w Regionie Warszawskim – ofertę o produkty proponowane przez ING Car Lease.

W celu podniesienia konkurencyjności Banku na rynku kredytów dla klientów korporacyjnych i zdynamizowania akcji kredytowej, w II połowie 2004 roku Bank rozpoczął Projekt Poprawy Efektywności Procesu Kredytowego. Celem tego Projektu było przede wszystkim usprawnienie procesu kredytowego, a w szczególności skrócenie czasu rozpatrywania wniosków kredytowych. Wypracowane w ramach projektu rozwiązania powinny przyczynić się do znaczącego zwiększenia udziału ING Banku Śląskiego S.A. w finansowaniu potrzeb klientów korporacyjnych. Zgodnie z przyjętym harmonogramem, nowy proces kredytowy zostanie wdrożony we wszystkich oddziałach korporacyjnych w I połowie 2005 roku.

## **Wyniki komercyjne i pozycja na rynku bankowości korporacyjnej**

### ***Depozyty***

ING Bank Śląski S.A. w pełni wykorzystał szansę rynkową w postaci znacznego przyrostu wolnych środków przedsiębiorstw. Według stanu na 31 grudnia 2004 roku wartość depozytów klientów korporacyjnych<sup>11</sup> wynosiła w ING Banku Śląskim S.A. 13 478,2 mln zł wobec 9 945,8 mln zł w końcu 2003 roku (wzrost o 35,5%). W grudniu 2004 roku Bank posiadał 9,6% udziału w rynku depozytów klientów korporacyjnych (8,5% w końcu 2003 roku).

W strukturze depozytów klientów korporacyjnych dominujący udział posiadały depozyty złotowe, które w końcu grudnia 2004 roku osiągnęły poziom 11 195,3 mln zł i przedstawiały 83,1% ogólnej wartości środków ulokowanych w Banku przez klientów korporacyjnych.

Główną część depozytów korporacyjnych Banku stanowiły depozyty przedsiębiorstw<sup>12</sup>. Przedsiębiorstwa ulokowały na rachunkach w ING Banku Śląskim S.A. środki o wartości 8 463,2 mln zł, co stanowiło 62,8% depozytów korporacyjnych ogółem.

Istotny udział w pasywach ING Banku Śląskiego S.A. miały także środki pozyskane od niemonetarnych instytucji finansowych, tj. od instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych, funduszy powierniczych, firm leasingowych. Wartość ich

---

<sup>11</sup> Dane liczbowe obejmują zobowiązania Banku wobec: przedsiębiorstw, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, niemonetarnych instytucji finansowych, instytucji samorządowych, instytucji ubezpieczeń społecznych, a także pozostałych monetarnych instytucji finansowych (tj. banków) oraz budżetu centralnego. Wartość ta nie uwzględnia zobowiązań w drodze oraz odsetek.

<sup>12</sup> Do podsektora przedsiębiorstw zaliczane są następujące typy podmiotów: przedsiębiorstwa i spółki państwowe, przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie.

wynosiła 1 166,7 mln zł i posiadała 8,7% udziału w wartości depozytów ogółem klientów korporacyjnych. Depozyty instytucji samorządowych osiągnęły poziom 828,8 mln zł (6,2% depozytów korporacyjnych ogółem), zaś niekomercyjnych instytucji działających na rzecz gospodarstw domowych<sup>13</sup> – 617,1 mln zł (4,6%).

### **Kredyty**

W 2004 roku działalność na rynku kredytowym ING Bank Śląski S.A. prowadził w warunkach konsekwentnego stosowania przyjętej polityki kredytowej i chęci osiągnięcia stosowanych standardów w zakresie wskaźników RAROC, progów EVA. W rezultacie, Bank koncentrował się na finansowaniu przedsięwzięć charakteryzujących się umiarkowanym poziomem ryzyka, co wpływało ograniczająco na dynamikę rozwoju akcji kredytowej.

Na koniec grudnia 2004 roku należności kredytowe ING Banku Śląskiego S.A. od klientów korporacyjnych wykazane w bilansie wyniosły łącznie 8 103,3 mln zł wobec 10 177,2 mln zł w końcu 2003 roku. Bank posiadał jednocześnie w ewidencji pozabilansowej 888,3 mln zł w pełni „wyrezerwowanych” kredytów straconych, udzielonych klientom korporacyjnym. W końcu grudnia 2004 roku ING Bank Śląski S.A. posiadał 5,3% udziału w rynku kredytów korporacyjnych.

W końcu grudnia 2004 roku w portfelu kredytowym dominowały kredyty złotowe, które stanowiły 74,9% ogółu kredytów udzielonych klientom korporacyjnym, przy czym ich udział w portfelu wzrósł o 10,0 p.p. w porównaniu z końcem grudnia 2003 roku.

Należności Banku z tytułu kredytów udzielonych przedsiębiorstwom wynosiły 7 275,5 mln zł i przedstawiały 89,8% zaangażowania kredytowego Banku wobec klientów korporacyjnych. Istotny udział w portfelu kredytowym Banku posiadały także kredyty udzielone niemonetarnym instytucjom finansowym – zobowiązania kredytowe klientów z tego sektora wobec Banku wynosiły 563,2 mln zł (6,9% należności kredytowych Banku od klientów korporacyjnych).

Na dzień 31 grudnia 2004 roku ING Bank Śląski S.A. posiadał 5 znaczących zaangażowań, tj. takich, których wartość wynosiła 10% lub więcej łącznej wartości kapitałów własnych Banku na następujące kwoty: 401,5 mln zł, 400,4 mln zł, 309,1 mln zł, 307,5 mln zł, 269,3 mln zł. W przypadku dwóch podmiotów występowało powiązanie kapitałowe z ING Bankiem Śląskim S.A.

W 2004 roku Bank uwzględnił przy klasyfikacji portfela kredytowego gwarancje bankowe lub gwarancje spółek-matek, z którymi nie wiązało się podwyższone ryzyko kredytowe. To częściowe zastosowanie nowych zasad klasyfikacji portfela kredytowego – obok poprawy kondycji finansowej klientów oraz dobrych wyników Banku w zakresie restrukturyzacji – wpłynęło korzystnie na jakość korporacyjnego portfela kredytowego Banku.

---

<sup>13</sup> Zgodnie z obowiązującą od marca 2002 roku klasyfikacją sektorową są to podmioty nie nastawione na zysk, m.in. instytucje dobroczynne, związki zawodowe, towarzystwa naukowe, partie polityczne, kościoły.



W końcu grudnia 2004 roku wartość należności nieregularnych Banku od klientów korporacyjnych (bez odsetek zapadłych niespłaconych oraz odsetek naliczonych niezapadłych) wynosiła 941,7 mln zł. Udział kredytów nieregularnych w strukturze należności kredytowych od klientów korporacyjnych ukształtował się zatem na poziomie 11,6%. Dla porównania, w końcu 2003 roku wartości te wynosiły odpowiednio: 2 974,8 mln zł i 29,2%.

Wartość rezerw utworzonych na portfel kredytowy klientów korporacyjnych ukształtowała się na poziomie 464,1 mln zł i pokrywała 5,7% wartości należności kredytowych Banku od klientów korporacyjnych. W 2004 roku istotnie wzrósł w Banku stopień pokrycia rezerwami portfela nieregularnego – z 22,6% w grudniu 2003 roku do 48,9% w końcu 2004 roku.

	31.12.2004				31.12.2003			
	Zaangażowanie		Rezerwy celowe w mln zł	Stopień pokrycia w %	Zaangażowanie		Rezerwy celowe w mln zł	Stopień pokrycia w %
	w mln zł	w %			w mln zł	w %		
<b>Ogółem</b>	<b>8 103,3</b>	<b>100,0</b>	<b>464,1</b>	<b>5,7</b>	<b>10 177,2</b>	<b>100,0</b>	<b>674,9</b>	<b>6,6</b>
w tym:								
• regularne:	7 161,6	88,4	4,1	0,1	7 202,4	70,8	1,7	*
– normalne	6 903,9		0,0	0,0	6 299,1		0,0	0,0
– pod obserwacją	257,6		4,1	1,6	903,3		1,7	0,2
• nieregularne	941,7	11,6	460,0	48,9	2 974,8	29,2	673,2	22,6
– poniżej standardu	116,5	1,4	12,8	11,0	834,2	8,2	13,7	1,6
– wątpliwe	397,8	4,9	86,5	21,7	1 448,3	14,2	147,2	10,2
– stracone	427,4	5,3	360,7	84,4	692,2	6,8	512,3	74,0

### Usługi powiernicze

ING Bank Śląski S.A. należy do czołowych banków-powierników w Polsce. Na koniec 2004 roku Bank prowadził 3 370 rachunków papierów wartościowych i pełnił funkcję banku depozytariusza dla 28 funduszy inwestycyjnych oraz 1 funduszu pracowniczego. ING Bank Śląski S.A. został także wybrany do pełnienia tej funkcji dla 4 nowotworzonych funduszy inwestycyjnych. Bank współpracował również z 16 polskimi domami maklerskimi i świadczył usługi powiernicze dla zagranicznych instytucji finansowych, a w szczególności dla globalnych powierników, międzynarodowych brokerów dealerów.

## **V. RYNKI PIENIĘŻNE I KAPITAŁOWE**

W 2004 roku ING Bank Śląski S.A. utrzymał swoją mocną pozycję na polskim rynku pieniężnym. Bank posiadał Status Dealera Rynku Pieniężnego, a w końcu roku został sklasyfikowany przez NBP na piątym miejscu z zakresu Indeksu Aktywności Dealerskiej (IAD). Bank pełnił także funkcję Dealera Skarbowych Papierów Wartościowych.

Na rynku pieniężnym szczególną uwagę Bank przykładął do rozwoju operacji z klientami. W szczególności podejmowano starania zmierzające do rozszerzenia kręgu dotychczasowych klientów produktów rynków finansowych o klientów korporacyjnych należących do segmentu dużych i średnich firm oraz indywidualnych zamożnych klientów.

Dążąc do pełnego zaspokojenia coraz to nowych potrzeb klientów, Bank wprowadził do oferty następujące produkty:

- Credit Linked Notes (CLN), należący do grupy kredytowych instrumentów pochodnych. Jest to prosty, dostosowany do indywidualnych potrzeb produkt, który stwarza możliwość uzyskania znacznie wyższych stóp zwrotu w porównaniu z tradycyjnymi formami inwestycji.
- Nową grupę produktów strukturalnych pod nazwą Inwestycyjna Lokata Terminowa. Produkty tej grupy łączą w sobie bezpieczeństwo lokaty terminowej z możliwością osiągnięcia zysków przekraczających odsetki uzyskanej od standardowej lokaty. W przypadku pierwszej subskrypcji Inwestycyjnej Lokaty Terminowej zysk był uzależniony od zmian wartości złotego względem euro (im niższy kurs EUR/PLN, tym większy zysk dla klienta). Jej subskrypcja odbyła się w grudniu 2004 roku i spotkała się z dużym zainteresowaniem ze strony klientów.

W ciągu 2004 roku jakość obsługi klientów, korzystających z produktów rynków finansowych Banku była utrzymywana na stałym, wysokim poziomie, m.in. na skutek:

- wdrożenia nowej wersji podstawowego systemu informatycznego obsługującego Rynki Finansowe wraz z nowym systemem wspomagającym zarządzanie limitami,
- wprowadzenia aplikacji Autodealing, usprawniającej współpracę z siecią oddziałów, która pozwoliła m.in. na zwiększenie skali bezpośrednich operacji z klientami sieci.

Na rynku papierów dłużnych Bank koncentruje się na oferowaniu kompleksowych rozwiązań finansowych z wykorzystaniem emisji instrumentów dłużnych wybranym podmiotom o najwyższej wiarygodności finansowej. Oprócz obsługi cyklicznych emisji krótko- i średnioterminowych obligacji oraz weksli służących pozyskaniu finansowania przez czołowe przedsiębiorstwa działające w Polsce, Bank angażuje się również w proces restrukturyzacji podmiotów gospodarczych m.in. wprowadzając na rynek obligacje zamienne na akcje służące restrukturyzacji finansowej emitenta.

Bank proponuje klientom również dodatkowe usługi towarzyszące emisjom zabezpieczonych instrumentów dłużnych, podejmując się m.in. reprezentacji interesów obligatariuszy przy emisji obligacji zabezpieczonych gwarancjami Skarbu Państwa oraz administracji zabezpieczeniami majątkowymi ustanowionymi na rzecz obligatariuszy.

Bank rozwijał także obsługę inwestorów profesjonalnych. W 2004 roku konsekwentnie wdrażano politykę zapewniającą inwestorom dostęp do szerokiej grupy emitentów oraz transakcji rynkowych. Działania te zaowocowały m.in. nowymi transakcjami polegającymi na przepakowaniu ryzyka wybranych instrumentów finansowych oraz emisji obligacji indeksowanych, powiązanych z publicznym rynkiem akcji.

Na rynku krótkoterminowych papierów dłużnych ING Bank Śląski S.A. został sklasyfikowany na koniec 2004 roku na 4 miejscu posiadając 13,2% udziału w wartości zadłużenia z tytułu emisji KPD (10,8% w końcu 2003 roku).

## VI. ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI RODZAJAMI RYZYKA

### Ryzyko kredytowe

#### *Polityka kredytowa*

W 2004 roku ING Bank Śląski S.A. utrzymał główne zasady polityki kredytowej, a w szczególności polityki sektorowej.

Obowiązująca w Banku polityka sektorowa zakłada finansowanie podmiotów gospodarczych pochodzących z branż o umiarkowanym ryzyku. W ramach opracowanej w 2003 roku piramidy sektorowej – stanowiącej narzędzie wstępnej selekcji branż dopuszczonych do kredytowania – w 2004 roku Bank sporządzał kolejne i aktualizował przygotowane wcześniej analizy sektorowe dla wybranych branż gospodarki. Celem tych analiz jest ułatwienie opracowywania wniosków kredytowych i podejmowania decyzji kredytowych. Precyzują one minimalne wymagania w zakresie pożądanego profilu ryzyka i określają warunki kredytowania, formy zabezpieczeń i zalecane typów kredytów dla klienta operującego w danej branży.

Ożywienie gospodarcze, wejście Polski do Unii Europejskiej i napływ środków pomocowych oraz postępujący proces konwergencji spowodowały, że po okresie stosowania znacznych ograniczeń (skutkujących spadkiem ekspozycji i ryzyka portfela), w 2004 roku Bank złagodził nieznacznie wymogi w zakresie udzielania kredytów walutowych i indeksowanych walutą. Przy czym, warunkiem uzyskania tego kredytu było nadal legitymowanie się przychodami dewizowymi.

Mimo utrzymania obowiązującej w Banku polityki popierania sprzedaży produktów o krótszych terminach zapadalności, większa była także w 2004 roku skłonność Banku do udzielania kredytów długoterminowych. Wynikało to w głównej mierze z przystąpienia Banku do realizacji programów finansowanych ze środków Unii Europejskiej.

W odniesieniu do klientów detalicznych, w 2004 roku Bank zbudował centralne platformy sprzedażowe dla podstawowych rodzajów kredytów (tj. kredytów hipotecznych, kart bankowych, pożyczek gotówkowych i kredytów samochodowych). Zostały one wyposażone w nowe wystandaryzowane procedury oraz udoskonalone narzędzia informatyczne. Platformy dokonują m.in. oceny merytorycznej wniosków klienta o kredyt, w tym analizy zdolności kredytowej, sprawdzają klienta w dostępnych bazach niesolidnych klientów (BIK, BRNK), dokonują oceny zabezpieczeń kredytowych i przygotowują dokumentację kredytową (umowy kredytowe, umowy zabezpieczeń).

Począwszy od IV kwartału 2004 roku ING Bank Śląski S.A. wprowadził nową politykę w zakresie udzielania kredytów hipotecznych. Bank przede wszystkim wystandaryzował produkty oraz zmienił model akceptacyjny. W ramach nowego modelu akceptacyjnego wprowadzono statystyczną ocenę ryzyka spłaty (kartę scoringową).

### ***Doskonalenie narzędzi pomiaru i monitorowania ryzyka***

W ramach powołanego w 2003 roku projektu, mającego na celu przystosowanie Banku do wdrożenia wymagań organizacyjno-informatycznych Nowej Umowy Kapitałowej, kontynuowano w Banku prace nad budową nowych modeli oceny ryzyka kredytowego, w których klasy ryzyka są powiązane z określonym prawdopodobieństwem niewypłacalności klientów. Skonstruowane dla potrzeb oceny ryzyka kredytowego klienta korporacyjnego modele zostały następnie poddane testom. W 2005 roku nowe metody oceny ryzyka klienta korporacyjnego znajdują zastosowanie w odniesieniu do wszystkich klientów korporacyjnych Banku.

W ramach działań mających na celu dostosowanie Banku do wdrożenia wymagań II Umowy Bazylejskiej oraz Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości (IFRS) Bank ponadto:

- zaktualizował politykę zabezpieczeń modyfikując m.in. klasyfikację zabezpieczeń prawnych (severity rating system) na potrzeby wyliczania poziomu szacowanej straty (Loss Given Default – LGD),
- dostosował do obowiązujących od początku 2005 roku regulacji metody kalkulacji i aktualizacji rezerw na należności kredytowe,
- prowadził prace przygotowawcze w zakresie wdrożenia od 2005 roku metodologii wyliczania utraty wartości aktywów oraz pokrycia strat z tego tytułu rezerwami,
- w obszarze detalicznym zapewnił w formie elektronicznej pełną ewidencję danych niezbędnych do budowy modeli zgodnych z wymaganiami II Umowy Bazylejskiej oraz wyliczania poziomu rezerw zgodnie z MSR.

W 2004 roku Bank wprowadził wiele nowych narzędzi, pozwalających na lepszy pomiar i monitorowanie ryzyka kredytowego, a w szczególności:

- Opracował i wdrożył system ewidencjonowania kredytów nieregularnych podmiotów gospodarczych, umożliwiający generowanie raportów ilustrujących stan portfeli nieregularnych oraz analizowanie skuteczności przyjętych strategii postępowania względem tej grupy podmiotów/należności i oceny efektywności procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych.
- W obszarze kredytów i pożyczek detalicznych, w tym okołorachunkowych, kontynuował działania zmierzające do ograniczenia wysokości zaangażowań niezabezpieczonych poprzez wyznaczenie limitów zaangażowań odnawialnych oraz niezabezpieczonych. W I półroczu 2004 roku Bank wdrożył m.in. system centralnego monitoringu i windykacji umożliwiający prowadzenie działań w stosunku do łącznego zadłużenia klientów.
- Zakończył modyfikację aplikacji wspierającej proces oceny ryzyka rozszerzając jej funkcjonalność na pełną obsługę produktów okołorachunkowych. Prowadził także prace nad wprowadzeniem do tej aplikacji nowych rozwiązań zapewniających rozszerzoną obsługę wszystkich typów kredytów detalicznych w tym także kredytów hipotecznych.
- Wdrożył nową kartę scoringową dla kredytów hipotecznych.
- Rozpoczął prace nad zbudowaniem narzędzi statystycznej weryfikacji poziomu ryzyka dla klientów segmentu small business.

### ***Organizacja procesu kredytowego***

W 2004 roku ING Banku Śląskim S.A. obowiązywała – wdrożona w 2003 roku – struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Zasadnicze jej

cechy to: ściśle rozgraniczenie funkcji sprzedażowych od oceny ryzyka, administracji kredytów i zarządzania portfelem nieregularnym oraz wprowadzenie zasady nie tylko funkcjonalnej, ale i hierarchicznej podległości jednostek zarządzania ryzykiem w sieci Pionowi Zarządzania Ryzykiem w Centrali.

Decyzje kredytowe były podejmowane w Banku przez Komitety różnych szczebli. Przy czym w celu lepszego zarządzania ryzykiem kredytowym, poziom Regionu był najniższym poziomem, na którym funkcjonowały komitety kredytowe. Oznacza to pozbawienie kompetencji kredytowych oddziałów podległych Regionom, z wyjątkiem decyzji dotyczących niewielkich kwot kredytów i standaryzowanych produktów dla klientów detalicznych oraz małych firm.

Obowiązująca w Banku struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym chociaż spełniała założone cele, tym nie mniej powodowała pewne spowolnienie procesu kredytowego, które stanowiło zagrożenie dla sprawności obsługi klientów korporacyjnych. W związku z tym, w II połowie 2004 roku rozpoczęto w Banku projekt pt.: „Poprawa efektywności procesu kredytowego”. Jego głównym celem było usprawnienie i skrócenie procesu kredytowego dla klientów korporacyjnych. W toku prac nad projektem opracowano nową formę wniosku kredytowego, wystandaryzowano dokumentację kredytową, przygotowano aplikację do opracowywania i monitorowania umów oraz zapewniono możliwość elektronicznego przekazu dokumentów. W końcu listopada 2004 roku rozpoczęto pilotaż nowego procesu kredytowego w Regionie Częstochowa. W 2005 roku prace nad projektem „Poprawa efektywności procesu kredytowego” będą kontynuowane.

W obszarze detalicznym Bank pracował nad standaryzacją procesu kredytowego i przeniesieniem podejmowania decyzji oraz obsługi po udzieleniu kredytu do jednostek Centrali. Dla wsparcia działalności tych jednostek Bank rozwinął także na poziomie centralnym komórki analityczne zarządzania ryzykiem. Proces ten zostanie zakończony w I kwartale 2005 roku. Po wprowadzeniu tych zmian regionalne jednostki ryzyka będą się skupiać wyłącznie na obsłudze kredytów korporacyjnych.

#### ***Jakość portfela kredytowego oraz stan rezerw celowych***

W 2004 roku ING Bank Śląski S.A. częściowo skorzystał z możliwości, jakie daje Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank zaklasyfikował do kategorii Normalne należności z następującymi gwarancjami:

- bezwarunkową, nieodwołalną gwarancją udzieloną przez bank z Grupy ING, pokrywającą w 100% wartość ekspozycji,
- bezwarunkową, nieodwołalną gwarancją na 100% ekspozycji, udzieloną przez podmiot dominujący zaklasyfikowany do kategorii Normalne.

Powyższą zasadę Bank stosował jedynie w stosunku do firm należących do segmentu klientów strategicznych.

ING Bank Śląski S.A. kilkakrotnie natomiast korzystał z wprowadzonych w grudniu 2003 roku zmian w zasadach w rachunkowości banków, pozwalających na przeniesienie do ewidencji pozabilansowej kredytów zaliczonych do kategorii



Stracone, na które utworzono pełne rezerwy<sup>14</sup>. Na koniec grudnia 2004 roku wartość spisanych do pozabilansu kredytów wynosiła w Banku 1 195,3 mln zł.

Przeniesienie do ewidencji pozabilansowej straconych kredytów nie oznacza, że Bank zaprzestał w stosunku do tego portfela działań restrukturyzacyjnych. Na skutek działań restrukturyzacyjnych przeprowadzonych w obszarze kredytów straconych przeniesionych do ewidencji pozabilansowej Bank uzyskał w 2004 roku dochody w wysokości 64,1 mln zł.

Częściowe zastosowanie w Banku nowych zasad klasyfikacji jakości portfela kredytowego przyczyniło się do spadku zaangażowania kredytowego Banku w kategoriach Poniżej Standardu i Wątpliwe. Co – wraz z zakończeniem procesu restrukturyzacji portfela kredytowego i ostrożną polityką kredytową w zakresie udzielania nowych kredytów – spowodowało, że w końcu 2004 roku udział kredytów nieregularnych w portfelu kredytowym ING Banku Śląskiego S.A. spadł do poziomu 11,8% (wobec 25,1% w końcu 2003 roku).

Struktura portfela kredytowego ING Banku Śląskiego S.A. (stan na 31 grudnia 2004 roku)

	31.12.2004			31.12.2003		
	Zaangażowanie w mln zł	Struktura w %	Rezerwy celowe w mln zł	Zaangażowanie w mln zł	Struktura w %	Rezerwy celowe w mln zł
<b>Ogółem, z tego:</b>	<b>11 370,7</b>	<b>100,00</b>	<b>1 015,7</b>	<b>13 846,2</b>	<b>100,00</b>	<b>1 257,7</b>
<b>RRO i RRK*</b>			<b>222,6</b>			<b>293,5</b>
<b>-regularne:</b>	<b>10 029,7</b>	<b>88,21</b>	<b>51,6</b>	<b>10 377,9</b>	<b>74,95</b>	<b>1,9</b>
normalne	9 733,3		47,6	9 419,9		0,0
pod obserwacją	296,4		4,0	958,0		1,8
<b>-nieregularne</b>	<b>1 341,0</b>	<b>11,79</b>	<b>741,5</b>	<b>3 468,3</b>	<b>25,05</b>	<b>962,3</b>
poniżej standardu	183,4	1,61	24,1	946,6	6,84	32,1
wątpliwe	426,5	3,75	96,7	1 535,9	11,09	181,5
stracone	731,1	6,43	620,7	985,8	7,12	748,7

\* RRO – Rezerwa na Ryzyko Ogólne, RRK – Rezerwa na Ogólne Ryzyko Kredytowe

Z uwagi na istniejące możliwości rynkowe upłynnienia zabezpieczeń, ING Bank Śląski S.A. stosuje także bardziej rygorystyczne niż przewidziane w obowiązujących regulacjach prawnych metody wyceny zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw. Bank wykluczył pewne rodzaje zabezpieczeń, dla innych przyjął znacznie niższe niż dopuszczone przez obowiązujące przepisy wartości pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw.

W 2004 roku Grupa kapitałowa ING Bank Śląskiego S.A. utworzył w ciężar rachunku wyników rezerwy na portfel kredytowy w wysokości 201,8 mln zł wobec 407,8 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku. Wartość faktycznie utworzonych rezerw była zbliżona do poziomu oczekiwanej straty z tytułu braku obsługi zadłużenia, który szacowano w Banku na 180-220 mln zł w skali roku.

<sup>14</sup> Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2003 roku zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków.

Na koniec 2004 roku ING Bank Śląski S.A. posiadał rezerwy na portfel kredytowy w wysokości 1 015,7 mln zł. Stopień pokrycia portfela kredytowego rezerwami ukształtował się na poziomie 8,9% (wobec 9,1% na dzień 31.12.2003 roku).

## **Zarządzanie ryzykiem rynkowym**

Podstawowym celem efektywnego zarządzania ryzykiem rynkowym w ING Banku Śląskim S.A. jest maksymalizacja zysku przy jednoczesnym ograniczaniu potencjalnych strat, które mogą być efektem niekorzystnych zmian stóp, kursów i innych parametrów rynkowych oraz zachowań klientów.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku obejmuje następujące elementy:

- identyfikację ryzyka rynkowego,
- pomiar ryzyka (obejmujący testowanie wsteczne w celu zapewnienia adekwatności stosowanych modeli),
- bieżące monitorowanie ryzyka rynkowego w ramach przyjętych limitów,
- ograniczanie bądź akceptowanie poziomu ryzyka na podstawie analiz ryzyka w relacji do stopy zwrotu.

Zasady zarządzania ryzykiem rynkowym oraz metody pomiarów stosowane przez ING Bank Śląski S.A. są zgodne z metodologią wykorzystywaną przez Grupę ING, jak i standardami europejskimi w tym obszarze.

Do pomiaru ryzyka rynkowego – poza ryzykiem płynności – ING Bank Śląski S.A. stosuje głównie metodologię wartości zagrożonej (Value-at-Risk w skrócie VaR). Pozwala ona wyliczyć potencjalną stratę wynikającą z przyjętych pozycji oraz zmienności cen, stóp, kursów rynkowych (oraz zmienności dla opcji walutowych), a także wzajemnych zależności pomiędzy wspomnianymi parametrami. Celem oceny adekwatności stosowanych modeli, wyznaczony przy pomocy miary VaR poziom ryzyka podlega procesowi testowania wstecznego, polegającego na porównaniu wyniku rzeczywistego jak i hipotetycznego (wyznaczanego jedynie na bazie pozycji utrzymywanych na koniec dnia) z miarą VaR.

Ponadto, Bank mierzy wartość zagrożoną w sytuacji kryzysowej (EVaR), określając wielkość potencjalnej straty, która może powstać na danej pozycji rynkowej w przypadku ekstremalnych zmian parametrów rynkowych. Wartość EVaR jest wyznaczana na podstawie grupy makroekonomicznych scenariuszy (wybierając najgorszy z nich) przy założeniu, iż bardziej ekstremalne zmiany parametrów rynkowych od tych przedstawionych w scenariuszach nie powinny mieć miejsca częściej niż raz na 10 lat.

Stosowane metody pomiaru ryzyka różnią się w zależności od obszaru działalności oraz stopnia złożoności oferowanych przez Bank instrumentów. W związku z tym pomiar i monitorowanie VaR oraz EVaR odbywa się w trzech obszarach:

- FX spot,
- opcji walutowych,
- stopy procentowej.



Obszar stopy procentowej obejmuje łącznie wszystkie transakcje stopy procentowej zarówno proste instrumenty takie jak depozyt i lokata, jak i transakcje pochodne – FRA, IRS oraz papiery wartościowe. Wszelkie pozycje stopy procentowej wynikające z zawartych walutowych transakcji terminowych, takich jak FX forward czy FX Swap – po zdyskontowaniu do daty waluty spot – są transferowane przy pomocy transakcji wewnętrznych do obszaru stopy procentowej.

Poza stosowaniem metodologii VaR, ING Bank Śląski S.A. monitoruje również inne rodzaje limitów np.: limity kwotowe ograniczające pozycję w papierach wartościowych utrzymywanych w portfelu Banku oraz limity czasowe związane utrzymywaniem powyższych pozycji. Stałej obserwacji podlegają też parametry wrażliwości jak np. „BPV” (Basis Point Value) pokazujące wrażliwość pozycji stopy procentowej na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Kontrola obszaru ryzyka rynkowego wiąże się także z dokładnym określeniem listy dostępnych instrumentów oferowanych klientom przez Bank. W portfelach, w zależności od rodzaju generowanego ryzyka, mogą znaleźć się jedynie te produkty, które zostały formalnie zatwierdzone przez odpowiednie jednostki Banku.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym dotyczy zarówno portfela handlowego, jak i portfela bankowego. Jednakże w przypadku portfela bankowego zasadniczym celem z punktu widzenia zarządzania ryzykiem rynkowym jest jego ograniczanie do minimum. Zadanie to realizowane jest dwoma sposobami: poprzez system finansowania bezpośredniego, jak i poprzez system ceny transferowej. System ceny transferowej umożliwia – za pośrednictwem transakcji wewnętrznych – przekazanie ryzyka rynkowego powstającego wskutek zawierania transakcji przez pionierzy biznesowe (Hurt, Detal) do obszaru Rynków Finansowych. Kontrolę poprawności funkcjonowania zarówno procesu finansowania bezpośredniego i poprzez system ceny transferowej stanowi kalkulowany w trybie miesięcznym VaR dla portfela bankowego, którego poziom nie może przekroczyć ustanowionego specjalnie dla tego obszaru limitu.

Jednym z istotnych elementów procesu zarządzania ryzykiem rynkowym w ING Banku Śląskim S.A jest proces monitorowania i zarządzania płynnością. Proces ten obejmuje pomiar wskaźników płynności oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka płynności. W Banku rozróżnia się i monitoruje płynność bieżącą, płynność krótkoterminową i płynność średnioterminową.

System monitorowania ryzyka płynności obejmuje standardowe pomiary płynności zdefiniowane jako:

- pomiar niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów do 3 miesięcy z uwzględnieniem warunkowych zobowiązań pozabilansowych,
- wykorzystując podział bilansu na aktywa płynne i niepłynne oraz pasywa chwiejne i stabilne, określenie wskaźnika aktywów płynnych netto do 3 miesięcy (kalkulacja wskaźnika aktywów płynnych netto do 3 miesięcy podaje stopień pokrycia aktywami płynnymi części chwiejnej pasywów Banku),
- kalkulację wskaźnika ryzyka płynności do 1 miesiąca, zdefiniowanego jako stopień pokrycia aktywów zapadłych do 1 miesiąca, części chwiejnej portfela depozytowego.

Jednocześnie Bank prowadzi na bieżąco analizę bazy depozytowej przy pomocy metod statystycznych z uwzględnieniem dywersyfikacji środków finansowych.

Mierniki ryzyka płynności Banku są monitorowane z częstotliwością dzienną i miesięczną. Dla każdego wskaźnika płynności określony jest dopuszczalny limit, który podlega stałemu monitorowaniu.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym jest procesem dynamicznym, wymagającym ciągłego dostosowywania do potrzeb rozwijającej się organizacji. W celu zintegrowania funkcji związanych z zarządzaniem ryzykiem rynkowym, w III kwartale 2004 roku Bank utworzył Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Ponadto w końcu roku zainicjowano szereg prac w zakresie udoskonalenia zarządzania ryzykiem rynkowym, których celem jest m.in.:

- podniesienie jakości zarządzania grupą kapitałową ING Banku Śląskiego poprzez lepsze uwzględnienie w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym wpływu działalności jednostek zależnych,
- rozwój metodologii identyfikacji i pomiaru niestandardowych typów ryzyka w księgach bankowych i rozszerzenie ich katalogu,
- udoskonalenie mechanizmów zapewniających transfer ryzyka do obszaru Rynków Finansowych po cenach rynkowych,
- udoskonalenie procesu pomiaru i zarządzania ryzykiem płynności z uwzględnieniem urealnionych luk płynnościowych,
- zastosowanie nowych technik inwestowania środków.

### **Adekwatność kapitałowa**

W 2004 roku ING Bank Śląski S.A. wypełniał obowiązujące normy ostrożnościowe w zakresie adekwatności kapitałowej. W końcu 2004 roku wskaźnik adekwatności kapitałowej wynosił w Banku 114,9, co oznacza, że Bank posiadał wystarczającą ilość kapitału własnego na pokrycie poszczególnych ryzyk kredytowych i finansowych.

### **Ryzyko operacyjne**

Pod pojęciem ryzyka operacyjnego w ING Banku Śląskim S.A. rozumie się ryzyko poniesienia bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej lub utraty reputacji w wyniku niedostosowania lub zawodności funkcjonowania procesów wewnętrznych, ludzi bądź systemów technicznych, a także z powodu zdarzeń zewnętrznych.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym bazując na Rekomendacji Narodowego Banku Polskiego, która uwzględnia wytyczne Komitetu Bazylejskiego w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz na standardach obowiązujących w Grupie ING.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje działania z zakresu identyfikowania, pomiaru, monitorowania tego ryzyka jak również podejmowania stosownych kroków w celu jego ograniczenia. W realizację zadań związanych z zagadnieniami zarządzania ryzykiem operacyjnym zaangażowane są wszystkie jednostki

organizacyjne Banku i podmioty od niego zależne. Prace w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym koordynuje w Banku Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, zaś systematyczny nadzór sprawują Zarząd i Rada Nadzorcza Banku.

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank koncentruje się na następujących zagadnieniach:

- wdrożeniu mechanizmów szacowania poziomu ryzyka operacyjnego i jego ograniczaniu w poszczególnych obszarach działalności Banku,
- gromadzeniu informacji ich analizie i raportowaniu zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym,
- określaniu wskaźników istotnego ryzyka i ich monitorowaniu,
- ograniczaniu strat poprzez doskonalenie systemu kontroli działalności Banku,
- doskonaleniu procesu audytowego na skutek wdrożenia zintegrowanego systemu ewidencjonowania i śledzenia realizacji rekomendacji i zaleceń pokontrolnych,
- adekwatnej do poziomu ryzyka alokacji kapitału ekonomicznego,
- testowaniu planów zachowania ciągłości dla krytycznych i ważnych procesów biznesowych,
- doskonaleniu zabezpieczeń fizycznych Banku, ze szczególnym uwzględnieniem zintegrowanego systemu monitorowania bezpieczeństwa oddziałów i zapewnienia natychmiastowej pomocy w sytuacjach alarmowych,
- organizowaniu programów uświadamiających i szkoleń w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W 2004 roku udoskonalono proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A. poprzez:

- utworzenie Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, podlegającego bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, zadaniem Departamentu jest wdrażanie, koordynacja i monitorowanie procesów, związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, informatycznym, procesów biznesowych oraz bezpieczeństwem personelu i zasobów;
- opracowanie i przyjęcie całościowej i spójnej Polityki Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

## **VII. ROZWÓJ ORGANIZACJI I INFRASTRUKTURY**

### **Zmiany w organizacji Banku**

Ożywienie gospodarcze oraz zakładany znaczny przyrost zapotrzebowania na usługi bankowe wpłynęły na zmianę filozofii działania ING Banku Śląskiego S.A. Bank postawił sobie za cel istotną ekspansję rynkową m.in. poprzez efektywną sprzedaż produktów i usług bankowych, prowadzoną w warunkach wysokiego poziomu obsługi klienta. Realizacja idei „Banku dla klienta” spowodowała konieczność dokonania szeregu istotnych zmian organizacyjnych w Centrali jak i w sieci sprzedaży.

Bank zapoczątkował zmiany w strukturze organizacyjnej od reorganizacji Centrali. W trakcie tych zmian główny nacisk został położony na obszar komercyjny Banku. Wprowadzone zmiany organizacyjne miały przede wszystkim zapewnić dużą sprawność i elastyczność w działaniu Banku, m.in. poprzez:

- jasny podział kompetencyjny pomiędzy pionem bankowości korporacyjnej oraz bankowości detalicznej,
- skoncentrowanie się na sprzedaży i marketingu,
- zlikwidowanie sztucznych podziałów w zakresach odpowiedzialności za sprzedaż i rozwój produktów,
- klarowny podział na segmenty rynku,
- zorganizowanie jednostek wsparcia według głównego podziału kompetencyjnego,
- konsolidację funkcji zarządzania ryzykiem i administracji.

Od 15 lipca 2004 roku jednostki Centrali ING Banku Śląskiego S.A. działają w ramach 8 Pionów organizacyjnych, tj.:

- Pionu Bankowości Korporacyjnej,
- Pionu Skarbu i Rynków Finansowych,
- Pionu Bankowości Detalicznej,
- Pionu Marketingu Bankowego i Doradztwa,
- Pionu Finansów,
- Pionu Operacji,
- Pionu IT,
- Pionu Usług.

Odrębną grupę stanowią jednostki bezpośrednio podlegające Zarządowi Banku, tj.: Biuro Zarządu Banku, Departament Kontroli Wewnętrznej, Departament Prawny, Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi, Departament Organizacji, Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Departament zarządzania Kredytowym Ryzykiem Detalicznym, Departament Zarządzania Kredytowym Ryzykiem Korporacyjnym.

W związku z zakładaną ekspansją rynkową ING Banku Śląskiego S.A. powołano w strukturze Centrali Banku powołano nowe jednostki, i tak przykładowo:

- W Pionie Bankowości Korporacyjnej powstał Departament Rozwoju Produktów Korporacyjnych, który odpowiada za wdrażanie do oferty nowych lub udoskonalonych produktów oraz Departament Zarządzania Biznesowego, którego rolą jest planowanie i realizacja projektów biznesowych w obszarze korporacyjnym.
- W Pionie Bankowości Detalicznej utworzono Departament Bankowości Indywidualnej odpowiadający za całość relacji z klientami indywidualnymi z segmentu masowego oraz Departament Małych Przedsiębiorstw, który zarządza rozwojem oferty oraz kanałami dystrybucji dla małych firm.

Znaczące zmiany objęły także obszar zarządzania ryzykiem. Bank utworzył oddzielne departamenty, które odpowiadają za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka (rynkowe, operacyjne, kredytowe detaliczne, kredytowe korporacyjne). Podlegają one bezpośrednio pod Zarząd Banku.

W kolejnym etapie zmian organizacyjnych, Bank wydzielił z dotychczasowych oddziałów Banku Sieć Detaliczną i Sieć Korporacyjną. Rozdzielenie sieci jest bezpośrednią konsekwencją różnego podejścia do obsługi klienta indywidualnego i small business oraz klienta korporacyjnego. W przypadku klientów indywidualnych oraz małych firm – podstawą współpracy z Bankiem jest wystandaryzowana oferta. Natomiast w odniesieniu do klientów korporacyjnych Bank zakłada zindywidualizowane podejście do klienta, w szczególności należącego do segmentu klientów strategicznych i dużych firm. Podział sieci na Sieć Detaliczną i Sieć Korporacyjną wprowadzono z dniem 15 września 2004 roku.

### **Rozwój Operacji, Usług i Technologii jako elementów o znaczeniu strategicznym dla ING Banku Śląskiego S.A.**

Na przestrzeni 2004 roku ING Bank Śląski S.A. inwestował w zasoby ludzkie, kwalifikacje i rozwiązania w celu zbudowania podstaw dla dalszego rozwoju Banku.

Bank m.in. powołał Departament Usług Administracyjnych, co w połączeniu z istniejącymi jednostkami Operacji i Technologii umożliwiło stworzenie dedykowanej organizacji, stanowiącej wsparcie dla podzielonych na segmenty jednostek biznesowych Pionów Bankowości Korporacyjnej i Detalicznej. W celu przygotowania działalności biznesowej Banku do przyszłych wyzwań, w ostatnim kwartale 2004 roku nastąpiła dalsza koordynacja działalności w ramach tych trzech obszarów.

### ***Ewolucja aplikacji biznesowych i bazy infrastrukturalnej***

W ciągu 2004 roku Bank finalizował prowadzony od 2 lat program przebudowy głównych rozwiązań bankowych, przy czym docelowe elementy tych rozwiązań zostały wprowadzone w IV kwartale 2004 roku lub zostaną wdrożone na początku 2005 roku.

Następujące elementy stanowiły priorytety dla organizacji w okresie sprawozdawczym:

- zwiększenie efektywności w obszarach sprzedaży, kredytów i operacji,
- modyfikacje funkcjonalne systemów produktowych,

- zmiany w scentralizowanych systemach sprawozdawczości zarządczej i finansowej w celu spełnienia wymagań zmieniającego się środowiska regulacyjnego,
- unowocześnione komponenty infrastruktury technologicznej, oraz
- usprawnienie rozwiązań dla bankowości elektronicznej i kanałów elektronicznych.

W obszarze poprawy efektywności, Bank przeprowadził kompleksowy przegląd i modyfikację procesów dotyczących kredytów korporacyjnych i rozpoczął ocenę wyników biznesowych w dziedzinie współpracy z klientami w ramach dużego programu realizowanego w południowej części Polski. Inicjatywa ta powinna umożliwić stworzenie bardziej elastycznej organizacji dla klientów Banku w zakresie obsługi potrzeb kredytowych oraz doprowadzić do skrócenia czasu rozpatrywania wniosków kredytowych.

W obszarze usprawnień funkcjonalnych Bank kontynuował proces udoskonalania produktów dostosowując je do zmieniających się preferencji klientów. Zapewniono wsparcie operacyjne i technologiczne przy wprowadzaniu m.in. takich udoskonalonych lub nowych produktów jak: OKO, karty kredytowe i kredyty hipoteczne (III i IV kwartał 2004 roku).

W obszarze infrastruktury, w II kwartale 2004 roku Bank rozpoczął przygotowania do wdrożenia nowego „środowiska desktop” bazującego na najnowszych rozwiązaniach technologicznych. W 2004 roku nową technologię wdrożono w formie pilotażu w wybranych oddziałach Banku, a jej pełna implementacja w całej sieci nastąpi w ciągu 2005 roku. Nowoczesne środowisko pozwoli na dalszy rozwój narzędzi informatycznych wspierających sprzedaż produktów bankowych.

W 2004 roku prowadzono także projekt konsolidacji systemów komputerowych podmiotów Grupy ING w Polsce oraz Europie Środkowej. Spółka ING Services Polska Sp. z o.o. rozpoczęła świadczyć usługi informatyczne na rzecz dwóch podmiotów z Grupy ING w Polsce. W 2005 roku planuje się przeprowadzić kolejny etap prac w zakresie konsolidacji systemów zarówno w Polsce jak i w Europie Środkowej. Integracja systemów informatycznych pozwoli na leśsze wykorzystanie zarówno posiadanej infrastruktury jak i stworzy warunki do dalszego doskonalenia i wykorzystania kwalifikacji pracowników.

### **Rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji**

Bank kontynuował działania w kierunku wprowadzenia modelu *click-call-face* (kliknij-zadzwoń-odwiedź Bank), pozwalającego klientowi uzyskać dostęp do Banku w dowolnym momencie i z dowolnego miejsca.

ING Bank Śląski S.A. posiada rozwinięte elektroniczne kanały dystrybucji, w skład których wchodzi:

- kanał bezpośredni (ING BankOnLine),
- kanał bankowości telefonicznej (HaloŚląski),
- system bankowości SMS-owej, oraz
- systemy bankowości elektronicznej (HomeCash, TransDysk, MultiCash).



W 2004 roku Bank rozpoczął realizację programu mającego na celu aktywne przekształcanie infrastruktury elektronicznych kanałów dystrybucji, znajdujących się w jego posiadaniu, w wielokanałową platformę sprzedaży, dystrybucji i usług.

Bank sformułował m.in. nową strategię dla Call Centre. Przewiduje ona rozwój i transformację Call Centre w aktywny kanał sprzedaży (tj. w Contact Centre). Bank rozpoczął prace projektowe, których celem było określenie głównych kierunków rozwoju usług telefonicznych jak i określenie sposobów realizacji przyjętej strategii dla Contact Centre (przygotowanie planów taktycznych). Bank przewiduje, że w ciągu I połowy 2005 roku nastąpi:

- wzbogacanie funkcjonalności Contact Centre o możliwość przeprowadzania intensywnych działań marketingowych;
- rozszerzenie funkcjonalności Contact Centre o sprzedaż i obsługę kolejnych produktów detalicznych;
- rozszerzenie funkcjonalności usługi HaloŚląski o akwizycję i obsługę produktów detalicznych;
- zapewnienie bazy danych dla proaktywnych działań marketingowych w przyszłości.

Bank ponadto rozszerzył zakres usług oferowanych klientom korporacyjnym przez system bankowości internetowej (ING BankOnLine), głównie w obszarze usług transakcyjnych dostosowując go do zmieniających się potrzeb klientów. Natomiast dla klientów detalicznych Bank udostępnił poprzez kanał internetowy możliwość składania wniosków dotyczących określonych produktów bankowych za pomocą e-wniosków, m.in. dla OKO, kart kredytowych.

Na początku 2005 roku funkcjonalność ING BankOnLine rozszerzy się zasadniczo w wyniku:

- udostępnienia obsługi kart kredytowych i przedpłaconych,
- umożliwienia przelewów zagranicznych dla klientów korporacyjnych,
- integrację Internetu z automatycznym rozwiązaniem biznesowym Rynków Finansowych dla klientów korporacyjnych.

W 2004 roku istotnie powiększyła się liczba klientów korzystających z elektronicznych kanałów dystrybucji. Przykładowo, liczba użytkowników systemu bankowości internetowej ING BankOnLine wzrosła o 21,2%, zaś serwisu bankowości telefonicznej HaloŚląski o 22,6%.

Liczba klientów:	31.12.2003	31.12.2004
HaloŚląski	462 874	560 788
ING BankOnLine	124 672	152 832
MultiCash	9 362	9 323

Na koniec grudnia 2004 roku Bank dysponował siecią 560 bankomatów. W wyniku porozumienia podpisanego z firmą Euronet, w kwietniu 2004 roku ING Bank Śląski S.A. umożliwił posiadaczom kart płatniczych wydanych przez Bank korzystanie na preferencyjnych zasadach z sieci bankomatów Euronet. Dla klientów oznacza to w praktyce podwojenie liczby bankomatów ING Banku Śląskiego S.A.

Na skutek wzrostu liczby użytkowników elektronicznych kanałów dystrybucji oraz dalszej automatyzacji obszaru operacyjnego, w 2004 roku elektroniczne płatności stanowiły w Banku prawie 89% ogółu transakcji płatniczych.

### **Sieć placówek**

Na koniec 2004 roku ING Bank Śląski S.A. posiadał 332 oddziały. Prowadzony w ciągu 2004 roku proces przebudowy struktur organizacyjnych Banku (w tym sieci sprzedaży) oraz utrzymanie dyscypliny kosztowej nie sprzyjały rozwojowi sieci placówek bankowych. W ciągu roku Bank uruchomił 1 oddział i 2 Zespoły Zamiejscowej Obsługi Klienta oraz zlikwidował 1 oddział.

W 2004 roku Bank przygotował i przyjął nowy standard w zakresie wizualizacji placówek. Ujednolicony, budzący pozytywne reakcje klientów wizerunek oddziałów jest ważnym elementem budowy całościowego wizerunku Banku. W niektórych placówkach wprowadzenie nowej wizualizacji będzie poprzedzone remontem i modernizacją, co istotnie poprawi komfort obsługi klientów.

### **Zarządzanie kadrami**

#### ***Stan zatrudnienia***

Na koniec grudnia 2004 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. zatrudniała 7 388 osób, w tym ING Bank Śląski S.A. 7 073 osób. W ciągu 2004 roku zatrudnienie w Grupie wzrosło 4,4%, w tym w samym Banku o 3,6%.

Wzrost zatrudnienia związany był przede wszystkim z toczącym się procesem przebudowy Banku i tworzeniem podstaw do przyszłej ekspansji rynkowej, a w szczególności z:

- rozbudową funkcjonalności Call Center,
- tworzeniem centralnych platform sprzedażowych w Pionie Bankowości Detalicznej,
- przebudową Pionu Bankowości Korporacyjnej.

W końcu 2004 roku wśród pracowników ING Banku Śląskiego S.A. dominowały osoby młode, poniżej 35 roku życia, których udział w strukturze zatrudnienia wynosił 58%. Prawie 89% ogółu zatrudnionych legitymowało się wykształceniem wyższym i średnim, w tym 58% posiadało dyplom wyższych uczelni. Kadra kierownicza stanowiła 16% ogółu zatrudnionych. Bank ma młodą kadrę kierowniczą – średni jej wiek wynosił 39 lat.

#### ***Szkolenia***

ING Bank Śląski S.A. stoi na stanowisku, że umożliwienie wszystkim pracownikom szerokiego dostępu do różnorodnych form szkoleń oraz wspieranie ich osobistego rozwoju w znacznym stopniu przyczynia się zarówno do realizacji celów biznesowych Banku jak i zaspokojenia ambicji samych pracowników. Stąd też w polityce szkoleniowej Bank kieruje się następującymi zasadami:



- rozwój każdego pracownika powinien mieć charakter permanentny, zaś jego nadrzędnym celem jest stała poprawa wyników pracowników w ramach ich obowiązków służbowych,
- każdy pracownik powinien być osobiście zaangażowany w swój proces rozwoju i kształcenia.

W ciągu 2004 roku we wszystkich formach szkoleń uczestniczyło 10,5 tys. pracowników, co statystycznie oznacza, że na każdego pracownika Banku przypadało 1,5 szkolenia. Przy czym każdy pracownik Banku spędził w ciągu roku średnio 3,5 dnia na szkoleniach.

W 2004 roku szkolenia w ING Banku Śląskim S.A. koncentrowały się w czterech obszarach:

- aktywnej sprzedaży, zasad obsługi klientów oraz znajomości nowych produktów, takich jak: podnoszenie umiejętności sprzedaży pracowników sieci oddziałów i kształtowanie postaw nastawionych ku klientowi prowadzone przy współpracy firmy zewnętrznej, Intensive Banking Programme dla pracowników pionu bankowości korporacyjnej organizowane przez ING Business School, szkolenia dla pracowników obsługujących klientów strategicznych Banku, organizowane przez ING Wholesale Training Department oraz wewnętrzne szkolenia produktowe;
- menedżerskich, na których kadra kierownicza Banku zdobywała wiedzę z zakresu zarządzania zmianą, technik negocjacji, efektywnej komunikacji i przywództwa;
- ryzyka kredytowego, które objęły zarówno pracowników sieci sprzedaży w zakresie analizy wniosków kredytowych jak i pracowników zreorganizowanej struktury zarządzania ryzykiem;
- dla nowo przyjętych pracowników w ramach ujednoliconej procedury, pozwalającej na nabycie porównywalnej, bazowej wiedzy i umiejętności, przedkładających się w końcowym rezultacie na sprawną obsługę klientów.

Większość przeprowadzonych szkoleń miała charakter szkoleń wewnętrznych, organizowanych w ośrodkach szkoleniowych w Bielsku-Białej i Katowicach oraz bezpośrednio w oddziałach. Prowadzili je głównie specjaliści zatrudnieni w Banku. W szkoleniach wewnętrznych uczestniczyło ponad 60% ogółu objętych szkoleniami pracowników.

W 2004 roku ING Bank Śląski S.A. uczestniczył także w działaniach nowopowstałej jednostki Talent Management, której zadaniem doskonalenie najbardziej uzdolnionych osób pracujących w spółkach Grupy ING.

#### ***Nowy system motywacyjny***

W 2004 roku utrzymano w Banku główne założenia obowiązującego w poprzednich latach systemu motywacyjnego, którego celem było motywowanie pracowników do zwiększania sprzedaży najbardziej dochodowych produktów bankowych.

W II połowie 2004 roku w ramach działań na rzecz budowy „Banku dla klienta”, Bank przystąpił do stworzenia nowego systemu motywacyjnego. Założeniem nowego systemu jest przede wszystkim silne zorientowanie na realizację zadań komercyjnych przy maksymalnej prostocie i przejrzystości systemu. Osią konstrukcyjną nowego

systemu są zadania ustalone dla każdego pracownika Banku, przy czym przeważająca ich część to zadania o charakterze mierzalnym. Nowy system motywacyjny został wprowadzony w Banku od początku 2005 roku.

## **VIII. DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK NALEŻĄCYCH DO GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

### **Zmiany w składzie grupy kapitałowej**

Na dzień 31 grudnia 2004 roku Grupę Kapitałową ING Banku Śląskiego S.A. tworzyły:

- ING Securities S.A.,
- Śląski Bank Hipoteczny S.A.,
- ING BSK Development Sp. z o.o.,
- ING Nationale-Nederlanden Polska PTE S.A.,
- Solver Sp. z o.o.,
- ING Services Polska Sp. z o.o.,
- Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.

W skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wchodzi podmioty związane z podstawowym zakresem aktywności Banku. Działalność ich jest ściśle skoordynowana, a powiązania kapitałowe są często wzmocnione więzami handlowymi i zawieranymi umowami. ING Bank Śląski S.A. – jako jednostka dominująca Grupy Kapitałowej – poprzez pełnienie funkcji kontrolnych w organach nadzoru spółek, wytycza politykę i aprobuje kluczowe decyzje dotyczące zarówno działalności jak ich finansów podmiotów tworzących Grupę.

W 2004 roku miały miejsce zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku, będące efektem przeprowadzonej konsolidacji działalności leasingowej w ramach Grupy ING w Polsce, tj. na skutek połączenia dwóch podmiotów:

- ING Lease (Polska ) Sp. z o.o., stanowiącej w 100% własność ING Lease Holding N.V. z siedzibą w Amsterdamie, spółka ta specjalizowała się w transakcjach leasingowych o dużej wartości dla firm z sektora dużych i średnich przedsiębiorstw (transakcje typu „big-ticket”),
- ING BSK Leasing S.A., należącej w całości do ING Banku Śląskiego S.A. i skupiającej się na obsłudze średnich firm.

W toku działań konsolidacyjnych, w dniu 3 sierpnia 2004 roku ING Bank Śląski S.A. zakupił od ING BSK Leasing 100% udziałów w spółce BSK Leasing 2 Sp. z o.o. W dniu 20 sierpnia 2004 roku nastąpiło przeniesienie udziałów w Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. z BSK Leasing S.A. do BSK Leasing 2 Sp. z o.o. W dniu tym została także zawarta transakcja sprzedaży przez ING Bank Śląski S.A. akcji ING BSK Leasing S.A. spółce ING Lease (Polska) Sp. z o.o.

W wyniku konsolidacji działalności leasingowej Grupy ING w Polsce, powstała jedna z największych na polskim rynku firm leasingowych, która będzie mogła skuteczniej konkurować na rynku oraz czerpać korzyści wynikające ze wzrostu skali działalności, m.in. w zakresie racjonalizacji kosztów back-office. W 2004 roku ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oddała w leasing majątek o wartości około 835 mln zł, co stanowiło około 7% ogólnej wartości umów leasingowych. ING Bank Śląski S.A. zamierza współpracować z ING Lease (Polska) Sp. z o.o. w zakresie dystrybucji produktów leasingowych.

W dniu 27 sierpnia 2004 roku nazwa spółki BSK Leasing 2 Sp. z o.o. została zmieniona na ING BSK Development Sp. z o.o.

W dniu 30 listopada 2004 roku ING Bank Śląski S.A. uzyskał zgodę Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na prowadzenie działalności maklerskiej. Na podstawie tego zezwolenia Bank umożliwi swoim klientom dostęp do giełdy bezpośrednio w swoich oddziałach wykorzystując przy tym całkowicie nowy model współpracy z należącym do Grupy Kapitałowej Banku biurem maklerskim – z ING Securities S.A.

### **ING Securities S.A.**

ING Securities S.A. w Warszawie powstało w grudniu 2001 roku w wyniku konsolidacji dwóch podmiotów: Domu Maklerskiego Banku Śląskiego w Katowicach oraz ING Baring Securities (Poland) S.A.

Konsolidacja dwóch domów maklerskich pozwoliła na połączenie doświadczenia i wiedzy zdobytej w różnych segmentach rynku i stworzenie nowoczesnej oferty, skierowanej zarówno do klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych, na rynku wtórnym i pierwotnym.

ING Securities S.A. jest jednym z największych domów maklerskich w Polsce. W 2004 roku uzyskał następujące udziały w obrotach Warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych:

- rynek akcji – 10,0%,
- rynek obligacji – 2,2%,
- rynek kontraktów terminowych – 5,0%,
- rynek opcji – 7,8%.

Dom Maklerski ING Banku Śląskiego S.A. świadczy dla inwestorów kompleksowe usługi przy wykorzystaniu najnowocześniejszych technologii, w tym za pośrednictwem Internetu. Oferta obejmuje wszystkie produkty rynku kapitałowego, dostępne dla inwestorów indywidualnych w Polsce, tj. pośrednictwo w obrocie giełdowym, pozagiełdowym i rynkach zagranicznych, kredyty inwestycyjne, pożyczanie papierów wartościowych, serwis analityczny, rekomendacje inwestycyjne, zarządzanie aktywami, sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

ING Securities S.A. przykładą szczególną wagę do obsługi zamożnych klientów, aktywnych inwestorów, dla których oferuje indywidualną obsługę maklera oraz specjalnie przygotowane pakiety produktów i usług (VIP i Prestiż).

W 2004 roku oferta Domu Maklerskiego na rynku wtórnym została wzbogacona o:

- przygotowaną wspólnie z ING Bankiem Śląskim S.A. ofertę kredytową dla klientów nabywających akcje GTC w ofercie publicznej,
- pośrednictwo w transakcjach na rynkach zagranicznych dla klientów detalicznych na nowych giełdach w Europie (Euronext, Amsterdam) i Ameryce (Nasdaq, AMEX, NYSE),

- zaoferowanie klientom – jako pierwszy i jedyny dom maklerski – gwarancji realizacji zleceń w Internecie maksymalnie w ciągu 5 sekund lub zwrot prowizji, w kwietniu 2004 roku czas ten skrócono do 4 sekund, a w grudniu 2004 roku do 3 sekund,
- wprowadzenie wspólnie z ING Bankiem Śląskim S.A. oferty kredytowej dla klientów nabywających akcje PKO BP w ofercie publicznej (podpisano ponad 3 tys. umów kredytowych na łączną kwotę ponad 1 mld zł),
- umożliwienie dużym klientom zakupu akcji na rynku pierwotnym w innych domach maklerskich na podstawie pełnomocnictwa udzielonego ING Securities S.A.

W dniu 31 grudnia 2004 roku ING Securities S.A. prowadził 43,7 tys. rachunków inwestycyjnych, w tym 3,4 tys. rachunków internetowych.

W czerwcu 2004 roku ING Securities S.A. zawarł z domem maklerskim POLONIA NET S.A. umowę, na mocy której zaproponowano dotychczasowym klientom DM POLONIA NET S.A. przeniesienie na korzystnych warunkach rachunków do ING Securities S.A. Podobną umowę o pośredniczeniu w przyjmowaniu i przekazywaniu na GPW zleceń klientów, których rachunki prowadzi ING Securities S.A. podpisano z Biurem Maklerskim Nordea Bank Polska S.A. Rozpoczęcie tej całkowicie nowej na polskim rynku formy współpracy było możliwe m.in. dzięki nowelizacji Ustawy Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi.

W dziedzinie pozyskiwania kapitału, ING Securities S.A. oferuje swoje usługi średniej wielkości firmom, przede wszystkim klientom ING Banku Śląskiego S.A. Dom świadczy usługi nie tylko w zakresie obsługi emisji na rynku publicznym lub niepublicznym, ale także inne usługi (takie jak: prowadzenie depozytu spółek niepublicznych, pełnienie funkcji Sponsora Emisji) oraz kompleksowe doradztwo finansowe i prawne związane z pozyskiwaniem kapitału.

W 2004 roku ING Securities S.A. w pełni wykorzystał ożywienie na rynku kapitałowym i zrealizował m.in. następujące projekty:

- uczestniczył – wspólnie z CDM Pekao S.A. – w ofercie sprzedaży akcji Globe Trade Centre S.A. jako Główny Współzarządzający (udział ING Securities w transzy detalicznej wyniósł 23%),
- brał udział w prywatyzacji PKO BP – udział Domu w ofercie skierowanej do inwestorów indywidualnych przekroczył 7% (klienci ING Securities złożyli ponad 7 tys. zleceń kupna o wartości około 1,5 mld zł i nabyli akcje PKO BP o wartości 145 mln zł),
- obsługiwał wezwanie do zapisywania się na akcje Huty Ferrum S.A. oraz pośredniczył w przeprowadzeniu wezwania do sprzedaży akcji własnych spółki Jupiter NFI,
- brał udział w konsorcjach oferujących akcje: FC Dwory, WSiP, PEKAES, węgierskiej spółki Borsodchem,
- obsługiwał proces przejęcia spółki WPRD S.A. przez Hydrobudowę-6 (podmiot zależny od Bilfingerberger AG),
- uplasował na rynku wtórnym akcje:
  - PKN Orlen o łącznej wartości 220 mln zł,
  - Polimex Mostostal Siedlce na kwotę 120 mln zł,
  - GTC o łącznej wartości 109 mln zł.

Dążąc do poprawy jakości obsługi, Dom Maklerski udoskonalał infrastrukturę informatyczną oraz struktury organizacyjne, a w szczególności:

- wdrożył jednolitą wersję systemu transakcyjnego Sidoma, pozwalającą na rozpoczęcie pracy na jednej bazie danych i obsługę wszystkich operacji Front i Back Office zarówno klientów detalicznych jak instytucjonalnych,
- rozszerzył funkcjonalność aplikacji internetowej SidomaOnLine o następujące opcje: możliwość złożenia zlecenia na podstawie aktualnych rekomendacji, możliwość złożenia zlecenia po spełnieniu zdefiniowanych parametrów,
- rozbudował infrastrukturę teleinformatyczną Call Center ING Securities S.A. w Katowicach (projekt realizowany wspólnie z ING Bankiem Śląskim S.A.),
- uruchomił odrębną infolinię dla klientów POK-u Internetowego,
- dostosował strukturę Departamentu Informatyki i Telekomunikacji do założeń projektu TIP (Trusted Internal Party) w celu podniesienia bezpieczeństwa systemów IT,
- utworzył Departament Doradztwa Finansowo-Inwestycyjnego.

W 2004 roku ING Securities S.A. w pełni skorzystał z hossy panującej na warszawskiej giełdzie. Dom wypracował zysk netto na poziomie 21,6 mln zł wobec 7,1 mln zł w poprzednim roku.

### **Śląski Bank Hipoteczny S.A.**

Głównym zadaniem Śląskiego Banku Hipotecznego S.A. – jako specjalistycznej jednostki w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. – jest udzielanie kredytów hipotecznych oraz finansowanie ich za pomocą emisji listów zastawnych.

W I połowie 2004 roku ŚBH S.A. podjął działania zmierzające do rozszerzenia oferty kredytowej o długoterminowe kredyty hipoteczne, przeznaczone na nieruchomości o charakterze komercyjnym takie jak: budynki biurowe, magazyny, centra logistyczne i dystrybucyjne, centra handlowe oraz budynki mieszkalne budowane na sprzedaż. Bank także przygotował, a następnie przyjął politykę w zakresie finansowania nieruchomości komercyjnych oraz utworzył Zespół Kredytów Komercyjnych.

W II połowie 2004 roku Śląski Bank Hipoteczny S.A. pracował nad nową strategią rozwoju, która ostatecznie została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą w dniu 26 listopada 2004 roku. Zgodnie z tą strategią, ŚBH S.A. pełni w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. funkcję Centrum Kompetencyjnego Finansowania Nieruchomości Komercyjnych. Natomiast obsługa klientów detalicznych w zakresie udzielania kredytów hipotecznych została skoncentrowana w ING Banku Śląskim S.A.

Przygotowując się do nowych funkcji ŚBH S.A. przeprowadził w końcu 2004 roku zmiany organizacyjne oraz przystąpił do budowy ogólnopolskiej sieci sprzedaży kredytów komercyjnych. Rozpoczęto także prace nad określeniem polityki finansowania jednostek samorządu terytorialnego.

„Wygaszanie” współpracy z oddziałami ING Banku Śląskiego S.A. w zakresie udzielania kredytów dla klientów detalicznych oraz skupienie się na przygotowaniach



do obsługi sektora nieruchomości komercyjnych skutkowały niskimi wynikami sprzedaży oraz nieznacznym wzrostem portfela kredytowego ŚBH S.A. W końcu grudnia 2004 roku wartość należności kredytowych Śląskiego Banku Hipotecznego S.A. wynosiła 186 mln zł wobec 184 mln zł w grudniu poprzedniego roku.

Istotą funkcjonowania banku hipotecznego jest emisja listów zastawnych, stanowiących najważniejsze źródło finansowania akcji kredytowej banku. W dniu 4 marca 2002 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ŚHB S.A. podjęło decyzję o rozpoczęciu Pierwszego Programu Emisji Hipotecznych Listów Zastawnych. Wartość nominalna listów została określona na poziomie 150 mln zł lub równowartości w walucie (głównie EUR lub USD), zaś czas trwania programu na 3 lata. Program zakłada emisje niepubliczne oraz zdematerializowaną formę listów zastawnych.

Pierwsza emisja hipotecznych listów zastawnych ŚBH S.A. – w ramach ustanowionego Programu – o wartości 3 mln euro miała miejsce na początku 2003 roku. W listopadzie 2004 roku ŚBH S.A. wyemitował kolejną transzę listów zastawnych o wartości nominalnej 30 mln zł. Całość transzy nabył ING Bank Śląski S.A. z możliwością dalszej jej odsprzedaży.

Z uwagi na sytuację na rynku kredytów hipotecznych (w tym długie terminy ustanawiania hipotek), udzielane są przede wszystkim kredyty budowlano-hipoteczne. Kredyty te nie mogą stanowić podstawy do emisji listów zastawnych. Dalsze możliwości emisji listów zastawnych w ramach ustanowionego Programu są uzależnione od tempa przyrostu portfela kredytów posiadających prawomocnie wpisane hipoteki i wpisanych do rejestru zabezpieczeń.

W 2004 roku Śląski Bank Hipoteczny S.A. poniósł stratę netto na poziomie 1,6 mln zł, podczas gdy w poprzednim roku strata wyniosła 3,2 mln zł.

### **Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.**

Centrum Banku Śląskiego Spółka z o.o. zajmuje się zarządzaniem budynkami będącymi własnością Spółki przy ul. Sokolskiej 34 i Chorzowskiej 50 w Katowicach oraz wynajmem powierzchni w tych budynkach. W sumie Spółka rozporządza prawie 35 tys. m.kw. powierzchni biurowej i handlowej.

W 2004 roku działania Spółki zmierzały przede wszystkim do:

- maksymalizacji poziomu wynajmowanej powierzchni będącej w posiadaniu Spółki,
- dalszej racjonalizacji kosztów eksploatacyjnych.

Centrum Banku Śląskiego podejmowało wiele działań, których celem było pozyskanie nowych najemców, takich jak: przygotowanie biur gotowych do zasiedlenia, przejęcie kosztów aranżacji powierzchni, stosowanie elastycznych warunków płatności. W wyniku tych działań, w grudniu 2004 roku udział wynajmowanej powierzchni w ogólnej powierzchni będącej w posiadaniu Spółki wzrósł do poziomu 91% (80% w końcu 2003 roku).

W 2004 roku Spółka kontynuowała także rozpoczęty w 2002 roku Program Racjonalizacji Kosztów, w ramach którego m.in. uproszczono strukturę organizacyjną Spółki.

2004 rok Centrum Banku Śląskiego zamknęło z zyskiem netto w wysokości 33,7 mln zł, podczas gdy w 2003 roku zanotowało stratę w kwocie 94,7 mln zł. Na tę zdecydowaną poprawę wyników wpływ miały nie tylko działania Spółki w zakresie wzrostu przychodów z wynajmu jak i w dziedzinie obniżki kosztów, ale także znaczne umocnienie się złotego, co korzystnie wpłynęło na rewaluację kredytu w euro, z którego są finansowane główne aktywa Spółki.

### **ING Services Polska Sp. z o.o.**

Spółka ING Services Sp. z o.o. stanowi ważne ogniwo w rozpoczętym procesie konsolidacji funkcji wsparcia informatycznego jednostek Grupy ING w Polsce. Celem powstałej w listopadzie 2003 roku Spółki jest świadczenie – na bazie Centrum Komputerowego w Katowicach – usług informatycznych dla członków Grupy ING w Polsce i w Europie Centralnej.

W grudniu 2003 roku Spółka ING Services Polska podpisała umowę na świadczenie usług informatycznych dla ING Banku Śląskiego, S.A., głównego odbiorcy usług Spółki w Polsce. Natomiast w marcu 2004 roku zawarła umowę o świadczenie usług informatycznych dla ING Securities S.A. ING Services Polska świadczy na rzecz Domu Maklerskiego przede wszystkim następujące usługi: udostępnianie rozległej sieci do przesyłu danych, utrzymanie sprzętu w Centrach Komputerowych oraz udostępnianie węzła dostępowego do Internetu.

W czerwcu 2004 roku Spółka zapoczątkowała kolejny etap konsolidacji działalności informatycznej Grupy ING w Polsce podpisując umowę o świadczenie usług na rzecz ING Nationale Nederlanden Polska S.A. Umowa ta obowiązuje od 1 lipca 2004 roku i dotyczy przede wszystkim utrzymania aplikacji ING NNP na platformach sprzętowych zlokalizowanych w Centrach Komputerowych Spółki.

W 2004 roku zysk netto ING Services Polska Sp. z o.o. wyniósł 1,7 mln zł.

### **ING Nationale-Nederlanden Polska Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.**

ING Nationale-Nederlanden Polska Powszechne Towarzystwo Emerytalne zarządza utworzonym na podstawie zezwolenia Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi z dnia 26 stycznia 1999 roku ING Nationale-Nederlanden Polska Otwartym Funduszem Emerytalnym.

Rok 2004 był kolejnym, dobrym rokiem dla ING Nationale-Nederlanden Polska OFE, zarówno w zakresie przyrostu liczby członków jak i wyników inwestowania.

W 2004 roku ING NNP OFE pozyskał największą liczbę nowych członków spośród wszystkich działających na rynku otwartych funduszy emerytalnych. W ciągu roku wystawił ponad 170 tys. rachunków, w tym ponad 34 tys. rachunków w wyniku



transferu członków z innych OFE i prawie 18 tys. w wyniku losowania zorganizowanego przez ZUS dla osób, które samodzielnie nie wybrały OFE. Dla porównania, w 2003 roku ING NNP OFE wystawił 156 tys. kontraktów.

W rezultacie dobrych wyników uzyskanych w zakresie akwizycji, na koniec 2004 roku liczba członków Nationale-Nederlanden Polska OFE osiągnęła poziom 2 105 tys. osób. Pod względem liczby członków Fundusz zajmował drugą pozycję na rynku obsługując 17,6% wszystkich członków funduszy emerytalnych (17,2% na koniec 2003 roku).

W ciągu 2004 roku wartość aktywów netto Funduszu wzrosła o ponad 4 mld zł i na koniec grudnia 2004 roku wynosiła 14 079 mln zł. ING Nationale-Nederlanden Polska OFE zajmował drugie miejsce na rynku pod względem wartości aktywów posiadając 22,5% udziału w wartości aktywów netto otwartych funduszy emerytalnych (o 0,1 p.p. więcej niż przed rokiem).

Wzrost aktywów Funduszu był wynikiem trafnej i konsekwentnej polityki inwestycyjnej prowadzonej przez zespół specjalistów, relatywnie wysokiej średniej składki członków oraz jednego z najwyższych na rynku udziałów członków składujących.

Działalność ING Nationale-Nederlanden Polska OFE została wysoko oceniona przez rynek, czego dowodem są następujące przyznane w 2004 roku nagrody i wyróżnienia:

- tytuł Najlepszego Funduszu Emerytalnego w Europie Centralnej, przyznany przez uznany miesięcznik Investment & Pensions Europe w grudniu 2004 roku,
- pierwsza nagroda w kategorii Ład Korporacyjny wśród europejskich funduszy w rankingu opracowanym na podstawie opinii niezależnych konsultantów rynku finansowego,
- pierwsze miejsce w rankingu Rzeczypospolitej opublikowanym w dniu 14 października 2004 roku z punktu widzenia stabilności wyników.

W rachunku wyników za 2004 rok ING Bank Śląski S.A. uwzględnił swój udział w zyskach Nationale-Nederlanden Polska Powszechne Towarzystwo Emerytalne w kwocie 22,6 mln zł.

#### **Solver Sp. z o.o.**

Domem działalności Solver Sp. z o.o. stanowi organizacja wypoczynku dla pracowników Banku i ich rodzin w ośrodkach wypoczynkowych w Krynicy, Wiśle oraz Głębinowie.

W 2004 roku zysk netto Solver Sp. z o.o. wyniósł 5 tys. zł, podczas gdy w poprzednim roku ukształtował się na poziomie 60 tys. zł.

## **ING BSK Development Sp. z o.o.**

Przedmiotem działania ING BSK Development Sp. z o.o. jest doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, wynajem nieruchomości na własny rachunek, pośrednictwo w obrocie nieruchomościami oraz zarządzanie nieruchomościami na zlecenie.

Spółka rozpoczęła działalność w sierpniu 2004 roku przejmując od ING BSK Leasing 55 075 udziałów w kapitale zakładowym Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o., dających prawo do 50% głosów na WZU.

W końcu 2004 roku ING BSK Development przygotowywała się do przejęcia procesu najmu i zarządzania powierzchnią Centrali ING Banku Śląskiego S.A. w Katowicach.

## IX. SYTUACJA FINANSOWA ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W 2004 ROKU

### Struktura bilansu

Na dzień 31 grudnia 2004 roku suma bilansowa netto ING Banku Śląskiego S.A. wynosiła 35 043,9 mln zł i była wyższa w porównaniu do końca grudnia 2003 roku o 6 090,1 mln zł, tj. o 21,0%. Głównym źródłem wzrostu sumy bilansowej i finansowania rozwoju działalności ING Banku Śląskiego S.A. był wzrost zobowiązań wobec klientów i sektora budżetowego.

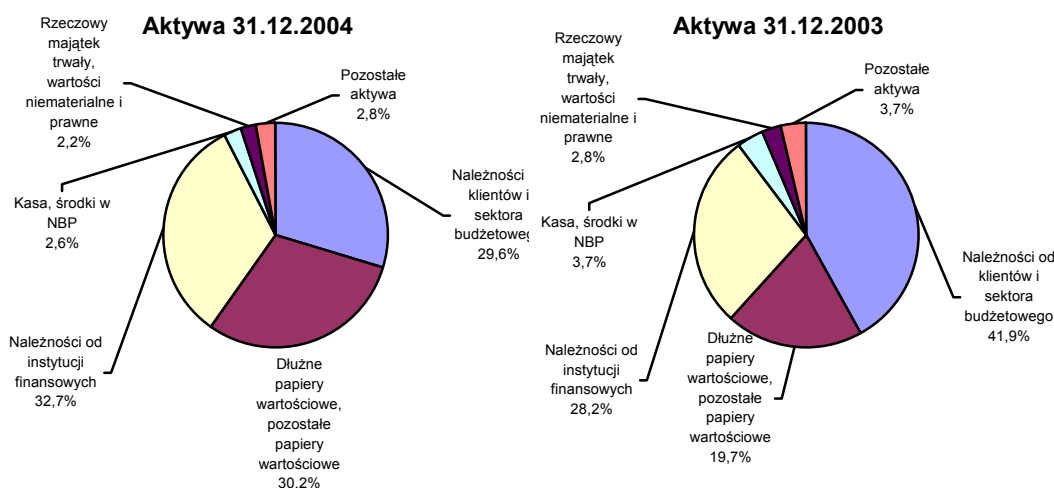
### Aktywa

W ciągu 2004 roku zaszły istotne zmiany w strukturze aktywów ING Banku Śląskiego, polegające na istotnym spadku udziału należności kredytowych od klientów, których miejsce zajęły należności od sektora finansowego oraz dłużne papiery wartościowe i pozostałe papiery wartościowe. Zmiana ta wynikała przede wszystkim z niskiej dynamiki akcji kredytowej Banku oraz przeniesienia części kredytów straconych do ewidencji pozabilansowej.

Na dzień 31 grudnia 2004 roku należności od klientów i sektora budżetowego wyniosły 10 387,6 mln zł wobec 12 119,7 mln zł na koniec 2003 roku. Posiadały one 29,6% udziału w aktywach Banku, podczas gdy w analogicznym okresie roku poprzedniego ich udział kształtował się na poziomie 41,9%.

Na koniec grudnia 2004 roku wartość papierów dłużnych i pozostałych papierów wartościowych osiągnęła poziom 10 571,6 mln zł wobec 5 709,3 mln zł w 2003 roku. Ich udział w sumie bilansowej kształtował się na poziomie 30,2% i wzrósł w porównaniu do 31.12.2003 roku o 10,5 punktu procentowego.

Należności od instytucji finansowych wynosiły na koniec grudnia 2004 roku 11 446,9 mln zł, wobec 8 155,3 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Udział należności od instytucji finansowych w aktywach wzrósł z 28,2% w końcu 2003 roku do 32,7% na dzień 31 grudnia 2004 roku.

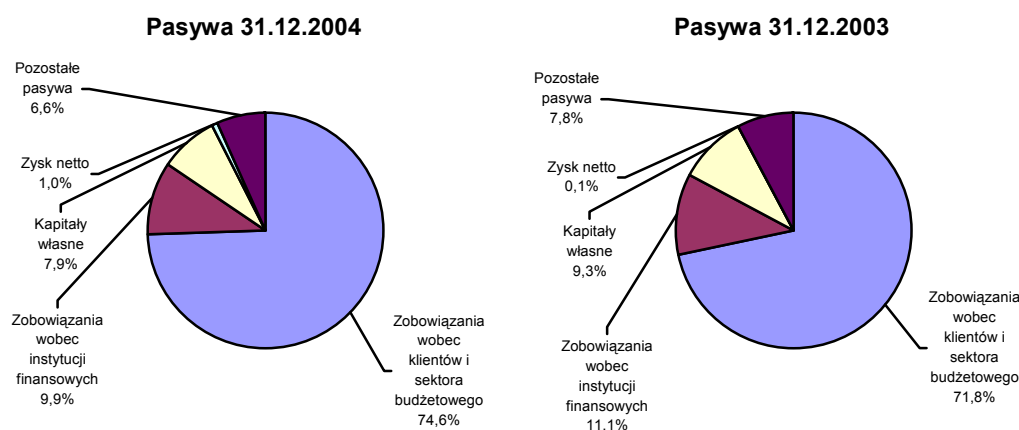


Wartość netto rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych ING Banku Śląskiego S.A. na koniec grudnia 2004 roku wyniosła 757,6 mln zł wobec 812,1 mln zł w końcu 2003 roku.

Według stanu na 31 grudnia 2004 roku w 89,8% źródłem pokrycia aktywów były zobowiązania wobec klientów, instytucji finansowych i innych podmiotów, natomiast w 10,2% środki własne ING Banku Śląskiego. W analogicznym okresie roku poprzedniego relacja ta wynosiła odpowiednio: 89,6% - środki obce, 10,4% - środki własne.

### **Pasywa**

Wartość zobowiązań wobec klientów i sektora budżetowego wzrosła z 20 775,7 mln zł w końcu grudnia 2003 roku do 26 132,9 mln zł na koniec 2004 roku, tj. o 25,8%. Stanowiły one w grudniu 2004 roku 74,6% wartości pasywów wobec 71,8% w porównywalnym okresie 2003 roku.



Zobowiązania Banku w stosunku do instytucji finansowych wyniosły na koniec grudnia 2004 roku 3 470,6 mln zł, podczas gdy rok wcześniej ukształtowały się na poziomie 3 221,3 mln zł. Środki pozyskane od instytucji finansowych stanowiły 9,9% wartości pasywów wobec 11,1% w grudniu 2003 roku.

Udział kapitałów własnych w pasywach ING Banku Śląskiego na koniec 2004 roku wyniósł 7,9% wobec 9,3% w grudniu 2003 roku.

### **Rachunek zysków i strat**

#### **Zysk brutto i netto**

W 2004 roku ING Bank Śląski S.A. uzyskał wynik finansowy brutto na poziomie 353,1 mln zł wobec 148,0 mln zł w poprzednim roku.

Zysk netto Banku osiągnął natomiast poziom 366,3 mln zł, podczas gdy w 2003 roku wyniósł 30,6 mln zł.

Na zdecydowaną poprawę wyników finansowych ING Banku Śląskiego S.A. w 2004 roku w relacji do 2003 roku wpływ miały przede wszystkim następujące czynniki:

- istotny przyrost wyniku na działalności bankowej w efekcie wzrostu wyniku operacji finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany,
- znaczący spadek kosztów ryzyka, spowodowany zakończeniem procesu „czyszczenia” portfela kredytowego,
- jednorazowa, dodatnia korekta podatku dochodowego (na mocy Ustawy o Funduszu Poręczeń Unijnych).

Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat (w mln zł)

	2004	2003
Wynik z tytułu odsetek	821,7	871,0
Wynik z tytułu prowizji	483,9	494,7
Przychody z akcji, udziałów i pozostałych papierów wartościowych oraz innych praw majątkowych	1,3	1,5
Wynik na operacjach finansowych	74,6	58,8
Wynik z pozycji wymiany	202,0	105,8
Wynik na działalności bankowej	1 583,5	1 531,8
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	-15,7	-38,8
Koszty działania z amortyzacją	-1 011,3	-940,1
Zysk operacyjny	556,5	552,9
Saldo rezerw	-203,6	-405,2
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,2	0,2
Zysk (strata) brutto	353,1	148,0
Podatek dochodowy	62,8	103,7
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	1,3	0,0
Udział w zyskach (stratach) podmiotów wycenianych metodą praw własności	77,3	-13,7
Zysk (strata) netto	366,3	30,6

#### **Wynik z tytułu odsetek**

Dochody odsetkowe netto uzyskane przez ING Bank Śląski w 2004 roku wyniosły 821,7 mln zł (włącznie z dochodami z wewnętrznych swap'ów depozytowych, które traktowane są w Banku jako przychody odsetkowe) wobec 871,0 mln zł w poprzednim roku.

Obniżenie się dochodów odsetkowych w porównaniu z poprzednim rokiem było w głównej mierze skutkiem istotnej zmiany struktury bilansu Banku polegającej na spadku udziału dochodowej działalności kredytowej na rzecz bezpiecznych, lecz przynoszących niższy dochód papierów dłużnych. W 2004 roku ING Bank Śląski S.A. zrealizował marżę odsetkową (wraz z dochodami z operacji swap) na poziomie 2,79% wobec 3,48% w 2003 roku. W II połowie 2004 roku Bank podjął działania, których celem było wypracowanie nowych technik inwestowania środków, pozwalających na efektywne zagospodarowanie pozyskanych z rynku depozytów.

#### **Dochody pozaodsetkowe**

Zasadniczą część dochodów pozaodsetkowych stanowiły dochody z tytułu opłat i prowizji. Wyniosły one w 2004 roku 483,9 mln zł wobec 494,7 mln zł w 2003 roku.

W strukturze dochodów prowizyjnych największy udział posiadały prowizje z usług związanych z rachunkami bieżącymi, z udzielania kredytów oraz z operacji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych.

W 2004 roku wynik z pozycji wymiany walutowej (bez uwzględniania wewnętrznych swap'ów depozytowych) wraz z wynikiem na operacjach finansowych wyniósł łącznie 276,6 mln zł, podczas gdy w poprzednim roku ukształtował się na poziomie 164,6 mln zł.

### ***Koszty działania***

W roku 2004 koszty ogólne ING Banku Śląskiego (koszty działania wraz z amortyzacją środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych) wyniosły 1 011,3 mln zł wobec 940,1 mln zł w poprzednim roku, tj. wzrosły o 7,6%.

W warunkach spadku wartości amortyzacji, Grupa zanotowała wzrost poziomu kosztów o charakterze rzeczowym, głównie na skutek intensyfikacji działań marketingowych oraz wzrostu kosztów konsultingu, związanych z tworzeniem nowej strategii Banku. Wzrosły także koszty osobowe przede wszystkim na skutek przeprowadzonej regulacji płac, wzrostu wartości nagród motywacyjnych związanych z realizacją zadań sprzedażowych, a także zanotowanego w IV kwartale 2004 roku wzrostu liczby zatrudnionych, wynikającego z wdrożenia nowych rozwiązań biznesowych.

### ***Saldo rezerw i aktualizacja wartości***

W 2004 roku 2004 ING Bank Śląski S.A. zakończył proces czyszczenia historycznego portfela kredytowego. Saldo rezerw obciążających rachunek zysków i strat wyniosło w 2004 roku 203,6 mln zł wobec 405,2 mln zł w poprzednim roku.

### ***Obciążenie podatkiem dochodowym***

W wielkości zysku za 2004 rok uwzględniono, jednorazową, dodatnią korektę podatku dochodowego z tytułu Funduszu Poręczeń Unijnych. ING Bank Śląski S.A. skorzystał z możliwości, jakie Ustawa o Funduszu Poręczeń Unijnych, tj. z zapisów które pozwalają bankom na pomniejszenie w latach 2007-2009 podatku dochodowego o 8% kwoty rezerw celowych na należności wątpliwe i stracone, które na dzień 31.12.2002 roku nie stanowiły kosztów podatkowych. Łączna kwota przyszłego pomniejszenia podatku dochodowego z tego tytułu wynosi 25,7 mln zł. Zdyskontowana należność wynikająca z Ustawy o Funduszu Poręczeń Unijnych – w wysokości 17,2 mln zł – została zaliczona do wyniku finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2004 rok.

### **Rentowność**

Wyniki uzyskane przez ING Bank Śląski S.A. w 2004 roku spowodowały zdecydowaną poprawę podstawowych wskaźników efektywnościowych.

Podstawowe wskaźniki efektywności

(w %)

	2004	2003
Wskaźnik rentowności	19,5	6,0
Wskaźnik udziału kosztów	63,9	61,4
Wskaźnik zwrotu na aktywach	1,0	0,1
Wskaźnik zwrotu z kapitału	13,2	1,1
Wskaźnik marży odsetkowej	2,79	3,48
Współczynnik wypłacalności	14,9	14,4

**Wskaźnik rentowności** - stosunek zysku brutto <sup>15</sup> do kosztów ogółem.

**Wskaźnik udziału kosztów (C/I)** – relacja kosztów ogólnych (koszty działania Banku razem z amortyzacją środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych) do wyniku na działalności bankowej.

**Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)** - stosunek zysku netto do stanu aktywów.

**Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE)** - liczony jako relacja zysku netto do kapitałów i funduszy własnych.

**Wskaźnik marży odsetkowej** - relacja dochodów odsetkowych netto do średnich aktywów dochodowych Banku <sup>16</sup> (obejmujących należności od podmiotów finansowych i niefinansowych, papiery wartościowe o stałym i zmiennym dochodzie oraz udziały).

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

**Wpływ zastosowania MSR na sytuację finansową ING Banku Śląskiego S.A.**

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

tys. zł	Wynik finansowy	Aktywa netto
<b>Polskie Standardy Rachunkowości</b>	<b>366 255</b>	<b>3 135 958</b>
(1) Wycena według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	7 555	-61 098
(2) Różnica pomiędzy sumą rezerw celowych, Rezerwy na Ryzyko Ogólne i odsetkami zastrzeżonymi a odpisami aktualizującymi z tytułu utraty wartości aktywów finansowych		120 160

<sup>15</sup> Po skorygowaniu o udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.

<sup>16</sup> Dochody odsetkowe netto zostały powiększone o dochody dotyczące "wewnętrznych swap-ów depozytowych". Średnie aktywa wyliczone są w oparciu o dane z trzech okresów: 31.12.2003 r., 30.06.2004 r. i 31.12.2004 r.



(3) Zmiana wyceny nieruchomości własnych		- 7 015
(4) Wycena instrumentów finansowych w związku z długoterminowym systemem motywacyjnym	-967	- 967
(5) Goodwill	29 983	25 399
(6) Podatek odroczony	-1 435	5 962

**Międzynarodowe Standardy Rachunkowości** **401 561 3 218 399**

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

W IFRS rezerwy tworzone dotychczas na przewidywaną (szacowaną) stratę oraz na ryzyko zaistnienia straty w przyszłości zostają zastąpione przez odpis aktualizujący wartości aktywów w stosunku do których stwierdzono utratę wartości i rezerwę na zaistniałe ale jeszcze nie zaraportowane straty.

Kwota odpisu aktualizującego jest wyliczana jako różnica pomiędzy sumą zdyskontowanych efektywną stopą przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych, a wartością bieżącą należności (lub ekwiwalentem zobowiązania).

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



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

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

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

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

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

- Bank wprowadził od 1.01.2005 roku zmianę wyceny nieruchomości wykorzystywanych do prowadzenia działalności bankowej do wartości godziwej pomniejszonej o odpisy umorzeniowe. Jest to podyktowana przede wszystkim chęcią zaprezentowania w sprawozdaniach finansowych Banku realnej wartości nieruchomości. Dotychczas były one prezentowane w historycznej wartości nabycia lub wytworzenia pomniejszone o umorzenia, co zdaniem Banku nie przedstawiało rzetelnego obrazu majątku trwałego. Wycena nieruchomości będzie dokonywana przez Bank okresowo nie rzadziej niż 3 – 5 lat.
- Wdrożenie MSR wiąże się z wprowadzeniem wyceny instrumentów pochodnych związanych z długoterminowym systemem motywacyjnym.

5. Wdrożenie MSR wiąże się ze zmianą wyceny goodwillu, który zgodnie z MSR podlega badaniu na utratę wartości. Bank w swoich księgach posiada goodwill związany z przejęciem ING Oddział Warszawa dla którego nie stwierdzono utraty wartości oraz Wielkopolskiego Banku Rolniczego, w przypadku którego Bank nie osiąga zakładanych zysków, w związku z czym nastąpiła utrata wartości w wysokości 100% zaewidencjonowanego goodwillu.
6. Podatek odroczony dotyczy wyżej opisanych pozycji

Zgodnie z zapisami §18, ust. 2, pkt 5 rozporządzenia Ministra Finansów określającego szczegółowe warunki, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz.U.04.186 poz. 1921 z dnia 27.08.2004 r.) Bank informuje, że powyższe różnice pomiędzy sprawozdaniem według polskich zasad rachunkowości a MSR zostały skwantyfikowane wyłącznie według stanu na dzień 31.12.2004 roku i 1.01.2005 roku, a nie zostały kwantyfikowane na dzień 31.12.2003 roku.

Zarząd Banku zwraca uwagę na fakt, iż Międzynarodowe Standardy Rachunkowości nie pozwalają na tworzenie rezerw o charakterze ogólnym oraz na rezerw na potencjalne przyszłe zdarzenia, co powoduje zwiększenie zmienności wyniku pod wpływem zmian koniunktury gospodarczej lub indywidualnych zdarzeń dotyczących portfela Banku.

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

### **Propozycja podziału zysku za 2004 rok**

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

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

Zarząd Banku zaproponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy następujący podział zysku:

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

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

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

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

Według wstępnych szacunków, kwota zasilenia kapitałów z związku z wdrożeniem MSR 39 i 37 w zakresie tworzenia odpisów aktualizujących wartość należności i zobowiązań pozabilansowych wyniesie około 120 mln zł. Biorąc pod uwagę fakt, że przenoszone do kapitałów rezerwy Bank utworzył we wcześniejszych okresach kosztem zysków, jak również z uwagi na wysoki poziom współczynnika wypłacalności Banku, Zarząd uważa za racjonalne, aby kwota przewidywanego zwiększenia kapitałów w związku ze zmianą zasad tworzenia rezerw została w całości przekazana akcjonariuszom w postaci zwiększonej dywidendy. Co oznacza, że Bank wypłaci jednorazowo dywidendę w wysokości 9,20 zł na 1 akcję, tj. w wysokości 119,7 mln zł.

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

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

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

## **X. STRATEGIA ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

W dniu 26 września 2003 roku Rada Nadzorcza Banku przyjęła „Strategię ING Banku Śląskiego na lata 2003-2007”. Określa ona długoterminowe cele Banku i instrumenty ich realizacji na coraz bardziej konkurencyjnym rynku usług bankowych, po przystąpieniu Polski do Unii Europejskiej.

Misją ING Banku Śląskiego jest uzyskanie pozycji jednego z głównych uczestników rynku bankowego poprzez dostarczanie zorientowanych na klienta, wysokiej jakości produktów i usług, w tym poprzez sprzedaż produktów innych firm z Grupy ING w Polsce.

Główne cele strategiczne Banku na najbliższe lata to:

- umocnienie pozycji rynkowej w drodze organicznego wzrostu,
- wzrost wartości firmy na skutek poprawy efektywności funkcjonowania Banku.

Podstawą realizacji celów strategicznych Banku – oprócz pozyskiwania nowych klientów – jest budowanie trwałych oraz wartościowych relacji z obecnymi klientami (cross-selling i deep-selling). Bank udoskonalać będzie obowiązującą segmentację klientów, a następnie do preferencji poszczególnych grup dostosowywać ofertę produktową, ceny produktów i usług, kanały dystrybucji oraz zasady obsługi. Ważnym elementem podniesienia stopnia cross-sellingu będzie oferowanie produktów innych członków Grupy ING (jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych, produktów ubezpieczeniowych, usług maklerskich, kredytów hipotecznych, leasingu).

Bank będzie kontynuować dotychczasową strategię w zakresie rozwoju sieci placówek bankowych, tj. zamierza stać się bankiem o charakterze ogólnopolskim poprzez rozwój sieci placówek w atrakcyjnych pod względem działalności bankowej rejonach Polski. Jednocześnie podejmowane będą działania stymulujące przenoszenie rutynowych transakcji do elektronicznych kanałów dystrybucji. W placówkach bankowych Bank będzie dążyć do oferowania przede wszystkim usług o wysokiej wartości, wymagających bezpośredniego kontaktu z pracownikiem Banku, w tym usług opartych na doradztwie.

W II kwartale 2004 roku nastąpiły istotne zmiany w organach statutowych Banku. Nowy Zarząd Banku przeprowadził szczegółową analizę działalności ING Banku Śląskiego, jego pozycji na rynku oraz mocnych i słabych stron instytucji. Przeanalizowano także aktualne jak i przewidywane trendy w otoczeniu makroekonomicznym.

Przeprowadzone analizy potwierdziły słuszność głównych kierunków rozwoju ING Banku Śląskiego. Zaobserwowane w I połowie 2004 roku ożywienie gospodarcze jak i pomyślne perspektywy rozwojowe polskiej gospodarki stwarzają możliwości dla dynamicznego rozwoju ING Banku Śląskiego i istotnej poprawy efektywności działania instytucji. Zarząd wyraził wolę osiągnięcia przez Bank tempa wzrostu równego wzrostowi całego sektora bankowego, a w obszarach priorytetowych

znacznego jego przekroczenia. Założono także – począwszy od 2005 roku – istotną poprawę efektywności działania Banku.

W I półroczu 2004 roku ING Bank Śląski S.A. uściślił także podstawowe instrumenty realizacji długookresowych celów. W pierwszej kolejności, Bank skoncentrował się na wprowadzeniu zmian w strukturze organizacyjnej w celu stworzenia proklienckiego nastawienia sprzedaży, tj. stworzenia „Banku dla Klienta”. Zmiany objęły zarówno Centralę Banku jak i sieć sprzedaży.

W sierpniu 2004 roku wdrożono w ING Banku Śląskim S.A. nową strategię pozyskiwania depozytów. Głównym celem tej strategii jest istotna poprawa pozycji Banku na rynku depozytowym m.in. na skutek uatrakcyjnienia oferty depozytowej oraz zapewnienia jej prostoty i przejrzystości, ułatwień w dostępie do produktów Banku poprzez nowe kanały (ING BankOnLine i HaloŚląski) oraz intensywnych działań w zakresie komunikacji marketingowej. Umocnienie pozycji ING Banku Śląskiego S.A. na rynku depozytowym stworzy warunki dla efektywnego pozyskiwania środków oraz przyczyni się do budowy dobrej bazy do cross-sellingu innych produktów i usług Banku.

Bank rozpoczął także prace, których celem jest zdynamizowanie działalności kredytowej, m.in. poprzez podjęcie działań na rzecz usprawnienia procesu kredytowego oraz zapewnienia dla niego odpowiedniego wsparcia ze strony systemów informatycznych, procedur oraz umiejętności pracowników. Reaktywacji akcji kredytowej sprzyjać będzie także nowa – obowiązująca od października 2004 roku – oferta i organizacja sprzedaży kredytów hipotecznych. Działając na rzecz aktywizacji akcji kredytowej, Bank będzie jednocześnie dążyć do zachowania wysokich standardów bezpieczeństwa w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym.

ING Bank Śląski S.A. oczekuje, że działania podejmowane w sferze biznesowej pozwolą mu w okresie 3 lat uzyskać lepszą równowagę pomiędzy działalnością depozytową i kredytową (tj. pomiędzy stroną aktywną i pasywną bilansu).

W II połowie 2004 roku, w ramach prac nad przebudową organizacji, ING Bank Śląski S.A. przystąpił do realizacji szeregu projektów, obejmujących różne sfery działalności. Ich skuteczna realizacja powinna zapewnić wykorzystanie przez Bank możliwości związanych z dynamicznym wzrostem gospodarczym i przyczynić się do realizacji długookresowych celów ING Banku Śląskiego S.A. na coraz bardziej konkurencyjnym rynku.