

Skonsolidowany raport roczny SAB-RS 2004(zgodnie z § 57 ust. 2 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 31.12.200317.02.2005
(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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe:
- ☐ Wprowadzenie
- ☐ Skonsolidowany bilans
- ☐ Skonsolidowany rachunek zysków i strat
- ☐ Sprawozdanie zarządu (sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej emitenta)
- ☐ Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym
- ☐ Skonsolidowany 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	1 692 129	1 630 626	374 514	366 647
II. Przychody z tytułu prowizji	600 920	610 790	133 000	137 336
III. Wynik działalności bankowej	1 683 028	1 519 790	372 500	341 726
IV. Wynik działalności operacyjnej	416 440	99 049	92 169	22 271
V. Zysk (strata) brutto	417 253	99 288	92 349	22 325
VI. Zysk (strata) netto	366 255	30 546	81 062	6 868
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	755 575	-176 670	167 229	-39 724
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-78 148	268 518	-17 296	60 376
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-51 082	-38 613	-11 306	-8 682
X. Przepływy pieniężne netto, razem	626 345	53 235	138 627	11 970
XI. Aktywa razem	34 967 661	28 917 008	8 572 606	6 130 381
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 295 943	3 099 697	808 027	657 133
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 214 453	20 834 586	6 426 686	4 416 915
XV. Kapitał własny	3 135 958	2 708 812	768 806	574 266
XVI. Kapitał zakładowy	130 100	130 100	31 895	27 581
XVII. Liczba akcji (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 %)	15,41	14,60		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	28,15	2,35	6,23	0,53
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-	-	-	-
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,80	2,40	0,20	0,51

**GRUPA KAPITAŁOWA
ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**OPINIA
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
ORAZ RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
Z BADANIA
SKONSOLIDOWANEGO
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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. z siedzibą w Katowicach, na które składa się: wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2004 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 34.967.661 tys. złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie skonsolidowanych pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2004 r. kwotę 11.220.722 tys. złotych, skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 366.255 tys. złotych, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 427.146 tys. złotych, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 626.345 tys. złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za prawidłowość, rzetelność i jasność załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak również za prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej odpowiedzialny jest Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości dokumentacji konsolidacyjnej stanowiącej podstawę jego sporządzenia.

Badanie skonsolidowanego 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. nr 76 z 2002 r., 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostki powiązane zasad (polityki) rachunkowości i sprawdzenie w sposób weryfikacyjny podstaw, z których wynikają dane finansowe oraz informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, jak również całościową ocenę sprawozdania skonsolidowanego. Wyrażamy przekonanie, że przeprowadzone przez nas badanie stanowi wystarczającą podstawę dla naszej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone na podstawie prawidłowo sporządzonej dokumentacji konsolidacyjnej i przedstawia rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej 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, rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. nr 149 z 2001 r., poz. 1673 z późniejszymi zmianami), rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz. U. nr 152 z 2001 r., poz. 1728), jak również wymogami dotyczącymi sprawozdań finansowych emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu oraz jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa.

Ponadto, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 powyższej ustawy oraz spełnia 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 skonsolidowanym 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.

**GRUPA KAPITAŁOWA
ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

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

1	Część ogólna raportu	3
1.1	Dane identyfikujące Grupę Kapitałową	3
1.2	Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej	3
1.3	Dane identyfikujące biegłego rewidenta	4
1.4	Podstawy prawne	4
1.5	Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za poprzedni rok obrotowy	6
1.6	Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta	7
1.7	Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją	8
2	Analiza finansowa Grupy Kapitałowej	10
2.1	Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	13
2.3	Interpretacja wskaźników	13
3	Część szczegółowa raportu	14
3.1	Zasady rachunkowości	14
3.2	Zasady sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
3.3	Normy ostrożnościowe stosowane przez Grupę Kapitałową i współczynnik wypłacalności	14
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15
3.5	Informacje dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15
3.6	Sprawozdanie Zarządu jednostki dominującej z działalności Grupy Kapitałowej ..	15
3.7	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	15

1 Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Grupę Kapitałową

1.1.1 Nazwa Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa ING Bank Śląski S.A.

1.1.2 Siedziba jednostki dominującej

ul. Sokolska 34
40-086 Katowice

1.1.3 Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym

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

1.1.4 Rejestracja jednostki dominującej w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

NIP: 634-013-54-75
REGON: 271514909

1.2 Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej

1.2.1 Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2004 r. następujące jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zostały objęte konsolidacją:

Jednostka dominująca:

- ING Bank Śląski S.A.

Jednostki zależne objęte konsolidacją metodą pełną:

- ING Securities S.A.
- Śląski Bank Hipoteczny S.A.
- Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.
- ING BSK Development Sp. z o.o.
- ING Services Sp. z o.o.
- SOLVER Sp. z o.o.

1.2.2 Jednostki nieobjęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2004 r. nie występowały jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej, które nie zostały objęte konsolidacją.

1.3 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.

1.4 Podstawy prawne**1.4.1 Kapitał zakładowy**

Jednostka dominująca została utworzona utworzony zgodnie z aktem notarialnym z dnia 8 października 1991 r.

Kapitał akcyjny jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2004 r. wynosił 130.100.100 złotych i dzielił się na 9.260.000 akcji typu „A” oraz 3.750.000 akcji typu „B” o wartości nominalnej 10 złotych każda.

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

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów (w %)	Wartość nominalna akcji 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 < 5%	891.359	6,85%	8.913.590	6,85%
	13.010.000	100,00%	130.100.000	100,00%

1.4.2 Kierownik jednostki dominującej

Funkcję kierownika jednostki dominującej sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2004 r. wchodzi:

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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego w składzie Zarządu wystąpiły 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.

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.

1.4.3. Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności jednostki dominującej 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.

Przedmiotem działalności jednostek zależnych, wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zgodnie ze statutem jest w szczególności:

- udzielanie kredytów pod zastaw hipoteczny;
- obrót listami zastawnymi;
- działalność maklerska;
- doradztwa finansowe i pośrednictwo;
- tworzenia i zarządzanie funduszami emerytalnymi;
- pośrednictwo finansowe, badanie i analiza rynku;
- wynajem nieruchomości na własny rachunek;
- świadczenie usług informatycznych, wynajmowanie oraz dzierżawa sprzętu komputerowego;
- pośrednictwo i obrót nieruchomościami.

1.5 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. (zw. dalej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym) za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2003 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Polska Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 25 maja 2004 r.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 22 czerwca 2004 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim "B" nr 1010, poz. 7100 z dnia 29 września 2004 r.

Skonsolidowany bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2003 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako skonsolidowany 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 skonsolidowanym 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za badany rok obrotowy dokonano również stosownych korekt danych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2003 r.

1.6 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A., z siedzibą w Katowicach i dotyczy skonsolidowanego sprawozdania finansowego, na które składa się wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2004 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 34.967.661 tys. złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie skonsolidowanych pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2004 r. kwotę 11.220.722 tys. złotych, skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 366.255 tys. złotych, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 427.146 tys. złotych, skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych netto za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 626.345 tys. złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

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

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

Badanie skonsolidowanego 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.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie jednostki dominującej w okresie od 2 listopada 2004 r. do 15 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

W trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd jednostki dominującej 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej spełniają wymóg niezależności od jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej. Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji rewizyjnej, znajdującej się w siedzibie KPMG Audyt Sp. z o.o.

1.7 Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją

Sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o., podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 458 i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdania finansowe następujących jednostek zależnych:

- ING Securities S.A.
- Śląski Bank Hipoteczny S.A
- Centrum Banku Śląskiego Sp.z o.o.

sporządzone za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r. są w trakcie badania przez KPMG Audyt Sp. z o.o., podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 458.

Sprawozdania finansowe pozostałych jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej nie podlegały obowiązkowi badania za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r.

2 Analiza finansowa Grupy Kapitałowej

2.1 Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1.1 Skonsolidowany bilans

	31.12.2004	31.12.2003
AKTYWA	tys. zł	tys. zł
Kasa, operacje z bankiem centralnym	895.332	1.083.544
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	14.224	16.552
Należności od sektora finansowego	11.380.569	7.738.952
Należności od sektora niefinansowego	9.885.370	11.887.913
Należności od sektora budżetowego	379.163	447.274
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	344.476	329.399
Dłużne papiery wartościowe	10.058.644	5.262.753
Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	70.944	53.208
Udziały lub akcje w innych jednostkach	20.787	34.728
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	470.936	432.280
Wartości niematerialne i prawne	268.097	267.766
Wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	765.690	849.310
Inne aktywa	156.017	229.001
Rozliczenia międzyokresowe	257.412	284.328
Aktywa razem	34.967.661	28.917.008

	31.12.2004	31.12.2003
	tys. zł	tys. zł
PASYWA		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3.295.943	3.099.697
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	25.010.233	19.774.321
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1.204.220	1.060.265
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1.047.539	1.087.588
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	215.180	256.362
Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	47.217	19.092
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	348.806	315.249
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	271.158	282.489
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
Rezerwy	397.376	317.644
Zobowiązania podporządkowane	-	-
Kapitały mniejszości	(5.969)	(4.511)
Zobowiązania razem	31.831.703	26.208.196
Kapitały własne		
Kapitał zakładowy	130.100	130.100
Kapitał zapasowy	1.010.644	998.185
Kapitał z aktualizacji wyceny	92.886	22.447
Pozostałe kapitały rezerwowe	1.553.478	1.541.632
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(17.405)	(14.098)
Zysk (strata) netto	366.255	30.546
Kapitały razem	3.135.958	2.708.812
Pasywa razem	34.967.661	28.917.008
Współczynnik wypłacalności	15,41 %	14,60 %

ZESTAWIENIE SKONSOLIDOWANYCH POZYCJI POZABILANSOWYCH

	31.12.2004	31.12.2003
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania udzielone	11.220.722	8.039.869
Zobowiązania otrzymane	12.082.078	11.945.735
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	59.158.291	55.853.333
Pozostałe	32.309.662	83.837.363
Razem pozycje pozabilansowe	114.770.753	159.676.300

2.1.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	01.01.2004 - 31.12.2004	01.01.2003 - 31.12.2003
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	1.692.129	1.630.626
Koszty odsetek	(857.987)	(750.903)
Wynik z tytułu odsetek	834.142	879.723
Przychody z tytułu prowizji	600.920	610.790
Koszty prowizji	(80.269)	(85.072)
Wynik z tytułu prowizji	520.651	525.718
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	750	1.468
Wynik operacji finansowych	76.207	59.197
Wynik z pozycji wymiany	251.278	53.684
Wynik działalności bankowej	1.683.028	1.519.790
Pozostałe przychody operacyjne	65.302	39.818
Pozostałe koszty operacyjne	(96.715)	(78.443)
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(905.310)	(828.677)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(128.100)	(145.621)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(2.443.459)	(2.449.136)
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2.241.694	2.041.318
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(201.765)	(407.818)
Wynik działalności operacyjnej	416.440	99.049
Wynik operacji nadzwyczajnych	813	239
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
Zysk (strata) brutto	417.253	99.288
Podatek dochodowy	(74.838)	(101.243)
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	(1.312)	(22)
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	23.694	10.820
Zyski mniejszości	1.458	21.703
Zysk (strata) netto	366.255	30.546

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2004	2003
Suma bilansowa (w tys. zł)	34.967.661	28.917.008
Zysk brutto (w tys. zł)	417.253	99.288
Zysk netto (w tys. zł)	366.255	30.546
Kapitały własne (w tys. zł)	2.769.703	2.678.266
Stopa zysku netto do kapitałów własnych*	13,2%	1,1%
Współczynnik wypłacalności Grupy Kapitałowej	15,41%	14,60%
Udział należności netto w aktywach	61,9%	69,4%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	93,0%	90,3%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	88,0%	87,4%

* kapitały własne bez wyniku finansowego bieżącego okresu

2.3 Interpretacja wskaźników

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

W porównaniu do roku ubiegłego skonsolidowana suma bilansowa uległa zwiększeniu o 6.050.653 tys. złotych, tj. 20,9%. Głównym czynnikiem wzrostu sumy bilansowej Grupy Kapitałowej był wzrost bazy depozytowej po stronie pasywnej bilansu. Po stronie aktywów, największy wzrost dotyczył dłużnych papierów wartościowych.

Zysk brutto Grupy Kapitałowej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r. wyniósł 417.253 tys. złotych i był on wyższy o 317.965 tys. złotych w porównaniu z poprzednim rokiem obrotowym. Wzrost wyniku finansowego spowodowany był głównie wyższym wynikiem z pozycji wymiany oraz niższym obciążeniem z tytułu odpisów na rezerwy i aktualizację wartości.

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

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Zasady rachunkowości

Grupa Kapitałowa posiada aktualną dokumentację opisującą przyjęte przez nią zasady rachunkowości, zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości zostały przedstawione we wprowadzeniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w zakresie wymaganym przepisami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu.

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej stosują, we wszystkich istotnych aspektach, jednakowe zasady rachunkowości, zgodne z zasadami stosowanymi przez jednostkę dominującą.

Sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zostały sporządzone na ten sam dzień bilansowy, co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej.

3.2 Zasady sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. sporządzone zostało zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. i wydanymi na jej podstawie przepisami, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu.

Podstawę sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego stanowiła dokumentacja konsolidacyjna, spełniająca wymogi rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz. U. z 2001 r. nr 152, poz. 1728).

Zastosowane przez Grupę Kapitałową zasady konsolidacji zostały szczegółowo przedstawione we „Wprowadzeniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego” sporządzonym na dzień 31 grudnia 2004 r.

3.3 Normy ostrożnościowe stosowane przez Grupę Kapitałową i współczynnik wypłacalności

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

3.4 Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

3.5 Informacje dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Dane zawarte w informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez jednostkę dominującą kompletnie i prawidłowo. Informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia stanowi integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.6 Sprawozdanie Zarządu jednostki dominującej z działalności Grupy Kapitałowej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz spełnia 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

3.7 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. 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, 16 lutego 2005 r.

WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 31.12.2004 r.

I PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

GRUPA KAPITAŁOWA ING BANKU ŚLĄSKIEGO SPÓŁKA AKCYJNA
40-086 KATOWICE, UL. SOKOLSKA 34

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”.

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.

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

Podstawowy przedmiot działalności podmiotu dominującego według Polskiej Klasyfikacji Działalności 65.12 A.

Przedmiotem działalności Grupy Kapitałowej 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 zleceniodawcy
- 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,
- prowadzenie działalności jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w zakresie m.in.
 - udzielania kredytów pod zastaw hipoteczny
 - obrotu listami zastawnymi
 - działalności maklerskiej
 - doradztwa finansowego i pośrednictwa
 - tworzenia i zarządzania funduszami emerytalnymi
 - pośrednictwa finansowego, badania i analizy rynku
 - wynajmu nieruchomości na własny rachunek
 - świadczenia usług informatycznych, wynajmowania oraz dzierżawy sprzętu komputerowego,
 - pośrednictwa i obrotu nieruchomościami, świadczenia usług.

II ZAKRES SKONSOLIDOWANEGO 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 2001r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz.1673 z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz. U. Nr 152 poz. 1728),
- 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.

III INFORMACJA 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:

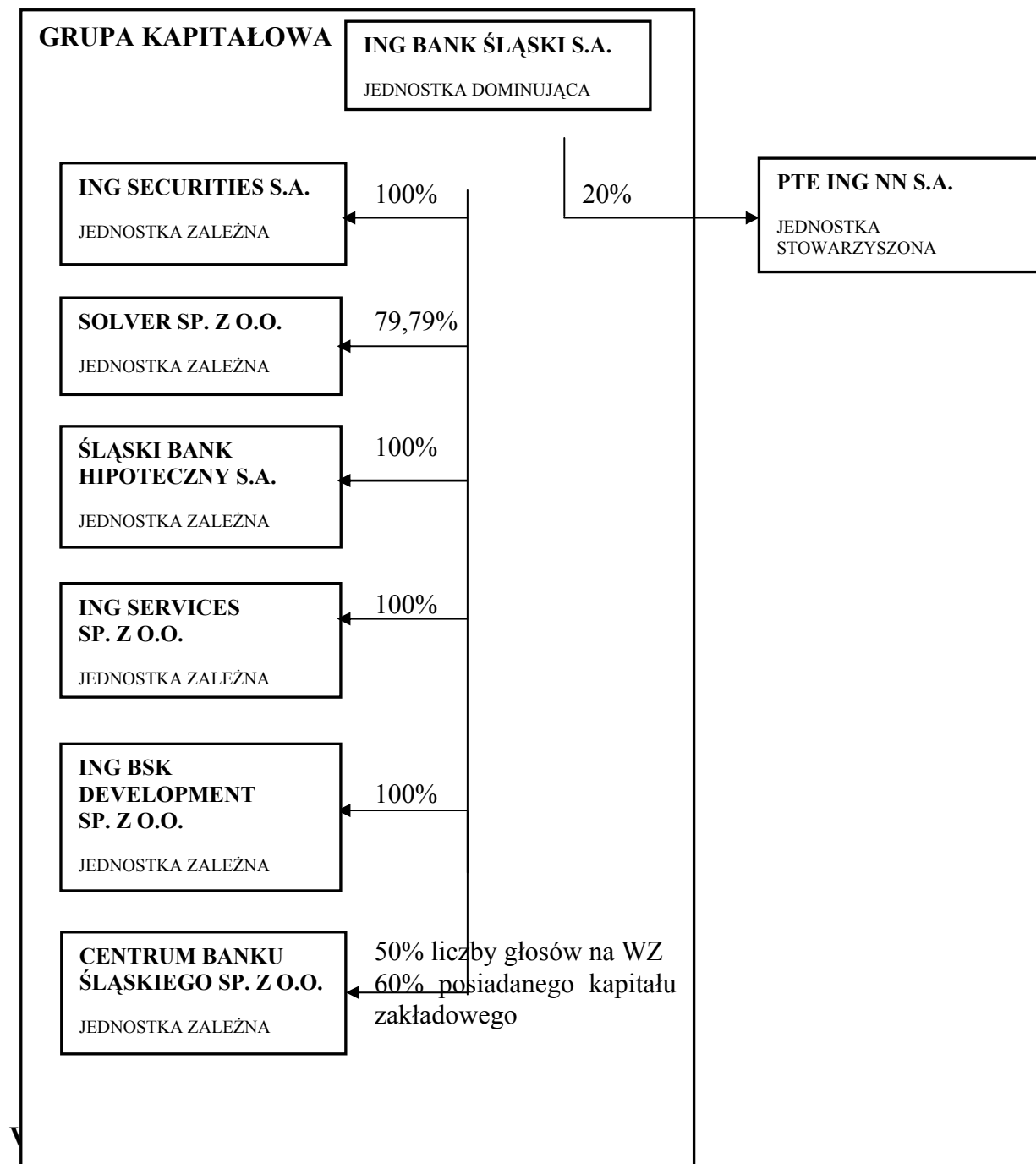
Przewodniczący Rady Nadzorczej - Andrzej Wróblewski,
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej - Cornelis Leenaars,
Sekretarz Rady Nadzorczej - Jerzy Rokita,
Członek Rady Nadzorczej - Erik Dralans,
Członek Rady Nadzorczej - Lech Węclewski.

IV INFORMACJA O KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę ING Banku Śląskiego S.A. w dającej się przewidzieć przyszłości.

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania.

V GRAFICZNE PRZEDSTAWIENIE STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ GRUPY JEDNOSTEK POWIĄZANYCH EMITENTA ORAZ INFORMACJE DOTYCZĄCE RODZAJU POWIĄZAŃ W GRUPIE



Wykaz jednostek powiązanych wchodzących w skład grupy kapitałowej emitenta objętych konsolidacją lub wyceną metodą praw własności (dane liczbowe w tys. zł)

Nazwa	ING Securities	ING BSK	Śląski Bank	ING Services	Solver	Centrum Banku
-------	----------------	---------	-------------	--------------	--------	---------------

podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Spółka Akcyjna	Development Sp. z o.o.	Hipoteczny Spółka Akcyjna	Sp. z o.o.	Sp. z o.o.	Śląskiego Sp. z o.o.
Siedziba	Warszawa	Katowice	Warszawa	Katowice	Bielsko-Biała	Katowice
Podstawowy przedmiot działalności (według PKD)	usługi maklerskie	doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, wynajem nieruchomości na własny rachunek	Świadczenie usług bankowych	świadczenie usług informatycznych, zarządzanie procesami informatycznymi, wynajmowanie /dzierżawa sprzętu komputerowego	handel hurtowy i detaliczny artykułami spożywczymi i przemysłowymi, pośrednictwo i obrót nieruchomościami, świadczenie usług	Realizacja procesu inwestycyjnego budowy obiektów, prowadzenie działalności usługowej, organizacja konferencji i szkoleń
Właściwy Sąd Rejestrowy	Sąd Rejonowy dla miasta stoł. W-wa, XIX Wydz. Gosp. KRS nr 0000074974 z 19.12.2001r.	Sąd Rejonowy dla miasta Katowice, VIII Wydz. Gosp.- Rejestr. KRS nr 0000049924 z 26.08.2004r.	Sąd Rejonowy dla miasta stoł. W-wa, XX Wydz. Gosp. KRS nr 0000057086 z 22.01.2002r.	Sąd Rejonowy dla miasta Katowice, VIII Wydz. Gosp. KRS nr 183258 z 12.12.2003r.	Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydz. Gospodarczy KRS nr 0000132567 z 25.09.2002r.	Sąd Rejonowy dla miasta Katowice, VIII Wydz. Gosp.-Rejestr. KRS nr 0000047713 z 09.10.2001r.
Udział procentowy posiadanego kapitału zakładowego	100%	100%	100%	99%	79,79%	60%
Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	100%	100%	100%	99%	79,79%	50%
Charakter powiązania kapitałowego	Podmiot zależny	podmiot zależny	podmiot zależny	podmiot zależny	podmiot zależny	podmiot zależny
Sposób ujęcia w sprawozdaniu	Konsolidacja	Konsolidacja	Konsolidacja	konsolidacja	konsolidacja	konsolidacja
Dzień objęcia przez podmiot dominujący kontroli w podmiocie zależnym	20.01.1997 r.	03.08.2004 r.	20.12.2000 r.	27.11.2003 r.	26.04.2002 r.	15.12.1997 r.

Spółki ING Securities S.A., ING BSK Development Sp. z o.o., Śląski Bank Hipoteczny S.A., Solver Sp. z o.o., ING Services Sp. z o.o. oraz Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. ujęte metodą pełną.

**Wykaz podmiotów powiązanych niewchodzących w skład Grupy Kapitałowej emitenta
(dane liczbowe w tys. zł)**

Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	ING Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Nationale Nederlanden S.A.
--	---

Siedziba	Warszawa
Przedmiot działalności	tworzenie i zarządzanie OFE
Właściwy Sąd Rejestrowy	Sąd Rejonowy dla Miasta Warszawy XIX Wydział Gospodarczy, KRS nr 0000042153 z dnia 6.09.2001r.
Udział procentowy posiadanego kapitału zakładowego	20,00%
Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	20,00%
Charakter powiązania kapitałowego	podmiot stowarzyszony
Sposób ujęcia w sprawozdaniu	Metoda praw własności
Data objęcia współkontroli lub rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu	16.11.1998 r.
Kapitał własny, w tym:	370 383
- akcyjny (zakładowy)	33 000
- zapasowy	208 166
- należne wpłaty na poczet kapitału	
- pozostałe kapitały własne w tym:	
- niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	
- kapitał z aktualizacji wyceny	3 870
- zysk (strata) netto roku obrotowego	125 347
Zobowiązania jednostki, w tym	10 553
- długoterminowe	-
Należności jednostki, w tym	8 501
- długoterminowe	-
Aktywa razem	401 349
Przychody ze sprzedaży	249 960
Nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	-
Otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy	4 985

Spółka ING PTE Nationale-Nederlanden S.A. jako jednostka stowarzyszona z ING Bankiem Śląskim S.A. została w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. ujęta metodą praw własności.

VII INFORMACJA NT. PORÓWNYWALNOŚCI DANYCH

Skonsolidowane sprawozdanie za rok 2003, 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. 1569 wraz z późn. zmianami) zostało doprowadzone do porównywalności z danymi ujętymi w sprawozdaniu finansowym za 2004 rok.

Zestawienie różnic będących wynikiem zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego zostało zamieszczone w nocie 34 dodatkowych not objaśniających.

VIII ZASTRZEŻENIA W OPINII PODMIOTÓW UPRAWNIONYCH

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

IX ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Rachunkowość Grupy Kapitałowej 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 oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich i jednostek organizacyjnych banków w ramach, których prowadzona jest działalność maklerska.

Ewidencja księgowa jest prowadzona 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 powtórnego zapisu w zakresie ewidencji analitycznej.

X ZASADY SPORZĄDZANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Jednostki zależne: ING Securities S.A., ING BSK Development Sp. z o.o., Śląski Bank Hipoteczny S.A., ING Services Sp. z o.o., Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. oraz Solver Sp. z o.o. objęto konsolidacją metodą pełną.

Przy konsolidacji metodą pełną sumowaniu podlegały wszystkie pozycje aktywów i pasywów, pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje pozabilansowe jednostek zależnych i dominującej w pełnej wysokości. Po dokonaniu sumowania dokonano korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

Ze skonsolidowanego sprawozdania wyłączono:

1. kapitały zakładowe jednostek podporządkowanych objętych konsolidacją metodą pełną
2. koszt nabycia akcji i udziałów jednostek podporządkowanych skonsolidowanych metodą pełną
3. wycenę metodą praw własności spółek podporządkowanych
4. wzajemne należności i zobowiązania pomiędzy podmiotem dominującym a jednostkami objętymi konsolidacją
5. operacje dotyczące przekazania aportu przez podmiot dominujący do jednostek zależnych
6. wzajemne operacje papierami wartościowymi przez jednostki wchodzące w skład grupy kapitałowej
7. wartości kupna / sprzedaży papierów wartościowych pomiędzy podmiotem dominującym i jednostkami objętymi konsolidacją
8. przychody i koszty dotyczące operacji pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją

9. niezrealizowane zyski i straty z punktu widzenia grupy kapitałowej powstałe na operacjach pomiędzy podmiotem dominującym i jednostkami zależnymi objętymi konsolidacją
10. ujemną wartość firmy dotyczącą jednostki podporządkowanej
11. niewykorzystane linie kredytowe udzielone i otrzymane oraz inne operacje pozabilansowe pomiędzy podmiotem dominującym a jednostkami objętymi konsolidacją.

Ponadto dokonano korekt wynikających z odmiennych zasad rachunkowości stosowanych w podmiotach dominującym i zależnych.

Informacje o korektach i eliminacjach przedstawione zostały w nocie objaśniającej nr 17.

XI ZASADY RACHUNKOWOŚCI ZASTOSOWANE PRZY SPORZĄDZANIU SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Rachunkowość podmiotów objętych konsolidacją prowadzona jest na podstawie nadrzędnych zasad rachunkowości określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz. U. Nr 152 poz. 1728) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 grudnia 2001r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich i jednostek organizacyjnych banków, w ramach których prowadzona jest działalność maklerska (Dz. U. Nr 153, poz. 1753).

Aktywa i pasywa Grupy ING Banku Śląskiego S.A. zostały wycenione według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych jednak od cen możliwych do uzyskania, a więc z uwzględnieniem aktualizacji wyceny. Aktualizacja wyceny dokonywana była zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny.

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 Grupa 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 podmiot dominujący 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 ulepszanego 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.

Grupa 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 podmiotu dominującego 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 przejętych 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. Podmiot dominujący jest zobowiązany do ich sprzedaży w ciągu trzech lat od daty nabycia. Po tym okresie uznaje się je za aktywa wykorzystywane przez Bank.

Inwestycje długoterminowe w nieruchomościach

Wykazywane w bilansie inwestycje w nieruchomościach, zaliczone do aktywów trwałych, wyceniane są na dzień ich nabycia albo powstania, według ceny nabycia albo zakupu, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne i skorygowanych o trwałą utratę wartości. Skutki przeszacowania tych inwestycji, powodujące wzrost ich wartości do poziomu cen rynkowych zwiększają kapitał z aktualizacji wyceny. Natomiast skutki wyceny inwestycji uprzednio przeszacowanych do wysokości kwoty, o którą podwyższono kapitał z aktualizacji wyceny, zmniejszają ten kapitał w kwocie pozostałej do rozliczenia. Odpis z tytułu utraty wartości nieruchomości inwestycyjnej jest prezentowany jako Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości.

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 10.12.2003r. 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, których odzyskanie przez Grupę 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.

Podmiot dominujący 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 podmiot dominujący przenosi również odpowiadającą jej rezerwę celową.

Grupa skorzystała z zapisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12.12.2003 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków i w 2004 r. dokonała 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 składniki aktywów wykazywane są 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 różnice 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 różnice pomiędzy ceną nabycia a wartością początkową (dyskonto, premia) oraz z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.
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 nie podlegających konsolidacji (jednostki stowarzyszone ze znaczącym inwestorem) wyceniono metodą praw własności. Wycena uwzględnia odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu

Grupa 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.

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

Grupa 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 Grupę 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 netto 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 – pomniejszają one 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, Grupa dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów.

Odprawy emerytalne

Zgodnie z Regulaminem Wynagradzania Pracowników obowiązującym w Grupie 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

Grupa 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 Grupa podjęła 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 od klientów jako wynagrodzenie za usługi i czynności bankowe dokonywane na podstawie obowiązującej w podmiocie dominującym 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 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 31.12.2003 r. i 31.12.2004 r.) oraz rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku (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 ustalane 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 Grupę, 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 Grupę, 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.

XII 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

XIII PODSTAWOWE POZYCJE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRZELICZONE NA EURO

tys. EURO		
Pozycja	31.12.2004	31.12.2003

Przychody z tytułu odsetek	374 514	366 647
Przychody z tytułu prowizji	133 000	137 336
Wynik na działalności bankowej	372 500	341 726
Wynik na działalności operacyjnej	92 169	22 271
Zysk (strata) brutto	92 349	22 325
Zysk (strata) netto	81 062	6 868
Aktywa razem	8 572 606	6 130 381
Kapitał własny	768 806	574 266
Kapitał zakładowy	31 895	27 581
Przepływy pieniężne netto	138 627	11 970

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

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

XIV UZGODNIENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO MIĘDZYNARODOWYCH STANDARDÓW RACHUNKOWOŚCI

Grupa 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 Grupa 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.
Podmiot dominujący 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.

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

SKONSOLIDOWANY BILANS

	Nota	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	895 332	1 083 544
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		14 224	16 552
III. Należności od sektora finansowego	2	11 380 569	7 738 952
1. Należności krótkoterminowe		11 200 190	7 540 251
a) w rachunku bieżącym		4 649 079	3 782 548
b) pozostałe należności krótkoterminowe		6 551 111	3 757 703
2. Należności długoterminowe		180 379	198 701
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	9 885 370	11 887 913
1. Należności krótkoterminowe		6 664 431	7 685 742
a) w rachunku bieżącym		2 984 199	2 714 666
b) pozostałe należności krótkoterminowe		3 680 232	4 971 076
2. Należności długoterminowe		3 220 939	4 202 171
V. Należności od sektora budżetowego	4	379 163	447 274
1. Należności krótkoterminowe		95 572	104 516
a) w rachunku bieżącym		233	5 275
b) pozostałe należności krótkoterminowe		95 339	99 241
2. Należności długoterminowe		283 591	342 758
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	344 476	329 399
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	10 058 644	5 262 753
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	2,3	-	-
1. Zależnych		-	-
2. Współzależnych		-	-
3. Stowarzyszonych		-	-
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	7, 10	-	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	8, 10	-	-
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9, 10	70 944	53 208
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	20 787	34 728
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	470 936	432 280
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	268 097	267 766
- wartość firmy		198 420	228 405
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	15	-	-
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	16	765 690	849 310
XVII. Inne aktywa	17	156 017	229 001
1. Przejęte aktywa - do zbycia		1 514	575
2. Zapasy		90	349
3. Pozostałe		154 413	228 077
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	18	257 412	284 328
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		213 046	230 035
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		44 366	54 293
AKTYWA RAZEM		34 967 661	28 917 008

PASYWA			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	21	3 295 943	3 099 697
1. Zobowiązania krótkoterminowe		3 108 476	2 818 573
a) w rachunku bieżącym		1 364 656	1 254 427
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		1 743 820	1 564 146
2. Zobowiązania długoterminowe		187 467	281 124
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	22	25 010 233	19 774 321
1. Zobowiązania krótkoterminowe		24 116 273	18 931 910
a) w rachunku bieżącym, w tym:		6 852 754	5 561 292
- oszczędnościowe		1 634 911	1 861 292
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:		17 263 519	13 370 618
- oszczędnościowe		12 191 495	9 947 149
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:		893 960	842 411
- oszczędnościowe		496 724	359 122
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23	1 204 220	1 060 265
1. Zobowiązania krótkoterminowe		1 200 157	1 060 168
a) w rachunku bieżącym		836 759	757 237
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		363 398	302 931
2. Zobowiązania długoterminowe		4 063	97
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24	1 047 539	1 087 588
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21, 22, 23, 25	-	-
1. Krótkoterminowe		-	-
2. Długoterminowe		-	-
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		215 180	256 362
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	21,22,23	47 217	19 092
1. Zależnych		-	-
2. Współzależnych		-	-
3. Stowarzyszonych		47 217	19 092
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	26	348 806	315 249
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	27	271 158	282 482
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		55 223	43 744
2. Ujemna wartość firmy		-	-
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		215 935	238 738
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	28	-	-
XII. Rezerwy	29	397 376	317 651
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		129 039	61 647
2. Pozostałe rezerwy		268 337	256 004
a) krótkoterminowe		-	-
b) długoterminowe		268 337	256 004
XIII. Zobowiązania podporządkowane	30	-	-
XIV. Kapitały mniejszości	31	-5 969	-4 511
XV. Kapitał zakładowy	32	130 100	130 100
XVI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		-	-
XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)	33	-	-
XVIII. Kapitał zapasowy	34	1 010 644	998 185
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	35	92 886	22 447
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	36	1 553 478	1 541 632
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych		-	-
1. Dodatnie różnice kursowe		-	-
2. Ujemne różnice kursowe		-	-
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-17 405	-14 098
XXIII. Zysk (strata) netto		366 255	30 546
PASYWA RAZEM		34 967 661	28 917 008

Współczynnik wypłacalności (w %)	37	15,41	14,60
Wartość księgowa		3 135 958	2 708 812
Liczba akcji		13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	241,04	208,21
Rozwodniona liczba akcji		-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	-	-

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		23 302 800	19 985 604
1. Zobowiązania udzielone:	39	11 220 722	8 039 869
a) finansowe		10 238 280	6 967 752
b) gwarancyjne		982 442	1 072 117
2. Zobowiązania otrzymane:	40	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)		32 309 662	83 837 363
- 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		401 919	268 834
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		114 770 753	159 676 300

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
I. Przychody z tytułu odsetek	41	1 692 129	1 630 626
II. Koszty odsetek	42	857 987	750 903
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		834 142	879 723
IV. Przychody z tytułu prowizji	43	600 920	610 790
V. Koszty prowizji		80 269	85 072
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		520 651	525 718
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów			-
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów			-
IX. Koszty sprzedaży			-
X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)			-
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44	750	1 468
1. Od jednostek zależnych			
2. Od jednostek współzależnych			
3. Od jednostek stowarzyszonych			
4. Od innych jednostek		750	1 468
XII. Wynik operacji finansowych	45	76 207	59 197
XIII. Wynik z pozycji wymiany		251 278	53 684
XIV. Wynik działalności bankowej		1 683 028	1 519 790
XV. Pozostałe przychody operacyjne	46	65 302	39 818
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	47	96 715	78 443
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	48	905 310	828 677
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		128 100	145 621
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	49	2 443 459	2 449 136
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		2 438 991	2 447 311
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		4 468	1 825
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	50	2 241 694	2 041 318
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		2 241 091	2 041 037
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		603	281
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)		201 765	407 818
XXII. Wynik działalności operacyjnej		416 440	99 049
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych		813	239
1. Zyski nadzwyczajne	52	855	245
2. Straty nadzwyczajne	53	42	6
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	54	-	-
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	55	-	-
XXVI. Zysk (strata) brutto		417 253	99 288
XXVII. Podatek dochodowy	56	74 838	101 243
1. Część bieżąca		23 610	4 780
2. Część odroczone		51 228	96 463
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	57	1 312	22
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		23 694	10 820
XXX. (Zyski) straty mniejszości		1 458	21 703
XXXI. Zysk (strata) netto	58	366 255	30 546
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		366 255	30 546
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	28,15	2,35
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		-	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

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

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

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I. Zysk (strata) netto		366 255	30 546
II. Korekty razem:		389 320	-207 216
1. Zyski (straty) mniejszości		-1 458	-21 702
2. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		-22 721	-10 820
3. Amortyzacja w tym:		158 399	176 846
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy		-	-
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych		-15 964	22 697
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		3 596	4 843
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		-235	-1 266
7. Zmiany stanu rezerw		113 987	-175 787
8. Zmiany stanu zapasów		259	85
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-4 730 033	-3 165 733
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		-2 827 060	215 060
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		2 072 982	622 930
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		-15 077	-329 399
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		-60 456	-89 252
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		276 881	393 171
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		5 379 867	764 154
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-40 049	1 087 588
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		-	-
18. Zmiana stanu innych zobowiązań		44 908	-98 498
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		7 016	392 833
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		-22 803	-262 933
21. Inne korekty	61	67 281	267 967
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia		755 575	-176 670
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy		8 179	340 528
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-	-
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-	-
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		-	332 402
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		3 194	3 875
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-	547
7. Inne wpływy inwestycyjne	61	4 985	3 704
II. Wydatki		-86 327	-72 010
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-	-
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-	-
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		-	-
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-60 612	-44 435
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-25 715	-27 575
7. Inne wydatki inwestycyjne	61	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)		-78 148	268 518

C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I. Wpływy		0	15 942
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		-	15 942
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		-	-
6. Inne wpływy finansowe	61	-	-
II. Wydatki		-51 082	-54 555
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-1 086	-1 001
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego		-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. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości		-	-1 500
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-	-
10. Nabycie akcji własnych		-	-
11. Inne wydatki finansowe	61	-4 395	-5 497
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)		-51 082	-38 613
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)		626 345	53 235
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		-188 212	86 774
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-8 887	5 216
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	60	4 766 281	4 713 046
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D), w tym:	60	5 392 626	4 766 281
- o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU

Nota 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w rachunku bieżącym	554 707	717 066
b) rezerwa obowiązkowa	-	-
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-
d) inne środki	340 625	366 478
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	895 332	1 083 544

Nota 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w walucie polskiej	845 297	1 025 889
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
Środki pieniężne, razem	895 332	1 083 544

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

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) rachunki bieżące	4 596 171	3 756 161
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	6 637 714	3 847 579
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	6 188 711	3 152 551
c) skupione wierzytelności	10	13 686
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-
e) inne należności (z tytułu)	135 759	110 166
- należności w drodze	27 189	18 618
- należności z tytułu środków ulokowanych w ramach kontraktów CIRS	70 116	82 450
- należności z tytułu transakcji giełdowych	25 688	8 077
- pozostałe	12 766	1 021
f) odsetki:	14 500	15 046
- niezapadłe	13 234	12 631
- zapadłe	1 266	2 415
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	11 384 154	7 742 638
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-3 585	-3 686
Należności (netto) od sektora finansowego razem	11 380 569	7 738 952
w tym kredyty z tytułu leasingu	313 498	389 742

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

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w rachunku bieżącym	4 650 862	3 783 877
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	6 718 792	3 943 715
- do 1 miesiąca	5 451 595	2 632 163
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 018 169	468 495
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	67 894	641 967
- powyżej 1 roku do 5 lat	107 755	116 251
- powyżej 5 lat	72 624	82 450
- dla których termin zapadalności upłynął	755	2 389
c) odsetki	14 500	15 046
- niezapadłe	13 234	12 631
- zapadłe	1 266	2 415
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	11 384 154	7 742 638

Nota 2C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w rachunku bieżącym	4 650 862	3 783 877
b) należności terminowe o okresie spłaty:	6 718 792	3 943 715
- do 1 roku	6 428 399	3 579 841
- powyżej 1 roku do 5 lat	210 286	221 391
- powyżej 5 lat	80 107	142 483
c) odsetki	14 500	15 046
- niezapadłe	13 234	12 631
- zapadłe	1 266	2 415
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	11 384 154	7 742 638

Nota 2D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w walucie polskiej	1 664 741	1 376 592
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	9 719 413	6 366 046
<i>b1. jednostka/waluta 1000/EUR</i>	<i>254 105</i>	<i>170 930</i>
tys. zł	1 036 496	806 277
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	<i>2 876 789</i>	<i>1 480 223</i>
tys. zł	8 602 748	5 536 777
pozostałe waluty (w tys. zł)	80 169	22 992
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	11 384 154	7 742 638

Nota 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
1. Należności normalne	11 348 147	7 584 206
2. Należności pod obserwacją	557	293
3. Należności zagrożone, w tym:	20 950	143 093
a) poniżej standardu	18 847	139 099
b) wątpliwe	7	885
c) stracone	2 096	3 109
4. Odsetki:	14 500	15 046
a) niezapadłe	13 234	12 631
b) zapadłe	1 266	2 415
- od należności normalnych i pod obserwacją	628	2
- od należności zagrożonych	638	2 413
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	11 384 154	7 742 638

Nota 2F

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

Nota 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) pod obserwacją	160	-
b) zagrożone	2 107	2 837
- poniżej standardu	4	28
- wątpliwe	6	77
- stracone	2 097	2 732
c) rezerwa z tytułu wpłat do Funduszu Rekompensat KDPW	1 318	849
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	3 585	3 686

Nota 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	3 686	5 547
a) zwiększenia (z tytułu)	467	279
- utworzenie rezerw w ciężar kosztów	467	279
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	1 630
- odpisanie należności	-	1 630
c) rozwiązanie (z tytułu)	568	510
- rozwiązanie rezerw w przychody	568	510
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	3 585	3 686
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	3 585	3 686

Nota 2I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	-	-
b) od pozostałych jednostek	11 384 154	7 742 638
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	11 384 154	7 742 638

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

Nota 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) kredyty i pożyczki	9 863 370	11 678 644
b) skupione wierzytelności	111 038	101 180
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	7 576	974
d) inne należności (z tytułu)	459 734	900 426
- należności w drodze	13 168	32 306
- należności z tytułu środków ulokowanych w ramach kontraktów CIRS	442 386	483 786
- należności z tytułu zawartych nierozliczonych transakcji klientów	3 582	821
- roszczenia sporne	598	643
- należności za sprzedane wierzytelności	-	4 670
- należności z tytułu leasingu	-	364 453
- przeterminowane płatności	-	13 747
e) odsetki	225 015	237 380
- niezapadłe	33 832	47 338
- zapadłe	191 183	190 042
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	10 666 733	12 918 604
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-781 363	-1 030 691
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	9 885 370	11 887 913

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

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w rachunku bieżącym	3 101 978	2 834 142
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	7 339 740	9 847 082
- do 1 miesiąca	1 128 832	1 063 134
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	788 096	865 687
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 620 905	1 945 375
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 088 946	2 421 150
- powyżej 5 lat	1 249 487	1 863 063
- dla których termin zapadalności upłynął	463 474	1 688 673
c) odsetki	225 015	237 380
- niezapadłe	33 832	47 338
- zapadłe	191 183	190 042
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	10 666 733	12 918 604

Nota 3C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w rachunku bieżącym	3 101 978	2 834 142
b) należności terminowe o okresie spłaty:	7 339 740	9 847 082
- do 1 roku	1 842 165	2 927 242
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 800 445	3 510 521
- powyżej 5 lat	2 697 130	3 409 319
c) odsetki	225 015	237 380
- niezapadłe	33 832	47 338
- zapadłe	191 183	190 042
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	10 666 733	12 918 604

Nota 3D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w walucie polskiej	8 534 692	9 166 377
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 132 041	3 752 227
<i>b1. jednostka/waluta 1000/EUR</i>	<i>444 037</i>	<i>595 810</i>
tys. zł	1 811 227	2 810 435
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	<i>76 219</i>	<i>210 197</i>
tys. zł	227 924	786 240
pozostałe waluty (w tys. zł)	92 890	155 552
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	10 666 733	12 918 604

Nota 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
1. Należności normalne	8 846 470	8 695 274
2. Należności pod obserwacją	283 869	607 586
3. Należności zagrożone, w tym:	1 311 379	3 378 364
a) poniżej standardu	185 008	832 198
b) wątpliwe	396 847	1 527 642
c) stracone	729 524	1 018 524
4. Odsetki:	225 015	237 380
a) niezapadłe	33 832	47 338
b) zapadłe	191 183	190 042
- od należności normalnych i pod obserwacją	2 427	2 549
- od należności zagrożonych	188 756	187 493
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	10 666 733	12 918 604

Nota 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO, DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI:	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) normalnych	-	-
b) pod obserwacją	170 321	465 647
c) zagrożonych	448 681	2 219 649
- poniżej standardu	73 997	701 192
- wątpliwych	264 504	1 277 236
- straconych	110 180	241 221
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	619 002	2 685 296

Nota 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) normalne	-	-
b) pod obserwacją	3 901	1 883
c) zagrożone	777 462	1 028 808
- poniżej standardu	44 548	33 096
- wątpliwe	108 739	209 453
- stracone	624 175	786 259
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	781 363	1 030 691

Nota 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	1 030 691	1 711 188
a) zwiększenia (z tytułu)	2 368 791	2 250 056
- utworzenie rezerw w ciężar kosztów	2 276 608	2 250 056
- przeniesienia księgowe rezerw	27 823	-
- przywrócenie rezerw odpisanych uprzednio do ewidencji pozabilansowej	64 360	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	448 474	931 635
- umorzenie należności	37 807	69 898
- odpisanie należności	410 667	861 737
c) rozwiązanie (z tytułu)	2 169 645	1 998 918
- rozwiązanie rezerw w przychody	2 147 229	1 992 586
- przeniesienia księgowe rezerw	1 226	6 332
- sprzedaż jednostki zależnej	21 190	-
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	781 363	1 030 691
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	781 363	1 030 691

Nota 3I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	-	-
b) od pozostałych jednostek	10 666 733	12 918 604
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	10 666 733	12 918 604

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 w ciężar utworzonych rezerw celowych w wysokości 410 667 tys. PLN.

Nota 4A

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

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

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	389 500	462 369

Nota 4C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	389 500	462 369

Nota 4D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	389 500	462 369

Nota 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	389 500	462 369

Nota 4F

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

Nota 4G

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

Nota 4H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu	15 095	10 087
a) zwiększenia (z tytułu)	0	5 008
- utworzenie rezerw w ciężar kosztów	-	5 008
b) wykorzystanie	-	-
c) rozwiązanie	4 758	-
- rozwiązanie rezerw w przychody	4 758	-
2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu	10 337	15 095
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

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

Nota 6A

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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:	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-
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:	8 401 909	2 649 416
- wyrażone w walutach obcych	-	-
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-	-
Dłużne papiery wartościowe, razem	10 058 644	5 262 753

Nota 6B

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	8 401 909	2 649 416
a) obligacje	5 163 857	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:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
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
Dłużne papiery wartościowe, razem	10 058 644	5 262 753

Nota 6C

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
Stan na początek okresu	5 262 753	2 435 294
a) zwiększenia (z tytułu)	192 946 420	180 125 064
- zakup dłużnych papierów wartościowych	192 491 428	180 062 933
- zwiększenie wartości dłużnych papierów wartościowych	454 992	62 131
b) zmniejszenia (z tytułu)	188 150 529	177 297 605
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	188 028 943	177 268 770
- zmniejszenie wartości dłużnych papierów wartościowych	108 085	28 829
- utworzenie rezerw	13 500	-
- przeksięgowanie na kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	1	6
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	10 058 644	5 262 753

Informacja o obciążeniach o charakterze prawnorzeczowym 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

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w bankach	-	-
b) w innych podmiotach sektora finansowego	-	-
c) w podmiotach sektora niefinansowego	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności, razem	-	-

Nota 7B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	-
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	-	-

Nota 8A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w bankach	-	-
b) w innych podmiotach sektora finansowego	-	-
c) w podmiotach sektora niefinansowego	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności, razem	-	-

Nota 8B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	-
Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	-	-

Nota 9A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w bankach	-	-
b) w innych podmiotach sektora finansowego	70 944	53 208
c) w podmiotach sektora niefinansowego	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności, razem	70 944	53 208

Nota 9B

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

Nota 10

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH

należy zamieścić plik Akcje 2004RS - nota10

Nota 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w podmiotach sektora finansowego	15 464	16 720
- krótkoterminowe	1 122	2 378
- długoterminowe	14 342	14 342
b) w podmiotach sektora niefinansowego	5 323	18 008
- krótkoterminowe	3 706	4 753
- długoterminowe	1 617	13 255
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	20 787	34 728

Nota 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
Stan na początek okresu	34 728	14 130
a) zwiększenia (z tytułu)	290 775	153 191
- zakup akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	289 635	149 571
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	556	3 339
- rozwiązanie rezerw	584	281
b) zmniejszenia (z tytułu)	304 716	132 593
- sprzedaż akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	299 673	130 767
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	594	-
- utworzenie rezerw	4 449	1 825
- przeksięgowanie na kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	-	1
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	20 787	34 728

Nota 11C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH

należy zamieścić plik Akcje 2004RS - nota11

Nota 12A

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WEDŁUG RODZAJU)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) prawa poboru	-	-
b) prawa pochodne	-	-
c) inne (wg rodzaju)	470 936	432 280
- wartość godziwa instrumentów finansowych	470 936	432 280
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	470 936	432 280

Nota 12B

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) krótkoterminowe	470 936	432 280
b) długoterminowe	-	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	470 936	432 280

Nota 12C

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
Stan na początek okresu	432 280	194 941
a) zwiększenia (z tytułu)	38 684	406 260
- zakup jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym	-	168 136
- zwiększenie wartości instrumentów finansowych	38 684	238 124
b) zmniejszenia (z tytułu)	28	168 921
- sprzedaż jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym	-	168 921
- zmniejszenie wartości instrumentów finansowych	28	-
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	470 936	432 280

Nota 12D

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w walucie polskiej	382 087	305 903
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	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	470 936	432 280

Nota 13A

AKTYWA FINANSOWE	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 010 989	4 870 158
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu	22 003 802	20 420 090
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	-
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 539 378	859 603
e) środki pieniężne	895 332	1 083 544
Aktywa finansowe, razem	33 449 501	27 233 395

Nota 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w walucie polskiej	21 498 010	17 039 163
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	11 951 491	10 194 232
<i>b1. jednostka/waluta 1000/EUR</i>	<i>699 389</i>	<i>754 556</i>
tys. zł	2 852 809	3 559 239
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	<i>2 976 048</i>	<i>1 718 549</i>
tys. zł	8 899 572	6 428 233
pozostałe waluty (w tys. zł)	199 110	206 760
Aktywa finansowe, razem	33 449 501	27 233 395

Nota 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 376 674	1 026 556
a) akcje (wartość bilansowa):	1 122	2 378
- wartość godziwa	1 122	2 378
- wartość rynkowa	1 122	2 378
- wartość według cen nabycia	1 128	2 376
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 - 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)	2 163 379	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):	2 017 518	3 411 322
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
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	470 936	432 280
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):	470 936	432 280
c1) instrumenty finansowe (wartość bilansowa):	470 936	432 280
- wartość godziwa	470 936	432 280
Wartość według cen nabycia razem	3 496 607	4 418 010
Wartość na początek okresu	4 870 158	1 437 165
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	514 382	452 148
Wartość bilansowa, razem	4 010 989	4 870 158

Nota 13D

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPLYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WEDŁUG ZAPADALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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):	-	-
Wartość według cen nabycia razem	-	-
Wartość na początek okresu razem	-	334 293
Odsetki naliczone (za okres) razem	-	-
Wartość bilansowa, razem	-	-

Nota 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	3 788 305	46 329
a) akcje (wartość bilansowa):	-	12 160
- wartość godziwa	-	12 160
- wartość rynkowa	-	12 160
- wartość według cen nabycia	-	14 285
b) obligacje (wartość bilansowa):	3 788 305	34 169
- wartość godziwa	3 787 715	34 169
- wartość rynkowa	3 788 305	34 169
- wartość według cen nabycia	3 631 499	30 001
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	13
a) akcje (wartość bilansowa):	-	13
- wartość godziwa	-	13
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	14
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)	2 747 367	809 555
a) akcje (wartość bilansowa):	15 959	16 471
- wartość godziwa	15 959	16 471
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	21 691	26 909
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):	2 134 764	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
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	3 706	3 706
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	3 706	3 706
- wartość godziwa	3 706	3 706
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	3 706	3 706
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
Wartość według cen nabycia, razem	6 310 150	838 502
Wartość na początek okresu	859 603	872 907
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	229 228	21 101
Wartość bilansowa, razem	6 539 378	859 603

Nota 14A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
b) wartość firmy	198 420	228 405
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	43 669	35 623
- oprogramowanie komputerowe	43 195	35 253
d) inne wartości niematerialne i prawne	25 869	3 714
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	139	24
Wartości niematerialne i prawne, razem	268 097	267 766

Nota 14B

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	a	b	c	d	e	Wartości niematerialne i prawne razem	
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
			oprogramowanie komputerowe				
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu		316 593	101 698	97 377	10 820	24	429 135
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	24 204	23 943	32 802	277	57 283
- zakupy			16 948	16 808	42	277	17 267
- przeniesienia i inwestycji			6 663	6 542	1 381		8 044
- przeniesienie nakładów na projekty rozliczane w czasie					31 379		31 379
- inne			593	593			593
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	8 795	8 574	6 095	162	15 052
- sprzedaż i likwidacja			7 491	7 395			7 491
- inne			1 304	1 179	6 095	162	7 561
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0	316 593	117 107	112 746	37 527	139	471 366
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		88 188	66 075	62 124	7 106		161 369
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	29 984	7 363	7 427	4 553	0	41 900
- odpisy amortyzacyjne		29 984	20 814	20 659	1 285		52 083
- sprzedaż i likwidacja			-7 453	-7 357			-7 453
- inne			-5 998	-5 875	3 268		-2 730
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	118 172	73 438	69 551	11 659	0	203 269
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	198 421	43 669	43 195	25 868	139	268 097

Nota 14C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) własne	259 169	254 198
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	8 928	13 568
Wartości niematerialne i prawne, razem	268 097	267 766

Nota 15A

WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) wartość firmy - jednostki zależne	-	-
b) wartość firmy - jednostki współzależne	-	-
c) wartość firmy - jednostki stowarzyszone	-	-
Wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	-	-

Nota 15B

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	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	-	-
h) wartość firmy netto na koniec okresu	-	-

Nota 15C

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	-	-
h) wartość firmy netto na koniec okresu	-	-

Nota 15D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	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	-	-
h) wartość firmy netto na koniec okresu	-	-

Nota 16A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) środki trwałe, w tym:	755 934	840 072
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	3 972	3 957
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	600 498	610 360
- urządzenia techniczne i maszyny	97 797	163 093
- środki transportu	3 288	4 867
- inne środki trwałe	50 379	57 795
b) środki trwałe w budowie	9 756	9 238
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	765 690	849 310

W Nocie 16 ujęta jest nieruchomość inwestycyjna posiadana przez Grupę o wartości netto na dzień 31.12.2004 wynoszącej 121 415 tys. PLN. Kwota ta uwzględnia odpis aktualizujący wartość tej nieruchomości do wartości godziwej w wysokości 57 062 tys. PLN).

Nota 16B

TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)						
	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	4 735	823 808	386 097	13 621	370 574	1 598 835
b) zwiększenia (z tytułu)	145	71 596	25 511	890	29 969	128 111
- zakupu	145	3 196	20 746	878	18 380	43 345
- przeniesienia z inwestycji		6 671	4 724		7 221	18 616
- inne		61 729	41	12	4 368	66 150
c) zmniejszenia (z tytułu)	114	1 326	89 101	2 792	112 524	205 857
- sprzedaży	114		1 086	2 363	7 954	11 517
- likwidacji		1 262	1 550	245	8 436	11 493
- inne		64	86 465	184	96 134	182 847
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	4 766	894 078	322 507	11 719	288 019	1 521 089
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	778	190 648	223 004	8 754	312 779	735 963
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	16	45 870	1 706	-323	-75 139	-27 870
- odpisy amortyzacyjne		40 037	31 392	1 921	32 965	106 315
- sprzedaż i likwidacja		-685	-2 203	-2 067	-15 134	-20 089
- inne	16	6 518	-27 483	-177	-92 970	-114 096
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	794	236 518	224 710	8 431	237 640	708 093
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	22 800	-	-	-	22 800
- zwiększenie		34 262				34 262
- zmniejszenie						-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	57 062	0	0	-	57 062
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	3 972	600 498	97 797	3 288	50 379	755 934

W pozycjach "inne" ujęto przeniesienia między grupami rodzajowymi urządzeń technicznych i maszyn związanych z nieruchomościami posiadanych przez Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o..

Nota 16C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) własne	731 573	802 306
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	34 117	47 004
Środki trwałe bilansowe, razem	765 690	849 310

Nota 16D

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
- używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	44 827	46 995
- wartość gruntów użytkowanych wieczystie	3 721	3 721
- majątek używany na podstawie umowy leasingu operacyjnego	41 100	43 258
Środki trwałe pozabilansowe, razem	44 827	46 995

Nota 17A

INNE AKTYWA	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) przejęte aktywa - do zbycia	1 514	575
b) zapasy	90	349
c) pozostałe, w tym:	185 728	256 647
- dłużnicy różni, w tym:	66 369	75 803
- pożyczki z ZFŚS	19 848	20 762
- rozliczenia międzybankowe	4 654	4 274
- rozliczenia międzyoddziałowe	108	2 850
- rozliczenia publiczno-prawne	111 553	172 307
- rozliczenia z tytułu papierów wartościowych	225	49
- pozostałe	2 819	1 364
Inne aktywa, razem (brutto)	187 332	257 571
Rezerwa na inne aktywa	-31 315	-28 570
Inne aktywa, razem (netto)	156 017	229 001

Nota 17B

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) środki trwałe w budowie	-	-
b) nieruchomości	177	177
c) inne	1 337	398
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	1 514	575

Nota 17C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WEDŁUG TYTUŁÓW)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
Stan na początek okresu (wg tytułów)	575	2 736
- nieruchomości	177	252
- inne	398	2 484
a) zwiększenia (z tytułu)	2 173	21 160
- przewłaszczenia	2 173	21 160
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 234	23 321
- sprzedaż	1 072	5 142
- sprzedaż jednostki zależnej	162	-
- ponowne oddanie w leasing	-	18 179
Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	1 514	575
- nieruchomości	177	177
- inne	1 337	398

Nota 17D

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH (WEDŁUG TYTUŁÓW)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	-
Stan przejętych aktywów - do zbycia w jednostkach powiązanych na koniec okresu	-	-

Nota 18A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) długoterminowe, w tym:	110 328	122 003
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	96 248	116 963
- koszty płacone z góry z tytułu rozszerzenia spółki	2 189	3 368
- nakłady poniesione na projekty rozliczane w czasie	10 911	1 666
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	980	6
b) krótkoterminowe, w tym:	147 084	162 325
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	116 798	113 072
- koszty działania opłacone z góry	21	112
- nakłady poniesione na projekty rozliczane w czasie	-	31 296
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 265	17 845
Rozliczenia międzyokresowe, razem	257 412	284 328

Nota 18B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	230 035	634 792
a) odniesionych na wynik finansowy	228 119	634 635
b) odniesionych na kapitał własny	1 916	157
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
2. Zwiększenia	24 448	14 207
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	23 949	10 755
- koszty naliczone do poniesienia	10 221	-
- niezrealizowane różnice kursowe	-	7 588
- odpisy na rezerwy celowe na należności	83	-
- odpisy na inne rezerwy	1 334	-
- odpisy na premie i nagrody dotyczące roku bieżącego	5 073	3 080
- rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy	483	5
- zwiększenie stanu przyszłych zobowiązań z tytułu wynagrodzeń i kosztów gospodarki własnej	6 490	2
- inne	265	80
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową	499	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	-	-
3. Zmniejszenia	39 720	418 964
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	37 962	418 964
- dochody pobrane z góry	2 939	1 429
- koszty naliczone do poniesienia	-	12 217
- niezrealizowane koszty dotyczące instrumentów finansowych	-	289 510
- niezrealizowane różnice kursowe	10	226
- odpisy na rezerwy celowe na należności	25 053	101 507
- odpisy na inne rezerwy	25	4 751
- rozliczenie odpisów na premie i nagrody dotyczących lat ubiegłych	2 740	5 846
- wykorzystanie straty podatkowej	2 018	1 864
- wykorzystanie (rozwiązanie) rezerwy na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy	-	36
- zmniejszenie stanu przyszłych zobowiązań wobec klientów z tytułu odsetek	-	6
- inne	5 177	1 572
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 (z tytułu)	-	-
f) sprzedaż jednostki zależnej	1 717	-
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	213 046	230 035
a) odniesionych na wynik finansowy	212 888	228 119
b) odniesionych na kapitał własny	158	1 916
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

Nota 18C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	26 166	46 849
- koszty działania banku opłacone z góry	482	809
- 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	-
- 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	1 610
- koszty utworzenia banku	11	23
- należności od towarzystw powierniczych	218	501
- należności od kontrahentów	681	-
- pozostałe	5 129	2 704
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	18 200	7 444
- przychody do otrzymania	18 200	7 444
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	44 366	54 293

Nota 19

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

Nota 21A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	3 058 851	2 593 617
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 721 768	1 359 386
b) kredyty i pożyczki otrzymane	130 521	207 996
c) weksle własne	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	130 466	309 879
- zobowiązania w drodze	8 161	14 027
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	32 518	205 545
- zobowiązania z tytułu środków przyjętych w ramach kontraktów CIRS	70 116	82 450
- zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych	19 671	7 857
f) odsetki	23 322	7 297
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	3 343 160	3 118 789

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 21B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) zobowiązania bieżące	1 364 915	1 256 115
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 954 923	1 855 377
- do 1 miesiąca	1 159 234	1 055 962
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	393 030	217 225
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	214 274	300 435
- powyżej 1 roku do 5 lat	103 395	184 717
- powyżej 5 lat	84 072	96 458
- zablokowane środki pieniężne	918	580
c) odsetki	23 322	7 297
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	3 343 160	3 118 789

Nota 21C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) zobowiązania bieżące	1 364 915	1 256 115
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 954 923	1 855 377
- do 1 miesiąca	955 179	1 150 698
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	243 815	172 715
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	521 559	209 302
- powyżej 1 roku do 5 lat	148 900	223 959
- powyżej 5 lat	84 552	98 123
- zablokowane środki pieniężne	918	580
c) odsetki	23 322	7 297
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	3 343 160	3 118 789

Nota 21D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w walucie polskiej	3 040 467	2 398 997
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	302 693	719 792
b1. jednostka/waluta 1000/EUR	57 566	93 989
tys. zł	234 812	443 347
b2. jednostka/waluta 1000/USD	11 707	71 042
tys. zł	35 008	265 734
pozostałe waluty (w tys. zł)	32 873	10 711
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	3 343 160	3 118 789

Nota 21E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	47 217	19 092
b) wobec pozostałych jednostek	3 295 943	3 099 697
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	3 343 160	3 118 789

Nota 22A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) środki na rachunkach i depozyty	24 177 178	18 969 003
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-
c) weksle własne	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	762 803	764 255
- zobowiązania w drodze	90 901	92 927
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	283 697	191 819
- zobowiązania z tytułu środków przyjętych w ramach kontraktów CIRS	388 205	479 509
f) odsetki	70 252	41 063
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	25 010 233	19 774 321

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 ulokowanych 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 finansowych

Nota 22B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	14 323 130	12 167 563

Nota 22C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	14 323 130	12 167 563

Nota 22D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) zobowiązania bieżące	5 217 843	3 700 000
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 453 075	3 892 269
- do 1 miesiąca	4 599 762	2 921 590
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	326 872	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	16 185	14 489
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	10 687 103	7 606 758

Nota 22E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) zobowiązania bieżące	5 217 843	3 700 000
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 453 075	3 892 269
- do 1 miesiąca	3 609 588	2 155 799
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	672 830	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	16 185	14 489
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	10 687 103	7 606 758

Nota 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w walucie polskiej	20 504 716	16 209 795
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 505 517	3 564 526
b1. jednostka/waluta 1000/EUR	621 267	444 796
tys. zł	2 534 149	2 098 100
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
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	25 010 233	19 774 321

Nota 22G

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-
b) wobec pozostałych jednostek	25 010 233	19 774 321
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	25 010 233	19 774 321

Nota 23A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	1 204 220	1 060 265

Nota 23B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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	-	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem	-	-

Nota 23C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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	-	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem	-	-

Nota 23D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	1 204 220	1 060 265

Nota 23E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	1 204 220	1 060 265

Nota 23F

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)	-	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	1 204 220	1 060 265

Nota 24

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
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem	1 047 539	1 087 588

Nota 25A

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

Nota 25B

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

Nota 25C

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 26

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) fundusze specjalne (z tytułu)	23 887	26 396
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	23 887	26 371
- Fundusz premiowy	-	25
b) inne zobowiązania (z tytułu)	324 919	288 853
- rozrachunki międzybankowe	139 606	149 227
- rozrachunki międzyoddziałowe	11 157	25 409
- rozrachunki publiczno-prawne	81 659	23 777
- rozrachunki z pracownikami	23	17
- wierzyciele różni	41 863	19 218
- zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	50 184	70 352
- pozostałe	427	853
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	348 806	315 249

Nota 27A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) krótkoterminowe, w tym:	55 033	43 542
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu kosztów działania	51 392	39 392
- prowizje do zapłacenia	1 179	2 685
- pozostałe	2 462	1 465
b) długoterminowe, w tym:	190	202
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu kosztów działania	190	202
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	55 223	43 744

Nota 27B

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

Nota 27C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) krótkoterminowe, w tym:	215 565	237 184
- odsetki zastrzeżone	197 330	203 976
- 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
- z tytułu leasingu	-	1 037
- pozostałe	4 244	1 004
b) długoterminowe, w tym:	370	1 554
- odsetki skapitalizowane na podstawie umów	218	243
- odsetki otrzymane z góry z tytułu transakcji IRS	2	622
- z tytułu leasingu	-	689
- pozostałe	150	-
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	215 935	238 738

Nota 28A

UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) ujemna wartość firmy - jednostki zależne	-	-
b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	-	-
c) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone	-	-
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	-	-

Nota 28B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALÉŻNE	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	-	-
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	-	-

Nota 28C

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALÉŻNE	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	-	-
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	-	-

Nota 28D

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	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	-	-
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	-	-

Nota 29A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	61 647	372 687
a) odniesionej na wynik finansowy	61 577	371 965
b) odniesionej na kapitał własny	70	722
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
2. Zwiększenia	71 566	176
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	56 522	106
- naliczone przychody odsetkowe do otrzymania	3 952	-
- rozliczenie różnicy między amortyzacją bilansową a podatkową	51 807	-
- inne	763	106
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	15 044	70
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	-	-
3. Zmniejszenia	1 710	311 216
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 640	310 494
- naliczone przychody odsetkowe do otrzymania	-	297 577
- rozliczenie międzyokresowe z tytułu ulg inwestycyjnych	1 226	9 088
- rozliczenie różnicy między amortyzacją bilansową a podatkową	-	136
- rozliczenie umów leasingowych	17	2 655
- zmniejszenie stanu należności z tytułu odsetek i dyskonta	-	52
- inne	397	986
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	70	722
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	-	-
d) sprzedaż jednostki zależnej	2 464	-
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	129 039	61 647
a) odniesionej na wynik finansowy	113 995	61 577
b) odniesionej na kapitał własny	15 044	70
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

Nota 29B

REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w walucie polskiej	129 039	61 647
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
<i>b1. jednostka/waluta .../...</i>	-	-
tys. zł	-	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	129 039	61 647

Nota 29C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	17 446	34 720
- na ryzyko ogólne	222 594	207 268
- na przyszłe zobowiązania	28 297	12 164
- na restrukturyzację zatrudnienia	-	400
- na zaspokojenie roszczeń	-	1 452
Pozostałe rezerwy, razem	268 337	256 004

Nota 29D

POZOSTAŁE REZERWY	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) krótkoterminowe	-	-
b) długoterminowe (wg tytułów):	268 337	256 004
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	17 446	34 720
- na ryzyko ogólne	222 594	207 268
- na przyszłe zobowiązania	28 297	12 164
- na restrukturyzację zatrudnienia	-	400
- na zaspokojenie roszczeń	-	1 452
Pozostałe rezerwy, razem	268 337	256 004

Nota 29E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) w walucie polskiej	264 004	247 225
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)	-	-
Pozostałe rezerwy, razem	268 337	256 004

Nota 29F

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

Nota 29G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
Stan na początek okresu (wg tytułów)	256 004	121 086
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	34 720	33 642
- rezerwa na ryzyko ogólne	207 268	85 989
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	12 164	-
- rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	400	-
- rezerwa na zaspokojenie roszczeń	1 452	1 455
a) zwiększenia (z tytułu)	141 316	208 619
- utworzenie rezerw w ciężar kosztów	141 316	207 220
- przeniesienia księgowe rezerw	-	1 399
b) wykorzystanie (z tytułu)	400	12 295
- wykorzystanie rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia	400	11 750
- poniesienie oczekiwanych kosztów ogólnych	-	542
- wykorzystanie rezerwy na zaspokojenie roszczeń klientów	-	3
c) rozwiązanie (z tytułu)	128 583	61 406
- rozwiązanie rezerw w przychody	100 863	61 405
- przeniesienia księgowe rezerw	24 618	1
- sprzedaż jednostki zależnej	3 102	-
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	268 337	256 004
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	17 446	34 720
- rezerwa na ryzyko ogólne	222 594	207 268
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	28 297	12 164
- rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	-	400
- rezerwa na zaspokojenie roszczeń	-	1 452
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	268 337	256 004

Nota 30A

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

Nota 30B

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

Nota 31

ZMIANA STANU KAPITAŁÓW MNIJSZOŚCI	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
Stan na początek okresu	-4 511	17 191
a) zwiększenia (z tytułu)	1	1
- udział w wyniku finansowym	1	1
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 459	21 703
- zmniejszenie udziału w wyniku finansowym	1 459	21 703
Stan kapitałów mniejszości na koniec okresu	-5 969	-4 511

Nota 32

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)								
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
Liczba akcji, razem				13 010 000				
Kapitał zakładowy, razem					130 100 000			
Wartość nominalna jednej akcji = 10,00 zł.								

STRUKTURA AKCJONARIATU								
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%
RAZEM	13 010 000	130 100 000	100,00%	100,00%	13 010 000	130 100 000	100,00%	100,00%

Nota 33A

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

Nota 33B

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

Nota 34

KAPITAŁ ZAPASOWY	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	955 746	956 952
b) utworzony ustawowo	52 987	36 858
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	1 911	4 375
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny	-	-
Kapitał zapasowy, razem	1 010 644	998 185

Nota 35

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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 dostępnych do sprzedaży	64 126	-7 173
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	92 886	22 447

Nota 36

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 179	381 852
- inne, w tym:	1 153 299	1 159 780
- kapitał rezerwowy	1 153 299	1 159 780
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	1 553 478	1 541 632

Nota 37

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
Fundusze własne:		
a) Kapitał zakładowy	130 100	130 100
b) Kapitał zapasowy	1 010 644	998 185
c) Fundusz Ogólnego Ryzyka	400 179	381 852
d) Kapitał z aktualizacji wyceny	28 760	29 620
e) Pozostałe kapitały rezerwowe	1 153 299	1 159 780
f) Korekta funduszy o wartości niematerialne i prawne	-259 169	-152 519
g) Niepodzielony wynik lat ubiegłych	-17 405	-14 098
h) Kapitały mniejszości	-5 969	-
i) Kapitał krótkoterminowy	119 274	-
I. Fundusze własne razem	2 559 713	2 532 920
Aktywa ważone ryzykiem:		
- aktywa o stopie ryzyka 20%	2 358 956	1 517 454
- aktywa o stopie ryzyka 50%	439 372	397 313
- aktywa o stopie ryzyka 100%	9 075 347	11 904 969
II. Aktywa ważone ryzykiem razem	11 873 675	13 819 736
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%	940 001	1 021 959
III. Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem	2 391 301	1 535 781
IV. Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem (pkt II + pkt III)	14 264 976	15 355 517
V. Ryzyko kredytowe (pkt IV*8%)	1 141 198	1 228 441
VI. Ryzyko rynkowe	187 346	159 473
VII. Całkowity wymóg kapitałowy (pkt V + pkt VI)	1 328 544	1 387 914
VIII. Współczynnik wypłacalności (%)	15,41	14,60

Współczynnik wypłacalności został obliczony zgodnie z Uchwałą nr 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. (Dz.Urz. NBP Nr 15, poz. 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 38

DANE DO OBLICZENIA WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ ORAZ ROZWODNIONEJ WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
Fundusze podstawowe	2 694 222	2 669 917
1. Kapitał zakładowy	130 100	130 100
2. Kapitał zapasowy	1 010 644	998 185
3. Fundusz Ogólnego Ryzyka	400 179	381 852
4. Pozostałe kapitały rezerwowe	1 153 299	1 159 780
Fundusze uzupełniające	92 886	22 447
1. Kapitał rezerwowý z aktualizacji wyceny	92 886	22 447
Niepodzielony wynik lat ubiegłych	-17 405	-14 098
Zysk netto	366 255	30 546
Razem	3 135 958	2 708 812
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na 1 akcję w zł	241,04	208,21
Rozwodniona liczba akcji	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję w zł	-	-

Nota 39

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	3 328 915	1 714 867

Nota 40

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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	-	-
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	1 535 031	1 757 239

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Nota 41

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) od sektora finansowego	481 458	474 350
b) od sektora niefinansowego	816 088	963 037
c) od sektora budżetowego	38 010	40 185
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	356 573	153 054
e) pozostałe		
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 692 129	1 630 626

Nota 42

KOSZTY ODSETEK	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) od sektora finansowego	176 142	155 266
b) od sektora niefinansowego	636 953	552 708
c) od sektora budżetowego	44 892	42 929
d) pozostałe		
Koszty odsetek, razem	857 987	750 903

Nota 43

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	552 140	574 841
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	48 780	35 949
Przychody z tytułu prowizji, razem	600 920	610 790

Nota 44

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

Nota 45

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	76 864	59 979
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	322 408	285 570
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	245 544	225 591
b) pozostałych	-657	-782
Wynik operacji finansowych, razem	76 207	59 197

Nota 46

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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	3 941	5 686
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	23 505	424
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	267	443
e) otrzymane darowizny	-	25
f) inne (z tytułu)	37 589	33 237
- wzrost wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-	428
- sprzedaż towarów i usług	16 689	16 538
- przychody z tytułu zwrotu poniesionych kosztów sądowych windykacyjnych	8 251	2 386
- rozwiązanie utworzonych w latach ubiegłych rezerw na koszty działania	621	5 224
- inne pozostałe przychody operacyjne	12 028	8 661
Pozostałe przychody operacyjne, razem	65 302	39 818

Nota 47

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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	7 405
c) z tytułu odpisanych należności	18	1 162
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	927	1 158
e) przekazane darowizny	1 335	214
f) inne (z tytułu)	90 844	68 503
- odpisy z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych	36 573	397
- odpis amortyzacyjny wartości firmy	29 984	29 984
- koszty z tytułu poniesionych kosztów sądowych i windykacyjnych	6 650	8 811
- utworzenie rezerwy na odprawy emerytalne i urlopy wypoczynkowe		7
- inne koszty operacyjne	17 637	29 304
Pozostałe koszty operacyjne, razem	96 715	78 443

Nota 48

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) wynagrodzenia, w tym:	396 161	364 576
- odprawy / restrukturyzacja zatrudnienia		16 240
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	68 111	61 812
Razem wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	464 272	426 388
c) koszty rzeczowe	64 839	46 279
d) podatki i opłaty	9 222	8 864
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	5 744	7 673
f) pozostałe (z tytułu)	361 233	339 473
- koszty utrzymania i wynajmu budynków	124 971	128 843
- usługi łączności	63 276	65 639
- usługi leasingowe	7 355	7 121
- usługi remontowe	34 749	36 469
- licencje i patenty	13 465	6 926
- pozostałe usługi obce	117 417	94 475
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu, razem	905 310	828 677

Nota 49

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) odpisy na rezerwy na:	2 438 991	2 447 311
- należności normalne	47 323	26 350
- należności pod obserwacją	30 915	36 805
- należności zagrożone	2 198 368	2 196 522
- ogólne ryzyko bankowe	18 327	119 853
- pozostałe aktywa / dłużnicy różni	23 133	8 576
- zobowiązania pozabilansowe	67 698	56 857
- inne	53 227	2 348
b) aktualizacja wartości:	4 468	1 825
- aktywów finansowych	4 468	1 825
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	2 443 459	2 449 136

Nota 50

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) rozwiązanie rezerw na:	2 241 091	2 041 037
- należności normalne	47 250	34 628
- należności pod obserwacją	26 304	35 533
- należności zagrożone	2 064 153	1 867 757
- ogólne ryzyko bankowe	-	-
- pozostałe aktywa / dłużnicy różni	18 302	3 874
- zobowiązania pozabilansowe	83 630	99 245
- inne	1 452	-
b) aktualizacja wartości:	603	281
- aktywów finansowych	603	281
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości, razem	2 241 694	2 041 318

Nota 51

ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) zysk ze sprzedaży udziałów i akcji	560	-
- w jednostkach zależnych	560	-
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
b) strata ze sprzedaży udziałów i akcji	0	-
- w jednostkach zależnych	-	-
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych, razem	560	

Nota 52

ZYSKI NADZWYCZAJNE	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) losowe	295	245
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
Zyski nadzwyczajne, razem	295	245

Nota 53

STRATY NADZWYCZAJNE	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) losowe	42	6
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
Straty nadzwyczajne, razem	42	6

Nota 54

ODPIS WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) zależnych	-	-
b) współzależnych	-	-
c) stowarzyszonych	-	-
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	-	

Nota 55

ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) zależnych	-	-
b) współzależnych	-	-
c) stowarzyszonych	-	-
Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	-	

Nota 56A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	440 947	108 505
2. Korekty konsolidacyjne	-	-
3. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	-314 667	-140 301
- 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	-326 675	-53 294
- dochody pobrane z góry	9 119	4 754
- koszt sprzedaży poleasingowej	-	-2 995
- koszty naliczone do poniesienia	54 473	-30 881
- koszty z tytułu niezrealizowanych dochodów odsetkowych dotyczących papierów wartościowych	-	193
- koszty z tytułu wyceny papierów wartościowych	15	3
- leasing finansowy	-231	-12 327
- leasing operacyjny	-	73 458
- niezrealizowane koszty dotyczące instrumentów finansowych	-7	-197
- niezrealizowane przychody dotyczące instrumentów finansowych	9	54
- niezrealizowane różnice kursowe	-	752
- odpis na PFRON	3 820	80
- odpisy na premie dla pracowników dot. roku ub. wypłacone w roku bieżącym	-14 706	-20 369
- odpisy na premie, nagrody i wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego	27 258	16 951
- przychody z tytułu wyceny papierów wartościowych	-10	-9
- rezerwy celowe	-135 489	-71 346
- 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	2 498	-3 358
- rezerwy dotyczące wynagrodzeń i kosztów gospodarki własnej	-147	-209
- rozliczenie sprzedaży Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	-	-44 910
- rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	-	-6 903
- różnica między amortyzacją bilansową a podatkową	-59 046	-67 685
- wycena dotycząca instrumentów finansowych	12	686
- wzrost/spadek rezerw dewizowych z tytułu różnic kursowych	-16 183	17 591
- inne	43 947	8 801
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	126 280	-31 796
5. Podatek dochodowy według stawki 19% w roku 2004 i 27 % w roku 2003	24 945	4 441
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	-1 312	339
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	23 633	4 780
- wykazany w rachunku zysków i strat	23 610	4 780
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny	23	-
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartości firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
8. Strata podatkowa do rozliczenia w latach następnych	-	-3 244

Nota 56B

PODATEK DOCHODOWY ODROZCONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	68 412	32 465
- zwiększenia	88 581	51 708
- dochody pobierane z góry	2 939	-
- koszty naliczone do poniesienia	-	8 711
- naliczone przychody odsetkowe do otrzymania	51 770	5 018
- niezrealizowane różnice kursowe	55	-
- rezerwy celowe na należności	25 053	24 577
- odpisy na inne rezerwy	-	2 242
- odpisy na odpisy emerytalne	-	394
- rozliczenie odpisów na premie i nagrody dotyczące roku ubiegłego	2 740	5 820
- rozliczenie różnicy między amortyzacją bilansową a podatkową	3 040	3 512
- rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	1 849	-
- wycena dotycząca instrumentów finansowych	-	123
- inne	1 135	1 311
- zmniejszenia	-20 169	-19 243
- dochody pobierane z góry	-	-1 284
- koszty naliczone do poniesienia	-10 053	-
- naliczone przychody odsetkowe do otrzymania	332	-47
- niezrealizowane różnice kursowe	9 254	-7 588
- odpisy na odpisy emerytalne	-28	-
- rezerwy celowe na należności	-114	-
- odpisy na inne rezerwy	-7 825	-
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu ulg inwestycyjnych	-1 226	-2 244
- rozliczenie umów leasingowych	-	-495
- rozliczenie niezrealizowanych instrumentów finansowych	-	-60
- rozliczenie odpisów na premie i nagrody dotyczące roku bieżącego	-5 061	-4 377
- rozliczenie odpisów na premie i nagrody dotyczące roku ubiegłego	-60	-
- strata podatkowa do rozliczenia w latach następnych	-490	-2 901
- inne	-4 898	-247
- 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)	-	-
Podatek dochodowy odroczonego, razem	51 228	96 671

Nota 56C

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

Nota 56D

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

Nota 57

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	-	-
- korekta za lata poprzednie	-	21
- podatek potrącony od otrzymanych dywidend	1 312	1
- przypisy	-	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem	1 312	22

Nota 58A

ZYSK (STRATA) NETTO	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej	343 534	19 726
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych	57 773	-24 980
c) zyski (straty) netto jednostek współzależnych	-	-
d) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych	22 721	10 820
e) korekty konsolidacyjne	-57 773	24 980
Zysk (strata) netto	366 255	30 546

Nota 58B

PODZIAŁ ZYSKU PODMIOTU DOMINUJĄCEGO	koniec roku / 2004 (proponowany)	koniec roku / 2003
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 59

DANE DO OBLICZENIA ZYSKU (STRATY) NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ ORAZ ZYSKU (STRATY) NA JEDNĄ ROZWODNIONĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
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 SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPIWÓW PIENIĘŻNYCH

Nota 60A

ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	01.01.2004	01.01.2003
a) gotówka i inne środki pieniężne, w tym:	366 478	336 751
- gotówka w kasie	364 234	334 674
- znaki wartościowe	1 820	1 981
- czeki bankierskie	403	15
- czeki podróżnicze	21	81
b) rachunek bieżący w NBP	717 066	660 019
c) rachunki bieżące w innych bankach	3 672 062	3 712 430
d) środki w KDPW	10 675	3 846
Środki pieniężne na początek okresu, razem	4 766 281	4 713 046

Nota 60B

ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	31.12.2004	31.12.2003
a) gotówka i inne środki pieniężne, w tym:	340 625	366 478
- gotówka w kasie	338 745	364 234
- 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	4 495 662	3 672 062
d) środki w KDPW	1 632	10 675
Środki pieniężne na koniec okresu, razem	5 392 626	4 766 281

Nota 61A

PRZEPIWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ - INNE KOREKTY	koniec roku / 2004	koniec roku / 2003
1. Zmiana stanu pozostałych aktywów	73 664	165 498
2. Zmiana stanu pozostałych pasywów, w tym:	-11 351	100 775
- zmiana stanu rozliczeń międzybankowych	-9 621	9 039
- zmiana stanu rozliczeń międzyoddziałowych	-14 252	25 054
- pozostałe	12 522	66 682
3. Odpis z zysku na ZFŚS	-	-1 500
4. Odsetki naliczone niezrealizowane od kredytów otrzymanych	532	799
5. Zmiana stanu aktywów do zbycia	-939	2 161
6. Pozostałe	5 375	234
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - inne korekty, razem	67 281	267 967

Nota 61B

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

Nota 61C

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

Nota 61D

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

Nota 61E

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

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	50 000	-6 438	43 562	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:													
zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto				zobowiązania krótco- terminowe	zobowiązania długo- terminowe	należności krótco- terminowe	należności długo- terminowe										
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	50	0,05	0,05%	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 nieruchomości, 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		
14.	Centralna Tabela Ofert CeTO SA	Warszawa	prowadzenie centralnej tabeli ofert	34	0,34	0,34%	bd	10 000		
15.	Walcownia Rur "Jedność" sp. z o.o.	Siemianowice Śląskie	produkcja i sprzedaż rur	0	0,00	0,00%	bd	220 590		
16.	Górnos Śląskie Towarzystwo Lotnicze S.A.	Katowice	usługi lotnicze	3 596	4,30	4,30%	bd	83 845		
17.	Huta "Batory" S.A.	Chorzów	produkcja i odlew stali	0	10,19	10,19%	bd	45 245		
18.	Huta "Jedność" S.A.	Siemianowice Śląskie	produkcja i odlew stali	0	6,10	6,10%	bd	27 200		
19.	Zakłady Przemysłu Lniarskiego "Len" S.A.	Kamienna Góra	przeróbka lnu	0	0,91	0,91%	bd	20 830		
20.	Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A.	Legnica	rozbudowa i modernizacja infrastruktury w regionie	100	0,32	0,32%	bd	31 596		
21.	Huta "Łaziska" S.A.	Łaziska	produkcja i odlew stali	0	0,78	0,78%	bd	35 000		
22.	Fabryka Obuwia "ButBędzin" w likwidacji	Będzin	produkcja obuwia	0	13,22	13,22%	bd	1 000		
23.	Huta "Gliwice" w upadłości	Gliwice	produkcja i odlew stali	0	0,06	0,06%	bd	460		
24.	AQUA S.A.	Bielsko Biała	eksploatacja obiektów i urządzeń wodno-kanalizacyjnych	17	0,02	0,02%	bd	207 792		
25.	MILMET S.A.	Sosnowiec	produkcja butli gazowych	11	0,02	0,02%	bd	6 320		
26.	Kredyt Bank S.A.	Warszawa	usługi bankowe	4	0,00	0,00%	bd	1 358 294		
27.	Bank Zachodni WBK S.A.	Wrocław	usługi bankowe	116	0,00	0,00%	bd	729 603		
28.	BIG Bank Gdański S.A.	Warszawa	usługi bankowe	292	0,01	0,01%	bd	849 058		
29.	TELEKOMUNIKACJA POLSKA S.A.	Warszawa	usługi telekomunikacyjne	208	0,00	0,00%	bd	4 200 000		
30.	PKN S.A.	Płock	przerób ropy naftowej	208	0,00	0,00%	bd	534 636		
31.	KGHM Polska Miedź S.A.	Lubin	produkcja miedzi i srebra	266	0,00	0,00%	bd	2 000 000		
	RAZEM			20 787						

SPRAWOZDAWCZOŚĆ WEDŁUG SEGMENTÓW BRANŻOWYCH I GEOGRAFICZNYCH

I. Stosowane zasady segmentacji branżowej i geograficznej w ING Banku Śląskim S.A.

Segmenty branżowe

Zarządzanie grupą kapitałową ING Banku Śląskiego S.A. odbywa się poprzez podział działalności na następujące segmenty branżowe:

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

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

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

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

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

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

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

W ramach tej działalności wyróżnia się produkty rynków walutowych, pieniężnych i instrumentów pochodnych, operacje papierami wartościowymi (papiery skarbowe, akcje i obligacje).

ALCO zajmuje się przede wszystkim inwestowaniem środków pochodzących z funduszy własnych oraz finansowaniem niektórych aktywów Banku.

Segmenty geograficzne

Segmenty geograficzne stanowią odwzorowanie podziału organizacyjnego podmiotu dominującego, tj. podziału ING Banku Śląskiego na 13 regionów oraz Centralę Banku.

Grupa wyróżnia następujące segmenty geograficzne:

- Bielsko-Biała (obejmuje część województw śląskiego i małopolskiego),
- Bytom (obejmuje część województwa śląskiego),
- Częstochowa (obejmuje część województwa śląskiego),
- Gdańsk (obejmuje część województw pomorskiego, warmińsko-mazurskiego oraz kujawsko-pomorskiego),
- Katowice (obejmuje część województwa śląskiego),
- Kielce (obejmuje część województw świętokrzyskiego, mazowieckiego oraz lubelskiego),
- Kraków (obejmuje część województw małopolskiego i podkarpackiego),
- Łódź (obejmuje część województwa łódzkiego)
- Opole (obejmuje część województwa opolskiego),
- Poznań (obejmuje część województwa wielkopolskiego),
- Szczecin (obejmuje część województwa zachodnio-pomorskiego),
- Warszawa (obejmuje część województw mazowieckiego i podlaskiego),
- Wrocław (obejmuje część województwa dolnośląskiego),
- Centrala Banku – zlokalizowana w Katowicach i Warszawie.

II. Wyniki Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego w podziale na segmenty branżowe i geograficzne

Podstawowym podziałem stosowanym przez Grupę jest podział branżowy.

Zasady rachunkowości stosowane w sprawozdawczości według segmentów są zgodne z ustawą o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie aktami wykonawczymi.

Ocena przychodowości poszczególnych segmentów przeprowadzana jest przy wykorzystaniu systemu cen transferowych.

Ceny transferowe wyznaczane są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Banku, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości.

Podział według segmentów branżowych

Znaczący spadek kosztów ryzyka w 2004 roku w Grupie Kapitałowej Banku w porównaniu z poprzednim rokiem spowodował znaczący wzrost wyniku przede wszystkim w tradycyjnych sferach działalności Grupy, tj. w segmencie detalicznym i segmencie korporacyjnym.

Segment detaliczny – posiadający 50,3% udziału w zobowiązaniach ogółem Grupy i 10,6% udziału w aktywach ogółem – zrealizował w 2004 roku przychody w wysokości 818,0 mln zł, tj. o 2,0% wyższe niż w poprzednim roku. Segment detaliczny wykreował 48,4% wartości przychodów ogółem Grupy (51,6% w 2003 roku).

W 2004 roku koszty ogółem segmentu detalicznego osiągnęły poziom 622,4 mln zł i przedstawiały 59,5% ogólnych kosztów Grupy. W 2004 roku segment poniósł nieznacznie niższe koszty w porównaniu z poprzednim rokiem. Przy czym poziom ich był wypadkową dwóch przeciwstawnych tendencji. Z jednej strony Grupa czerpała korzyści z tytułu racjonalizacji sieci placówek bankowych oraz dalszej automatyzacji obszaru operacyjnego, z drugiej zaś poniosła dodatkowe koszty związane z przebudową Banku i wdrożeniem nowej strategii pozyskiwania depozytów (wzrost kosztów marketingowych i usług konsultingowych).

Segment detaliczny poniósł w 2004 roku relatywnie niskie koszty ryzyka (71,8 mln zł). Były one niższe od poziomu oczekiwanej straty i połowę niższe (o 51,5%) w porównaniu z kosztami poniesionymi w 2003 roku.

Wynik segmentu detalicznego po uwzględnieniu kosztów ryzyka wyniósł 123,7 mln zł, co stanowiło 28,0% wyniku Grupy. W 2004 roku wynik segmentu detalicznego był o 339% wyższy niż w 2003 roku.

W grudniu 2004 roku na segment korporacyjny przypadało 18,8% zobowiązań ogółem i 27,5% aktywów ogółem Grupy. W 2004 roku segment korporacyjny zrealizował przychody na poziomie 508,3 mln zł, co stanowiło 30,1% wartości przychodów ogółem Grupy (31,7% w 2003 roku). Przychody segmentu były o 3,4% wyższe w porównaniu z poprzednim rokiem.

W 2004 roku koszty ryzyka w segmencie korporacyjnym wyniosły 128,1 mln zł i były o 45,2% niższe niż w poprzednim roku. Przy czym ich poziom był wyższy od poziomu oczekiwanej straty (o 29,9%) na skutek konieczności uzupełnienia rezerw na jedno znaczące zaangażowanie kredytowe.

Wynik segmentu korporacyjnego po uwzględnieniu kosztów ryzyka wyniósł 189,0 mln zł (42,7% wyniku Grupy). Segment zanotował znaczący wzrost wyniku w relacji do analogicznego okresu poprzedniego roku (o 192%).

Grupa Kapitałowa Banku uzyskała dobre wyniki z działalności na rynkach finansowych. Wynik segmentu rynków finansowych po uwzględnieniu kosztów ryzyka wyniósł 63,5 mln zł, co stanowiło 14,3% wyniku Grupy. Segment zanotował 113 –procentowy wzrost wyniku na skutek zarówno dobrych rezultatów operacji na portfelu własnym jak i z tytułu obsługi operacji klientów.

Wzrost stóp procentowych, wpływający korzystnie na poziom dochodów z funduszy własnych oraz korzystna wycena wartości spółek tworzących Grupę, spowodowały znaczny przyrost wyniku ALCO. W 2004 roku wyniósł on 66,3 mln zł i był wyższy o 623% w porównaniu z poprzednim rokiem.

(Podział na segmenty branżowe – na następnej stronie)

w tys. zł

Pozycja uzgadniana	31.12.2004					31.12.2003				
	Segment branżowy					Segment branżowy				
	Detaliczny	Korporacyjny	Rynki Finansowe	ALCO	RAZEM	Detaliczny	Korporacyjny	Rynki Finansowe	ALCO	RAZEM
Przychody, koszty i wynik finansowy										
Przychody segmentu ogółem	818 013	508 342	243 692	119 954	1 690 001	801 924	491 571	189 111	69 946	1 552 552
w tym udział segmentu w wyniku finansowym jednostek podporządkowanych				25 152	25 152				32 523	32 523
wynik na kapitale ekonomicznym	19 538	40 185	7 997	-67 720	0	23 433	53 935	10 622	-87 990	0
Sprzedaż produktów FM		118 339	-118 339		0		90 220	-90 220		0
Koszty segmentu ogółem	622 448	309 666	60 030	53 687	1 045 831	625 643	283 544	62 368	41 368	1 012 923
Wynik segmentu	195 565	317 015	65 323	66 267	644 170	176 281	298 247	36 523	28 578	539 629
Koszty ryzyka	71 842	128 055	1 868	0	201 765	148 083	233 579	6 745	19 411	407 818
Koszty ryzyka wynikającego z oczekiwanej straty	74 332	98 555	1 868	0	174 755	87 518	128 154	2 387		218 059
Koszty ryzyka wynikającego z koniunktury gospodarczej	-2 490	29 500	0	0	27 010	60 565	105 425	4 358	19 411	189 759
Wynik segmentu uwzględniający koszty ryzyka	123 723	188 960	63 455	66 267	442 405	28 198	64 668	29 778	9 167	131 811
Podatek					76 150					101 265
Wynik finansowy netto					366 255					30 546
Aktywa i pasywa										
Aktywa segmentu	3 552 265	9 176 701	20 037 687	611 904	33 378 557	3 291 079	9 946 924	13 168 139	827 253	27 233 395
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych				70 944	70 944				53 207	53 207
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)					1 518 160					1 630 406
Aktywa ogółem					34 967 661					28 917 008
Zobowiązania segmentu	15 513 370	5 800 009	9 506 953		30 820 332	13 164 074	5 181 561	6 951 690		25 297 325
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)					1 308 122					910 871
Kapitały własne					2 839 207					2 708 812
Pasywa ogółem					34 967 661					28 917 008
Inne										
Nakłady inwestycyjne	51 942	25 841	5 009	4 480	87 272	43 607	19 763	4 347	3 027	70 744
Amortyzacja	76 241	37 930	7 353	6 576	128 100	84 848	38 454	8 458	5 891	137 651
Inne koszty niepieniężne	71 551	127 536	1 860	0	200 947	148 083	233 579	6 745	17 343	405 750

Wynik grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego według segmentów geograficznych

System sprawozdawczości Banku pozwala na monitorowanie dochodów odsetkowych netto w ujęciu geograficznym.

W 2004 roku dochody odsetkowe netto Grupy wyniosły 845,6 mln zł. Główna część tych dochodów przypadła na Centralę - wyniosły one 288,9 mln zł (34,2% całości dochodów odsetkowych netto). W ogólnej wartości dochodów odsetkowych netto Centrali uwzględniono całość dochodów Grupy Kapitałowej z rynków finansowych.

Istotny udział w tworzeniu wyników miały także tradycyjne regiony działalności ING Banku Śląskiego S.A., i tak:

- Bielsko- Biała – 90,8 mln zł (10,7% udziału w dochodach odsetkowych netto),
- Katowice – 89,7 mln zł (10,6%),
- Częstochowa – 81,7 mln zł (9,7%).

Rozwijanie przez ING Bank Śląski S.A. sieci placówek w atrakcyjnych pod względem bankowym regionach przyniosło już widoczne rezultaty. Przykładowo, w 2004 roku dochody odsetkowe netto regionu warszawskiego wyniosły 57,8 mln zł, co stanowiło 6,8% dochodów odsetkowych ogółem Grupy.

W tys. zł

Segment geograficzny	Przychody segmentu*		Aktywa segmentu		Nakłady inwestycyjne	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Bielsko-Biała	90 841	92 413	782 618	920 642	2 490	2 673
Bytom	52 999	54 795	359 032	441 308	3 470	1 659
Częstochowa	81 693	84 228	622 187	945 201	3 297	2 588
Gdańsk	17 362	22 922	256 970	485 412	591	2 602
Katowice	89 709	89 184	582 619	794 396	1 329	3 053
Kielce	20 148	22 467	176 502	336 668	578	1 874
Kraków	41 203	43 234	406 285	617 008	2 379	1 582
Łódź	17 222	18 201	312 448	424 397	314	1 023
Opole	28 324	31 431	367 082	471 957	1 599	745
Poznań	25 195	33 712	595 455	941 040	884	3 543
Szczecin	8 734	9 503	157 153	211 916	174	287
Warszawa	57 822	60 941	678 049	1 109 915	1 460	4 857
Wrocław	25 490	26 031	447 770	450 834	387	2 860
Centrala	288 886	181 312	29 223 493	20 766 314	68 322	41 398
RAZEM	845 628	770 374	34 967 661	28 917 008	87 272	70 744

* przychody segmentu obejmują dochody odsetkowe prezentowane w sprawozdaniach informacji zarządczej.

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 31.12.2004R.

1. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Grupy Kapitałowej 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 Grupy oraz udzielonych przez Grupę zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 20,0% aktualnej wartości funduszy własnych Grupy - w przypadku gdy którykolwiek z tych podmiotów jest w stosunku do Grupy podmiotem dominującym lub zależnym albo jest podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Grupy tj. kwoty 511 943 tys. zł i 25% funduszy własnych Grupy - w przypadku gdy podmioty te nie są podmiotami powiązanymi kapitałowo i organizacyjnie tj. kwoty 639 928 tys. zł.

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

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

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe

tys. zł			
Klient	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
1 (Grupa)	245 117	156 361	401 478
2 (Grupa)	221 901	85 612	307 513
3 (Klient)	269 281	0	269 281
4 (Grupa)	138 830	83 101	221 931
5 (Grupa)	153 730	55 293	209 023
6 (Klient)	123 376	72 210	195 586
7 (Klient)	194 130	0	194 130
8 (Klient)	177 241	0	177 241
9 (Grupa)	114 648	40 352	155 000
10 (Klient)	0	140 001	140 001
RAZEM	1 638 254	632 930	2 271 184

Według Prawa bankowego zaangażowanie kapitałowe Grupy ING Banku Śląskiego S.A. (z tytułu nabytych akcji, udziałów, jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych) nie może przekroczyć 15,0% funduszy własnych, tj. kwoty 383 957 tys. zł w stosunku do jednego podmiotu i 60% w przypadku sumy znaczących pakietów akcji lub udziałów tj. kwoty 1 535 828 tys. zł.

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

Branże i działy gospodarki narodowej (wg klas europejskiej klasyfikacji działalności gospodarczej)	Zaangażowanie ogółem		Struktura	
	(bilansowe) w tys. zł		%	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	249 937	261 676	1,49	1,24
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego	8 724	17 139	0,05	0,08
Wydobycie ropy naftowej i gazu ziemnego	109 274	8 000	0,65	0,04
Pozostałe górnictwo i kopalnictwo	38 212	66 063	0,23	0,31
Produkcja art. spożywczych i napojów	1 124 500	1 745 238	6,72	8,27
Przemysł tytoniowy	357 053	210 233	2,13	1,00
Przemysł włókienniczy	40 208	52 732	0,24	0,25
Przemysł odzieżowy i skórzaný	40 373	70 039	0,24	0,33
Przemysł drzewny i papierniczy	235 821	285 152	1,41	1,35
Działalność wydawnicza	150 289	180 909	0,90	0,86
Przemysł paliw	246 066	268 538	1,47	1,27
Przemysł chemiczny	369 251	320 724	2,21	1,52
Przemysł gumowy	134 140	194 201	0,80	0,92
Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	330 103	323 406	1,97	1,53
Produkcja metali	245 377	506 630	1,47	2,40
Produkcja metalowych wyrobów gotowych	207 648	305 340	1,24	1,45
Przemysł maszynowy	545 755	324 027	3,26	1,54
Przemysł elektroniczny	315 325	275 511	1,88	1,31
Przemysł precyzyjny	103 437	195 718	0,62	0,93
Przemysł środków transportu	366 421	519 719	2,19	2,46
Przemysł meblowy	93 607	114 484	0,56	0,54
Zagospodarowanie odpadów	17 207	21 716	0,10	0,10
Przemysł energetyczny	556 992	883 602	3,33	4,19
Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody	80 379	81 261	0,48	0,39
Budownictwo	446 714	454 790	2,67	2,16
Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech.	328 785	576 214	1,96	2,73
Handel	2 717 173	3 759 384	16,24	17,82
Hotele i restauracje	51 608	86 573	0,31	0,41
Transport	238 228	759 267	1,42	3,59
Poczta i telekomunikacja	412 464	603 008	2,47	2,86
Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia, fundusz emerytalno-rentowy	3 253 911	5 488 267	19,45	26,03
Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu	887 395	946 076	5,30	4,49
Informatyka i działalność pokrewna	85 358	60 864	0,51	0,29

tys. zł

Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych	8 047	33 260	0,05	0,16
Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów -	474 104	381 377	2,83	1,81
Administracja publiczna i obrona narodowa	833 699	464 765	4,98	2,20
Edukacja	54 103	57 317	0,32	0,27
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	26 319	23 177	0,16	0,11
Pozostała działalność usługowa, komun. I socjal.	6 572	10 573	0,04	0,05
Działalność związana z rekreacją i sportem	248 858	124 903	1,49	0,59
Pozostałe	692 966	30 015	4,16	0,15
Razem	16 732 403	21 091 888	100,00	100,00

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

Zaangażowanie Grupy 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	
Województwo	31.12.2004	31.12.2003
Dolnośląskie	535 345	541 322
Kujawsko-pomorskie	79 448	81 793
Lubelskie	23 137	44 742
Lubuskie	47 327	58 641
Łódzkie	202 984	377 990
Małopolskie	423 519	563 038
Mazowieckie	703 475	1 116 183
Opolskie	387 034	429 308
Podkarpackie	37 196	68 014
Podlaskie	73 749	66 646
Pomorskie	143 077	284 029
Śląskie	1 926 938	2 113 181
Świętokrzyskie	110 035	185 443
Warmińsko-mazurskie	59 415	34 981
Wielkopolskie	568 193	757 467
Zachodnio-pomorskie	132 348	204 694
Centrala	5 617 237	6 470 053
Razem	11 070 457	13 397 525

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 637 945 tys. zł, natomiast na dzień 31.12.2003 r. kształtowała się na poziomie 2 707 214 tys. zł.

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów

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

					tys. zł
Depozyty	Sektor finansowy	Podmioty gospodarcze z sektora niefinansowego	Osoby prywatne	Sektor budżetowy	RAZEM
Złotowe	2 971 321	8 082 424	12 294 416	1 178 926	24 527 087
Terminowe	1 665 102	4 389 602	10 943 120	366 283	17 364 107
Bieżące	1 306 219	3 692 822	1 351 296	812 643	7 162 980
Walutowe	209 835	2 497 593	1 974 647	16 172	4 698 247
Terminowe	159 300	670 976	1 691 032	36	2 521 344
Bieżące	50 535	1 826 617	283 615	16 136	2 176 903
RAZEM	3 181 156	10 580 017	14 269 063	1 195 098	29 225 334

Źródła pozyskania funduszy (zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego)

			tys. zł
Województwo	31.12.2004	31.12.2003	
Dolnośląskie	794 434	644 483	
Kujawsko-pomorskie	203 216	119 121	
Lubelskie	109 726	66 046	
Lubuskie	94 975	75 577	
Łódzkie	682 877	520 075	
Małopolskie	1 537 755	1 277 475	
Mazowieckie	2 499 922	2 116 651	
Opolskie	995 573	866 387	
Podkarpackie	167 180	137 872	
Podlaskie	138 663	94 580	
Pomorskie	335 426	249 692	
Śląskie	10 235 853	9 327 880	
Świętokrzyskie	697 758	592 296	
Warmińsko-mazurskie	55 504	39 497	
Wielkopolskie	707 983	546 787	
Zachodnio-pomorskie	270 019	221 714	
Centrala	6 687 589	3 938 453	
RAZEM	26 214 453	20 834 586	

3. Informacja o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. 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 895 332 tys. zł (1 083 544 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
- akcje i udziały

o łącznej wartości bilansowej:

- wg stanu na 31.12.2004 r. wynoszącej odpowiednio: 470 672 tys. zł, 264 tys. zł, 3 538 931 tys. zł oraz 1 122 tys. zł,
- wg stanu na 31.12.2003 r. wynoszącej odpowiednio: 427 783 tys. zł, 4 497 tys. zł, 4 435 500 tys. zł oraz 2 378 tys. zł.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

W skład portfela wchodzi:

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

o łącznej wartości bilansowej:

- wg stanu na 31.12.2004 r. wynoszącej odpowiednio: 6 519 713 tys. zł oraz 19 665 tys. zł,
- wg stanu na 31.12.2003 r. wynoszącej odpowiednio: 827 253 tys. zł oraz 32 350 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 11 725 045 tys. zł (na dzień 31.12.2003 r. wynoszącej 8 068 351 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 9 885 370 tys. zł (11 887 913 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 24 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,
- zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu,
- otrzymane kredyty,
- środki na rachunkach bieżących,
- depozyty terminowe,
- inne zobowiązania oraz odsetki

o łącznej wartości bilansowej na dzień 31.12.2004 r. wynoszącej 4 343 482 tys. zł (4 187 285 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 25 010 233 tys. zł (19 774 321 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 (dotyczy podmiotu dominującego)

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.

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

tys. zł

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.

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

tys. zł

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	
Waga aktywów	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Aktywa o wadze 0%	9 175 351	
Aktywa o wadze 20%	11 790 125	2 358 025
Aktywa o wadze 50%	796 904	398 452
Aktywa o wadze 100%	8 225 387	8 225 387
RAZEM	29 987 767	10 981 864

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		
Pozycja	Wycena dodatnia	Wycena Ujemna	Razem
Akcje i udziały			
Pozostałe papiery wartościowe			
Dłużne papiery wartościowe	79 180	9	79 171
RAZEM	79 180	9	79 171

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 2004 roku Grupa dokonała sprzedaży akcji sześciu spółek, łączny wynik na sprzedaży wyniósł 1 931 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 307 503 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	
Kategoria instrumentu finansowego	Grupa	Odpisy aktualizujące dokonane w ciężar kosztów	Rozwiązania odpisów aktualizujących na dobro przychodów
Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne	Sektor finansowy	467	568
	Sektor niefinansowy	2 276 608	2 147 229
	Sektor budżetowy		4 758
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje i udziały	4 468	603
RAZEM		2 281 543	2 153 158

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	467 411	11 271	2 609	167	481 458
	Sektor niefinansowy	786 946	25 044	1 570	2 528	816 088
	Sektor budżetowy	34 977	3 033	0	0	38 010
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Dłużne papiery wartościowe	124 723	42 863	0	0	167 586
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	90 697	48 883	188 987
RAZEM		1 436 992	108 683	94 876	51 578	1 692 129

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 197 330 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 finansowe pozostałe	Sektor finansowy	133 247	20 640	22 220	35	176 142
	Sektor niefinansowy	575 481	7 928	46 318	7 226	636 953
	Sektor budżetowy	43 750	468	656	18	44 892
RAZEM		752 478	29 036	69 194	7 279	857 987

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 (dotyczy podmiotu dominującego)

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 zawiązku 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 osiągania 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, 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 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. W roku 2004 została zamknięta transakcja w zakresie rachunkowości zabezpieczeń. 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. Grupa posiadała udzielone zobowiązania finansowe w kwocie 10 238 280 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. udzielone zobowiązania finansowe wyniosły 6 967 752 tys.

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

Dane o otrzymanych zobowiązaniach warunkowych

Według stanu na 31.12.2004 r. Grupa otrzymała 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.

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

Zestawienie udzielonych gwarancji

	tys. zł	
Sektor	31.12.2004	31.12.2003

Sektor finansowy	35 614	45 662
Sektor niefinansowy	922 835	998 941
Sektor budżetowy	23 993	27 514
RAZEM	982 442	1 072 117

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 ta wynosiła 31 244 tys. zł.

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

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 grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2004 r.

11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Na dzień 31.12.2004 r. Grupa ING Banku Śląskiego S.A. nie posiadała 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. Grupa ING Banku Śląskiego S.A. 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 Grupie ING Banku Śląskiego S.A. nakłady na inwestycje

w roku 2004 wyniosły 68 288 tys. zł, podczas gdy planowane nakłady inwestycyjne na rok 2004 wynoszą 170 711 tys. zł. Na rok 2005 Grupa zaplanowała nakłady inwestycyjne w wysokości 150 854 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.

Powszechne 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	podmiot zależny	100,00	0	0	43	0

Sp. z o.o.						
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 SA	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	10 613	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 31.12.2004	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. Eliminacje i korekty konsolidacyjne

Tytuł operacji	tys. zł	
	31.12.2004	31.12.2003
Eliminacje konsolidacyjne		
Eliminacja rachunku bieżącego ING Securities SA w ING Banku Śląskim S.A.	-1 294	-232
Eliminacja przekroczenia rachunku bieżącego ING Securities S.A. w ING Banku Śląskim S.A.	-	-323
Eliminacja odsetek od rachunków ING Securities S.A. w ING Banku Śląskim S.A.	-18	-13
Rachunki terminowe ING Securities S.A. w ING Banku Śląskim S.A.	-126 755	-107 943
Eliminacja udziału ING Banku Śląskiego S.A. w kapitale ING Securities S.A.	-30 229	-30 229
Eliminacja rachunków bieżących i pomocniczych ING BSK Leasing w ING Banku Śląskim S.A.	-	-2 823
Eliminacja przekroczenia rachunku bieżącego BSK Leasing w ING Banku Śląskim S.A.	-	-
Eliminacja kredytów udzielonych przez ING BSK dla ING BSK Leasing	-	-305 334
Eliminacja rachunku terminowego ING BSK Leasing w ING Banku Śląskim S.A.	-	-2 266
Eliminacja odsetek od kredytów udzielonych przez ING BSK dla ING BSK Leasing	-	-200
Eliminacja udziału ING Banku Śląskiego S.A. w kapitale ING BSK Leasing	-	-45 000
Eliminacja rachunków bieżących Śląskiego Banku Hipotecznego w ING BSK S.A.	-14	-1 981
Eliminacja przekroczenia rachunku bieżącego Śląskiego Banku Hipotecznego w ING Banku Śląskim S.A.	-	-1 978
Eliminacja odsetek od rachunków Śląskiego Banku Hipotecznego w ING Banku Śląskim S.A.	-32	-16
Eliminacja rachunków terminowych Śląskiego Banku Hipotecznego w ING BSK S.A.	-19 000	-19 984
Eliminacja odsetek od kredytów udzielonych przez ING Bank Śląski Śląskiemu Bankowi Hipotecznemu	-1 851	-1 194
Eliminacja linii kredytowych przyznanych Śląskiemu Bankowi Hipotecznemu SA przez ING Bank Śląski S.A.	-114 313	-131 736
Eliminacja udziału ING Banku Śląskiego S.A. w kapitale Śląskiego Banku Hipotecznego S.A.	-50 000	-50 000
Emisja listów zastawnych przez Śląski Bank Hipoteczny S.A.	-42 600	-14 334
Eliminacja niewykorzystanych linii kredytowych udzielonych Śląskiemu Bankowi Hipotecznemu przez ING BSK S.A.	-286 058	-18 760
Eliminacja niewykorzystanych linii kredytowych udzielonych ING BSK Leasing S.A. przez ING BSK S.A.	-	- 61 307
Eliminacja linii kredytowych przyznanych Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. przez ING Bank Śląski S.A.	-309 058	- 361 213
Eliminacja rachunków bieżących Centrum Banku Śląskiego Spółka z o.o. w ING Banku Śląskim S.A.	-9 046	- 6 301
Eliminacja ujemnej wartości firmy Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	-14 896	- 12 247
Eliminacja udziału ING Banku Śląskiego S.A. w kapitale Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	-55 075	- 55 075
Eliminacja udziału ING Banku Śląskiego S.A. w kapitale	-6 682	- 6 682

Solver Sp. z o.o.		
Eliminacja rachunków bieżących Spółki Solver Spółka z o.o. prowadzonych w ING Banku Śląskim S.A.	-948	-1 545
Eliminacja rachunków bieżących Spółki ING Services Spółka z o.o. prowadzonych w ING Banku Śląskim S.A.	-2 896	-
Eliminacja rachunków terminowych Spółki ING Services Spółka z o.o. prowadzonych w ING Banku Śląskim S.A.	-	-10 355
Eliminacja udziału ING Banku Śląskiego S.A. w kapitale ING Services Sp. z o.o.	-13 954	-12 943
Eliminacja niewykorzystanych linii kredytowych udzielonych ING Services Sp. z o.o. przez ING BSK S.A.	-1 567	-
Eliminacja rachunków bieżących Spółki ING Development Spółka z o.o. prowadzonych w ING Banku Śląskim S.A.	-43	-
Eliminacja udziału ING Banku Śląskiego S.A. w kapitale ING Development Sp. z o.o.	-50	-
Eliminacja pozostałych należności i zobowiązań pomiędzy członkami Grupy	-828	- 15 897
Eliminacja przychodów odsetkowych w rachunku zysków i strat	-32 075	-29 433
Eliminacja kosztów odsetkowych w rachunku zysków i strat	-31 556	-28 660
Eliminacja przychodów z tytułu prowizji	-1 528	-1 588
Eliminacja kosztów z tytułu prowizji	-1 378	-1 654
Eliminacja pozostałych przychodów operacyjnych pomiędzy członkami Grupy	-40 690	-41 932
Eliminacja pozostałych kosztów operacyjnych pomiędzy członkami Grupy	-10 672	-19 926
Eliminacja kosztów działania pomiędzy członkami Grupy	-30 687	-22 713

Korekty konsolidacyjne

		W tys. zł				
LP.	TYTUŁ KOREKTY	POZYCJA	31.12.2004		31.12.2003	
			Dt	Ct	Dt	Ct
1	Storno wyceny nieruchomości inwestycyjnych	Środki trwałe	28 912			
		Kapitał z aktualizacji wyceny	16 777			
		Niepodzielny wynik z lat ubiegłych		31 639		
		Aktywa z tyt. Podatku odroczonego		760		
		Rezerwa na podatek odroczonego	4 346			
		Wynik finansowy		17 636		
2	Podatek odroczonego	Wynik finansowy - podatek odroczonego	9 254			8 255
		Aktywa z tyt. podatku odroczonego	2 194		11 447	
		Niepodzielny wynik z lat ubiegłych		11 448		3 193
3	Wycena kredytów zaciągniętych przez Centrum Banku Śląskiego w ING Banku Śląskim wg kursu średniego NBP	Wynik finansowy - podatek odroczonego				1 458
		Niepodzielny wynik z lat ubiegłych			1 458	
4	Korekta z tytułu wyceny instrumentów wbudowanych	Wynik finansowy - koszty operacji finansowych				138
		Niepodzielony wynik z lat ubiegłych			138	
		Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	25 892		25 892	
5	Korekta przychodów odsetkowych z tytułu kapitalizacji nieruchomości przez Centrum Banku Śląskiego	Środki trwałe - wartość brutto		25 892		25 892
		Środki trwałe - umorzenia	3 513		2 967	
		Wynik finansowy - koszty amortyzacji		546		546
		Wynik finansowy – pozostałe koszty operacyjne				534
		Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		7 321		8 367
		Aktywa z tyt. podatku odroczonego	4 252		4 355	
		Wynik finansowy - podatek odroczonego	102		2 126	
		Wynik finansowy - koszty rezerw		181		578
6	Rezerwy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		4 707		4 129
		Rezerwy celowe			4 707	
		Udziały w Centrum	4 888			
		Udziały w Centrum	33 768		59 692	
7	Korekta wyceny Centrum Banku Śląskiego metodą praw własności w sprawozdaniu Banku	Wynik finansowy - udział w wynikach jednostek	25 924			31 991

	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	59 692	27 701
8 Korekta niezapłaconych prowizji w ING Securities	Przychody przyszłych okresów		111
	Wynik finansowy- przychody z prowizji		28
	Wynik finansowy - koszty i przychody z tyt. Rezerw		28
	Rezerwy na należności		111
9 Korekta sprzedaży akcji lokacyjnych	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		17
	Wynik finansowy – operacje papierami wartościowymi		17
10 Korekta przychodów z tyt. not odsetkowych w ING BSK Leasing	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		635
	Rezerwy na należności		838
	Wynik finansowy - poz. przych. i koszty operacyjne		673
	Wynik finansowy - przychody odsetkowe		210
	Przychody zastrzeżone		1 009
11 Rezerwy na odsetki	Rezerwy na należności		3 367
	Wynik finansowy - koszty i przychody z tyt. Rezerw		3
	Wynik finansowy - przychody odsetkowe		3
	Przychody zastrzeżone		3 367
12 Wycena ING Securities metodą praw własności w sprawozdaniu Banku	Akcje ING Securities	43 567	22 274
	Wynik finansowy - udział w wynikach jednostek	21 614	7 079
	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	21 953	14 874
	Kapitał z aktualizacji wyceny	1	321
13 Wycena ING BSK Leasing metodą praw własności w sprawozdaniu Banku	Akcje ING BSK Leasing		8 150
	Wynik finansowy - udział w wynikach jednostek		3 472
	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		11 622
14 Wycena SBH metodą praw własności w sprawozdaniu Banku	Akcje SBH	6 438	4 866
	Wynik finansowy - udział w wynikach jednostek	1 572	3 159
	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	4 865	1 706
15 Wycena Solver metodą praw własności w sprawozdaniu	Udziały w Solver	59	55

Banku			
		Wynik finansowy - udział w wynikach jednostek	4 40
		Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	55 15
16 Wycena ING Services metodą praw własności w	Udziały w ING Servicesr		1 658
sprawozdaniu Banku		Wynik finansowy - udział w wynikach jednostek	1 658

18. Informacja o wspólnych przedsięwzięciach nie objętych konsolidacją

W okresie 01.01.2004 r. do 31.12.2004 r. Grupa nie prowadziła wspólnych przedsięwzięć nie objętych konsolidacją.

19. Informacja o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

Podmiotem prowadzącym w Grupie ING Banku Śląskiego S.A. działalność maklerską jest ING Securities S.A.

Poniżej przedstawiono podstawowe dane o przychodach i kosztach ING Securities S.A. według stanu na dzień 31.12.2004 r.

	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	7 247
Wynik działalności bankowej	44 836
Wynik działalności operacyjnej	26 266
Wynik brutto	26 266
Wynik netto	21 614

20. Informacja o dokonanych odpisach należności nieściągalnych

	tys. zł			
Tytuł odpisu należności	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	-	-
Ugoda cywilna i zwolnienie z długu	-	-	-	-
Upadłość	3 151	23 526	-	-
Sprzedaż wierzytelności	1 014	1 359	-	-
Pozostałe	30 036	14 168	-	-
Razem	37 804	69 892	-	-

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.

21. 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 wg stanu na dzień 31.12.2004 r. wynosi 8 994 tys. zł.

Niewykorzystane urlopy pracownicze

Rezerwa z tytułu niewykorzystanych urlopów według stanu na dzień 31.12.2004 r. wynosi 11 211 tys. zł.

22. Informacja o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Bank nie uczestniczy w finansowaniu pracowniczych programów emerytalnych.

23. Informacja 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.

24. Informacja o sekurytyzacji aktywów

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

25. Informacja o przeciętnym zatrudnieniu

Przeciętne zatrudnienie w Grupie ING Banku Śląskiego S.A. liczone w skali roku wynosiło 7 212 osób na 31.12.2004 r. oraz 7 469 osób na 31.12.2003 r.

Podmioty Grupy ING Banku Śląskiego S.A.	Zatrudnienie w osobach		Zatrudnienie w etatach	
	31.12.04r	31.12.03r	31.12.04r	31.12.03r
ING Bank Śląski S.A.	7 073	6 825	6 952,4	6 682,2
ING Securities S.A.	114	115	112,2	113,5
Śląski Bank Hipoteczny S.A.	35	29	28,6	24,0
ING BSK Leasing S.A.	-	38	-	38,0
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	10	12	10,0	12,0
Solver Spółka z o.o.	68	40	61,80	36,0
ING BSK Development Sp. z o.o.	2	-	0,2	-
ING Services Polska Sp. z o.o.	86	-	10,0	-

26. 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
RAZEM		1 001

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	-	-
	18 773	17 602	1 001	977
RAZEM				

27. Informacja dotyczące kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń otrzymanych przez pracowników, członków Zarządu i organów nadzoru Banku

Pracownicy Grupy 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 według stanu na 31.12.2004 r. 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 mogą korzystać z różnorodnych form pomocy socjalnej w ramach utworzonych w podmiotach Grupy Zakładowych Funduszy Świadczeń Socjalnych.

Stan pożyczek udzielonych z Zakładowych Funduszy Świadczeń Socjalnych według stanu na 31.12.2004 r. wynosi 19 848 tys. zł.

28. Informacja 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.

29. Informacja 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.

30. Informacja 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.

31. 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.

32. 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 %

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

Różnice nie występują.

34. 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.

35. Dokonane korekty błędów podstawowych

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

36. Kontynuacja działalności

Nie występuje niepewność kontynuacji działalności.

37. Sprawozdanie finansowe w przypadku połączenia

W okresie 01.01.2004 r. do 31.12.2004 r. Grupa ING Banku Śląskiego nie dokonywała połączeń.

38. Rezerwy o charakterze ogólnym

Podmiot dominujący utworzył rezerwę na ryzyko ogólne, która wg stanu na 31.12.2004 r. wynosi 222 567 tys. zł, natomiast w analogicznym okresie roku ubiegłego wynosiła 207 268 tys. zł.

39. Adekwatność kapitałowa Grupy

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 oraz zakresu stosowania metod statystycznych i warunków, których spełnienie umożliwia uzyskanie zgody na ich stosowanie, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczenia adekwatność kapitałowa Banku na dzień 31 grudnia 2004 roku wyniosła 15,41% - minimum to 8%. Grupa prowadziła znaczącą działalność handlową, stąd podlegała pełnemu wymogowi kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.

Całkowity wymóg kapitałowy na koniec grudnia 2004 wyniósł 1 322 638 tys. zł, w tym 85,8% wymogu związane dotyczyło ryzyka kredytowego zaś 14,2% obejmowało ryzyka finansowe handlowego portfela. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wyniósł 2 975 tys. zł, wymóg z tytułu ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych wyniósł 76 592 tys. zł, wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych 72 369 tys. zł, wymóg z tytułu ryzyka rozliczenia-dostawy oraz ryzyka kontrahenta 35 410 tys. zł. Grupa nie przekroczyła limitu koncentracji kapitałowej.

Pozycja walutowa całkowita dla walut obcych wymienialnych wyniosła na 31.12.2004 r. 37 191 tys. zł.

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

	Aktywa i salda pozycji pozabilansowych		Pasywa i salda pozycji pozabilansowych		tys. zł			
					Pozycja			
					Długa (D) Krótka (K)			
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03	31.12.2004		31.12.2003	
					D	K	D	K
USD	16 595 329	4 585 588	16 584 483	4 577 258	10 846		8 330	
EUR	6 756 829	1 398 183	6 791 632	1 424 626		34 802		26 443
Pozost.	551 913	209 608	549 792	209 697	4 510	2 388	2 673	2 762
SUMA	23 904 071	6 193 379	23 925 906	6 211 581	15 356	37 191	11 003	29 205

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 grupy
kapitałowej ING Banku
Śląskiego S.A.
w 2004 roku**

Katowice, luty 2005 rok

Spis treści

ZARZĄD BANKU	4
RADA NADZORCZA	4
List Przewodniczącego Rady Nadzorczej	5
List Prezesa Zarządu	7
Ocena działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2004 roku	
sporządzona przez Radę Nadzorczą	9
Gospodarka Polski w latach 1996–2004	10
ING Bank Śląski S.A. Skrócona informacja o wynikach finansowych	
grupy kapitałowej za lata 2000–2004.....	11
I. GOSPODARKA POLSKA W 2004 ROKU	12
Podstawowe trendy w gospodarce	12
Polityka pieniężna	13
Sektor bankowy	14
Rynek kapitałowy	16
II. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W ING BANKU ŚLĄSKIM	
S.A. W 2004 ROKU	18
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
III. BANKOWOŚĆ DETALICZNA	31
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>
IV. BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA	39
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>
V. RYNKI PIENIĘŻNE I KAPITAŁOWE	45

VI. ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI RODZAJAMI RYZYKA	47
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
VII. ROZWÓJ ORGANIZACJI I INFRASTRUKTURY	55
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
VIII. DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK NALEŻĄCYCH DO GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	62
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
IX. SYTUACJA FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W 2004 ROKU	70
Struktura bilansu	70
<i>Aktywa</i>	70
<i>Pasywa</i>	71
Rachunek zysków i strat	72
<i>Zysk brutto i netto</i>	72
<i>Wynik z tytułu odsetek</i>	72
<i>Dochody pozaodsetkowe</i>	73
<i>Koszty działania</i>	73
<i>Saldo rezerw i aktualizacja wartości</i>	73
<i>Obciążenie podatkiem dochodowym</i>	73
Udział poszczególnych linii biznesowych w tworzeniu wyniku finansowego	74
Rentowność	75
Wpływ zastosowania MSR na sytuację finansową Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.	76
Propozycja podziału zysku za 2004 rok	79
X. STRATEGIA ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	81

ZARZĄD BANKU

Stan na 31.12.2004

Brunon Bartkiewicz	– Prezes (od 17 czerwca 2004 roku)
Krzysztof Brejda	– 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 Brejda	– Wiceprezes
Grzegorz Cywiński	– Wiceprezes
Anthonyus 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 grupy kapitałowej 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	34 967,7	28 917,0	26 941,4	26 466,0	19 317,9	120,9
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego w mln zł	26 214,5	20 834,6	20 060,1	17 959,1	13 642,0	125,8
Papiery wartościowe o stałym dochodzie w mln zł	10 058,6	5 262,8	2 435,3	2 136,4	2 161,3	191,1
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego w mln zł	10 264,5	12 335,2	12 914,3	13 854,9	10 885,6	83,2
Zobowiązania pozabilansowe w mln zł	114 770,8	159 676,3	101 984,7	133 718,2	10 162,9	71,9
Kapitały własne Banku w mln zł	2 769,7	2 678,3	2 576,1	2 502,5	1 498,1	103,4
Wynik na działalności bankowej w mln zł	1 683,0	1 519,8	1 669,9	1 500,3	1 371,2	110,7
Koszty ogólne w mln zł ¹	1 033,4	974,3	1 077,0	948,2	858,4	106,1
Zysk brutto w mln zł	417,3	99,3	175,3	130,1	147,1	420,2
Podatek dochodowy w mln zł	74,9	101,2	63,8	31,7	–9,4	74,0
Zysk netto w mln zł	366,3	30,6	141,1	100,3	150,9	1 197,1
Współczynnik wypłacalności w %	15,4	14,6	14,3	12,4	10,7	
Zysk brutto/koszty ogółem w %	19,5	5,7	7,1	3,9	4,9	
Zysk netto/suma bilansowa netto w %	1,0	0,1	0,5	0,4	0,8	
Zysk netto/kapitały i fundusze własne w %	13,2	1,1	5,5	4,0	10,1	
Koszty ogólne/wynik na działalności bankowej w %	61,4	64,1	64,5	63,2	62,6	
Zysk na 1 akcję w zł	28,1	2,3	10,8	9,5	16,3	1 221,7

¹ 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%². 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.

² 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 roku³. 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 instytucjonalnych⁴ 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 ogółem⁵ 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

³ Dane na podstawie informacji przyśpieszonej NBP.

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

⁵ 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 kredytowego⁶. 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

⁶ 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.

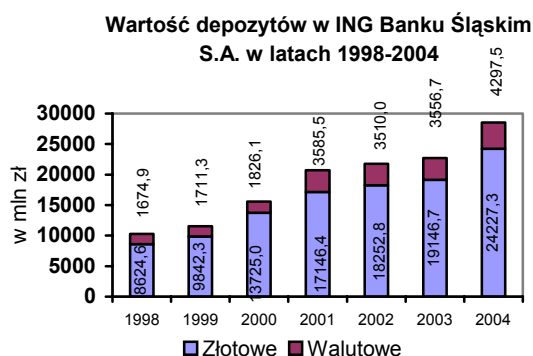
W końcu 2004 roku wartość zobowiązań Banku wobec klientów z sektora finansowego, sektora niefinansowego i budżetowego wyniosła 28 524,8 mln zł, czyli wzrosła o 25,6% w porównaniu z końcem grudnia 2003 roku. Stanowiły one 8,1% ogólnej wartości depozytów w sektorze bankowym (6,8% w końcu 2003 roku).

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

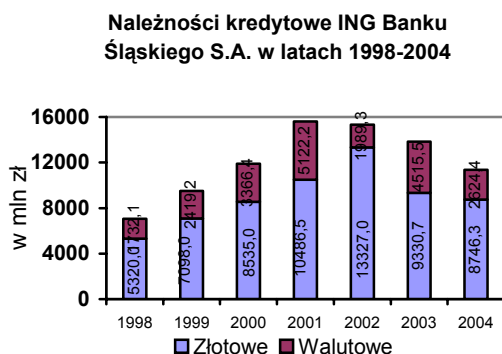
Na wartość należności kredytowych wykazanych w bilansie ING Banku Śląskiego S.A. na koniec grudnia 2004 roku wpływ miały następujące czynniki:

- 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 rezerwy⁷, 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 korporacyjnych⁸. 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

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

⁸ 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 sprzeda 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 niezmiennym poziomie.

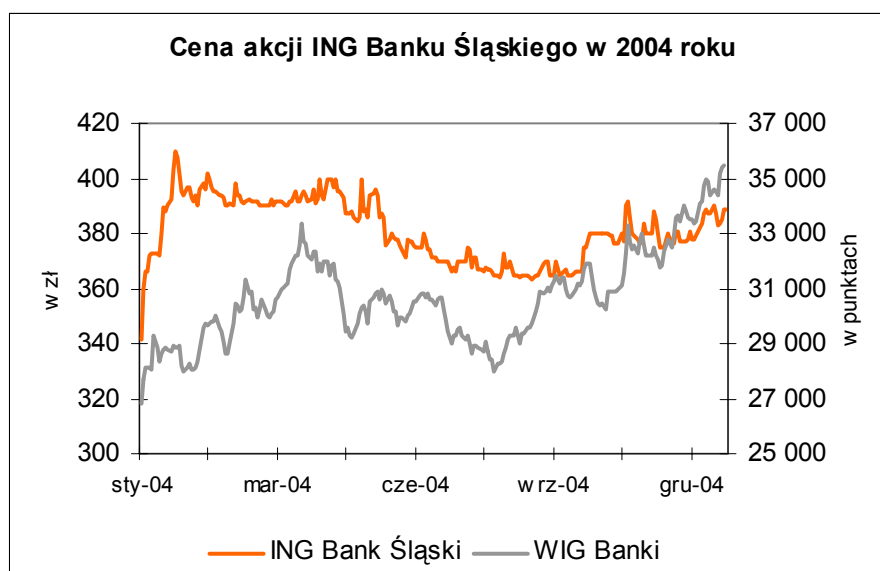
Podwyższenie ratingów dla Banku było związane z podniesieniem oceny ratingowej Polski w związku z jej akcesją do struktur Unii Europejskiej. Zmiany w ratingach długo- i krótkoterminowym uwzględniały także potencjał i możliwość uzyskania wsparcia ze strony głównego udziałowca Banku, tj. ING Banku N.V.

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 oszczędzania⁹.

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

⁹ 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 indywidualnym¹⁰ 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.

¹⁰ 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 %		
Ogółem	3 267,4	100,0	329,0	10,1	3 669,0	100,0	289,2	7,9
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.

Równoległe 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 wymiennalnych.

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 korporacyjnych¹¹ 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 przedsiębiorstw¹². 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

¹¹ 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.

¹² 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 domowych¹³ – 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.

¹³ 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 %		
Ogółem	8 103,3	100,0	464,1	5,7	10 177,2	100,0	674,9	6,6
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 rezerwy¹⁴. 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
Ogółem, z tego:	11 370,7	100,00	1 015,7	13 846,2	100,00	1 257,7
RRO i RRK*			222,6			293,5
-regularne:	10 029,7	88,21	51,6	10 377,9	74,95	1,9
normalne	9 733,3		47,6	9 419,9		0,0
pod obserwacją	296,4		4,0	958,0		1,8
-nieregularne	1 341,0	11,79	741,5	3 468,3	25,05	962,3
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.

¹⁴ 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 Grupie Kapitałowej Banku 15,4%, 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.

„Wygazanie” 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.

Domencją 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 GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W 2004 ROKU

Struktura bilansu

Skonsolidowany bilans i skonsolidowany rachunek wyników Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje ING Bank Śląski S.A. wraz z konsolidowanymi metodą pełną ING Securities S.A., Śląskim Bankiem Hipotecznym S.A., Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o., Solver Sp. z o.o., ING Services Polska Sp. z o.o., ING BSK Development Sp. z o.o. oraz konsolidowanym metodą praw własności ING Nationale Nederlanden Polska PTE.

W dniu 31 grudnia 2004 roku suma bilansowa netto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wynosiła 34 967,7 mln zł i była wyższa od stanu na koniec poprzedniego roku o 6 050,7 mln zł, tj. o 20,9%. Wielkość sumy bilansowej Grupy, jak i struktura aktywów i pasywów są zdeterminowane działalnością ING Banku Śląskiego S.A. Suma bilansowa ING Banku Śląskiego S.A. wynosiła na dzień 31.12.2004 roku 35 043,9 mln zł wobec 28 953,8 mln zł w grudniu poprzedniego roku (wzrost o 21,0%).

Głównym źródłem wzrostu sumy bilansowej i finansowania rozwoju działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. był wzrost zobowiązań wobec klientów i sektora budżetowego.

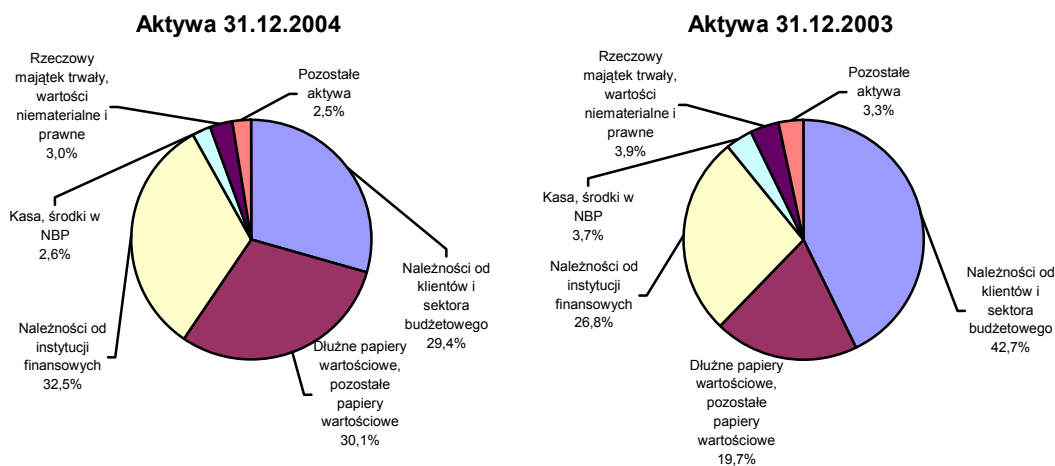
Aktywa

W ciągu 2004 roku zaszły istotne zmiany w strukturze aktywów Grupy, polegające na istotnym spadku udziału należności kredytowych od klientów, których miejsce zajęły należności od sektora finansowego oraz dłużne papiery wartościowe oraz 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 10 264,5 mln zł wobec 12 335,2 mln zł na koniec grudnia 2003 roku. Posiadały one 29,4% udziału w aktywach, podczas gdy w analogicznym okresie roku poprzedniego ich udział kształtował się na poziomie 42,7%.

Na koniec grudnia 2004 roku wartość papierów dłużnych i pozostałych papierów wartościowych osiągnęła poziom 10 529,6 mln zł wobec 5 695,0 mln zł w 2003 roku. Ich udział w sumie bilansowej ukształtował się na poziomie 30,1% i wzrósł w porównaniu do 31.12.2003 roku o 10,4 punktu procentowego.

Należności od instytucji finansowych wynosiły na koniec grudnia 2004 roku 11 380,6 mln zł, wobec 7 739,0 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Udział należności od instytucji finansowych w aktywach wzrósł z 26,8% w końcu 2003 roku do 32,5% na dzień 31 grudnia 2004 roku.

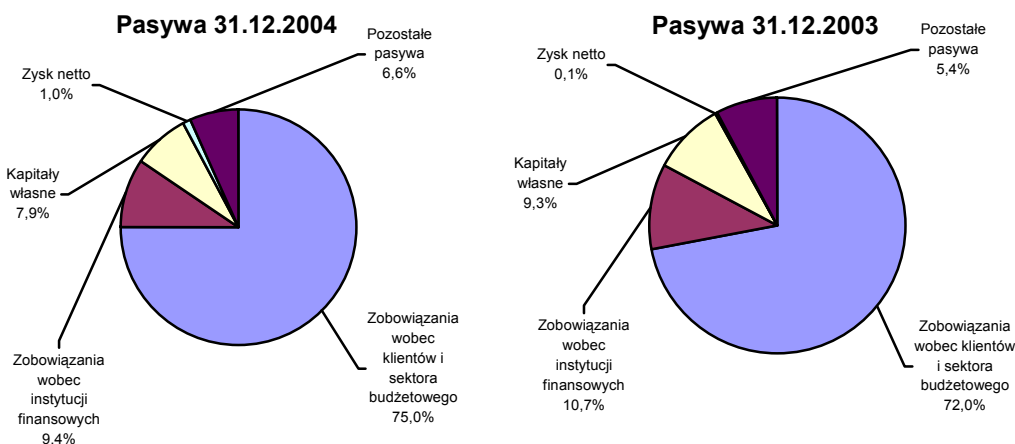


Wartość netto rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na koniec grudnia 2004 roku wyniosła 1 033,8 mln zł wobec 1 117,1 mln zł w końcu 2003 roku.

Według stanu na 31 grudnia 2004 roku w 89,9% źródłem pokrycia aktywów były zobowiązania wobec klientów, instytucji finansowych i innych podmiotów, natomiast w 10,1% środki własne Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. W analogicznym okresie roku ubiegłego relacja ta wynosiła odpowiednio: 89,5% - środki obce, 10,5% - środki własne.

Pasywa

Wartość zobowiązań wobec klientów i sektora budżetowego wzrosła z 20 834,6 mln zł w końcu grudnia 2003 roku do 26 214,5 mln zł na koniec 2004 roku, tj. o 25,8%. Stanowiły one w grudniu 2004 roku 75,0% wartości pasywów, podczas gdy rok wcześniej ich udział ukształtował się na poziomie 72,0%.



Zobowiązania wobec instytucji finansowych na koniec grudnia 2004 roku wyniosły 3 295,9 mln zł wobec 3 099,7 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego. Środki pozyskane od instytucji finansowych stanowiły 9,4% wartości pasywów, podczas gdy w grudniu 2003 roku udział ten wynosił 10,7%.

Udział kapitałów własnych w pasywach Grupy ING Banku Śląskiego na koniec 2004 roku wyniósł 7,9% wobec 9,3% w 2003 roku.

Rachunek zysków i strat

Zysk brutto i netto

W 2004 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. uzyskała wynik finansowy brutto na poziomie 417,3 mln zł wobec 99,3 mln zł w poprzednim roku.

Zysk netto Grupy osiągnął natomiast poziom 366,3 mln zł, podczas gdy w 2003 roku wyniósł 30,6 mln zł. Wynik finansowy netto Grupy Kapitałowej był równy wynikowi finansowemu ING Banku Śląskiego S.A. w rezultacie zastosowania analogicznych zasad rachunkowości dla ujęcia spółek podporządkowanych w sprawozdaniu jednostkowym ING Banku Śląskiego S.A. oraz w sprawozdaniu skonsolidowanym.

Na zdecydowaną poprawę wyników finansowych Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanego rachunku zysków i strat (w mln zł)

	2004	2003
Wynik z tytułu odsetek	834,1	879,7
Wynik z tytułu prowizji	520,7	525,7
Przychody z akcji, udziałów i pozostałych papierów wartościowych oraz innych praw majątkowych	0,7	1,5
Wynik na operacjach finansowych	76,2	59,2
Wynik z pozycji wymiany	251,3	53,7
Wynik na działalności bankowej	1 683,0	1 519,8
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	-31,4	-38,6
Koszty działania z amortyzacją	-1 033,4	-974,3
Zysk operacyjny	618,2	506,9
Saldo rezerw	-201,8	-407,8
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,8	0,2
Zysk (strata) brutto	417,3	99,3
Podatek dochodowy	74,9	101,2
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	1,3	0,0
Udział w zyskach (stratach) podmiotów wycenianych metodą praw własności	23,7	10,8
(Zyski) straty mniejszości	1,5	21,7
Zysk (strata) netto	366,3	30,6

Wynik z tytułu odsetek

Dochody odsetkowe netto uzyskane przez Grupę Kapitałową w 2004 roku wyniosły 834,1 mln zł (włącznie z dochodami z wewnętrznych swap'ów depozytowych, które

traktowane są w Banku jako przychody odsetkowe) wobec 879,7 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 Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. zrealizowała marżę odsetkową (wraz z dochodami z operacji swap) na poziomie 2,87% wobec 3,55% 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 520,7 mln zł wobec 525,7 mln zł w grudniu 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 327,5 mln zł, podczas gdy w poprzednim roku ukształtował się na poziomie 112,9 mln zł.

Koszty działania

W roku 2004 koszty ogólne Grupy Kapitałowej (koszty działania wraz z amortyzacją środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych) wyniosły 1 033,4 mln zł wobec 974,3 mln zł w poprzednim roku, tj. wzrosły o 6,1%.

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 Grupa ING Banku Śląskiego S.A. zakończyła proces czyszczenia historycznego portfela kredytowego. Saldo rezerw obciążających rachunek zysków i strat wyniosło w 2004 roku 201,8 mln zł wobec 407,8 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.

Udział poszczególnych linii biznesowych w tworzeniu wyniku finansowego

Prezentowany poniżej podział wyników według linii biznesowych został sporządzony na podstawie danych pochodzących z systemu informacji zarządczej.

W 2004 roku prawie połowę (48,4%) wyniku na działalności bankowej Grupy wypracował Pion Bankowości Detalicznej. Niższe niż w przypadku pozostałych Pionów tempo wzrostu dochodów spowodowało, że udział Pionu Bankowości Detalicznej w kreowaniu wyniku na działalności bankowej spadł o 3,2 p.p. w porównaniu z poprzednim rokiem.

Dochody Pionu Bankowości Korporacyjnej stanowiły 37,1% całości wyniku na działalności bankowej Grupy. Relatywnie wysoki (na poziomie 7,7%) wzrost dochodów Pionu został uzyskany głównie za sprawą wzrostu sprzedaży produktów rynków finansowych i kapitałowych.

Dochody Pionu Rynków Finansowych przedstawiały 7,4% wyniku na działalności bankowej Grupy. Były one wyższe o 41,0% w porównaniu z 2003 rokiem przede wszystkim na skutek zarówno dobrych rezultatów operacji na portfelu własnym jak i z tytułu obsługi operacji klientów.

Znaczny wzrost dochodów generowanych w obszarze działalności własnej (ALCO) wynikał w głównej mierze z korzystnej zmiany w wycenie spółki Centrum Banku Śląskiego i ING Nationale-Nederlanden Polska PTE oraz wzrostu dochodów z funduszy własnych.

Rachunek wyników ING Banku Śląskiego S.A. (układ analityczny, skonsolidowany)

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

Rentowność

Wyniki uzyskane przez Grupę Kapitałową ING Banku Śląskiego S.A. w 2004 roku spowodowały zdecydowaną poprawę podstawowych wskaźników efektywnościowych.

Podstawowe wskaźniki efektywności (w %)

	2003	2002
Wskaźnik rentowności	19,5	5,7
Wskaźnik udziału kosztów	61,4	64,1
Wskaźnik zwrotu na aktywach	1,0	0,1
Wskaźnik zwrotu z kapitału	13,2	1,1
Wskaźnik marży odsetkowej	2,87	3,55
Współczynnik wypłacalności	15,4	14,6

Wskaźnik rentowności - stosunek zysku brutto¹⁵ 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 Banku¹⁶ (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.

¹⁵ Po skorygowaniu o udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności oraz zyski (straty) mniejszości.

¹⁶ Dochody odsetkowe netto zostały powiększone o dochody dotyczące "wewnętrznych swap-ów depozytowych". Średnie aktywa wyliczone są w oparciu o dane z trzech okresów: 31.12.2002 r., 30.06.2003 r. i 31.12.2003 r.

Wpływ zastosowania MSR na sytuację finansową Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

Grupa 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
Polskie Standardy Rachunkowości	366 255	3 135 958
(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
(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	31.12.2004	IFRS	01.01.2005	Zmiana
mln zł		mln zł		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
	1 016		896	-120

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.

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

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:

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

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

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 zasilą kapitały Banku.

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

zwiększenia kapitałów w związku ze zmianą zasad tworzenia rezerw została w całości przekazana akcjonariuszom w postaci zwiększonej dywidendy. Co oznacza, że Bank wypłaci jednorazowo dywidendę w wysokości 9,20 zł na 1 akcję, tj. w wysokości 119,7 mln zł.

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

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

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

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.