

Sprawozdanie Finansowe **ING Banku Śląskiego** za rok 2006

Spis treści

| | |
|---|----------|
| Rachunek zysków i strat | 1 |
| Bilans | 2 |
| Zestawienie zmian w kapitale własnym | 3 |
| Rachunek przepływów pieniężnych | 4 |
| Dane informacyjne o Banku | 5 |
| Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego | 5 |
| Znaczące zasady rachunkowości | 6 |
| a. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej | 6 |
| b. Okres i zakres sprawozdania | 6 |
| c. Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są obowiązujące na dzień bilansowy | 7 |
| d. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego | 8 |
| e. Zastosowanie szacunków | 8 |
| <i>Utrata wartości kredytów</i> | 9 |
| <i>Utrata wartości innych aktywów trwałych</i> | 9 |
| <i>Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach</i> | 9 |
| <i>Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe</i> | 10 |
| <i>Rezerwy na premie dla pracowników i wyższej kadry kierowniczej</i> | 10 |
| f. Inwestycje w jednostki podporządkowane i stowarzyszone | 10 |
| g. Waluty obce | 10 |
| i. <i>Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji</i> | 10 |
| ii. <i>Transakcje w walutach obcych</i> | 10 |
| iii. <i>Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą</i> | 10 |
| h. Aktywa i zobowiązania finansowe | 11 |
| i. <i>Klasyfikacja</i> | 11 |
| ii. <i>Ujmowanie</i> | 12 |
| iii. <i>Usunięcie z bilansu</i> | 12 |
| iv. <i>Wycena</i> | 13 |
| v. <i>Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym</i> | 14 |
| i. <i>Kompensowanie instrumentów finansowych</i> | 14 |
| j. <i>Transakcje repo, reverse repo i pożyczek papierów wartościowych</i> | 15 |
| k. <i>Pochodne instrumenty finansowe</i> | 15 |
| i. <i>Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń</i> | 15 |
| ii. <i>Rachunkowość zabezpieczeń</i> | 15 |
| l. <i>Utrata wartości</i> | 17 |
| <i>Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i> | 17 |
| <i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i> | 18 |
| <i>Aktywa finansowe wyceniane według kosztu</i> | 19 |
| m. <i>Rzeczowe aktywa trwałe</i> | 19 |
| i. <i>Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych</i> | 19 |
| ii. <i>Nakłady ponoszone w terminie późniejszym</i> | 19 |
| n. <i>Wartości niematerialne</i> | 19 |
| i. <i>Wartość firmy</i> | 20 |
| ii. <i>Oprogramowanie komputerowe</i> | 20 |
| iii. <i>Pozostałe wartości niematerialne</i> | 20 |
| iv. <i>Późniejsze nakłady</i> | 20 |
| o. <i>Odpisy amortyzacyjne</i> | 20 |
| p. <i>Leasing</i> | 21 |
| i. <i>Bank jako leasingodawca</i> | 21 |
| ii. <i>Bank jako leasingobiorca</i> | 21 |
| q. <i>Pozostałe składniki bilansu</i> | 21 |
| i. <i>Pozostałe należności handlowe i inne należności</i> | 21 |
| ii. <i>Zobowiązania</i> | 22 |
| iii. <i>Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana</i> | 22 |
| iv. <i>Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych</i> | 22 |

| | | |
|-----|--|-----------|
| r. | Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów..... | 22 |
| | <i>Kalkulacja wartości odzyskiwanej.....</i> | <i>23</i> |
| | <i>Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.....</i> | <i>23</i> |
| s. | Kapitały | 23 |
| | Kapitał zakładowy..... | 23 |
| | i. Nabyte akcje własne..... | 23 |
| | ii. Dywidendy..... | 23 |
| | Kapitał zapasowy za sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej..... | 24 |
| | Kapitał z aktualizacji wyceny..... | 24 |
| | Zyski zatrzymane..... | 24 |
| t. | Rozliczenia międzyokresowe..... | 24 |
| | <i>Koszty rozliczane w czasie.....</i> | <i>24</i> |
| | <i>Przychody przyszłych okresów.....</i> | <i>24</i> |
| u. | Świadczenia pracownicze..... | 25 |
| | i. Programy określonych składek..... | 25 |
| | ii. Krótkoterminowe świadczenia pracownicze..... | 25 |
| | iii. Długoterminowe świadczenia pracownicze..... | 25 |
| w. | Rezerwy..... | 26 |
| x. | Wynik z tytułu odsetek..... | 26 |
| y. | Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji..... | 27 |
| z. | Wynik na instrumentach wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy..... | 27 |
| aa. | Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych..... | 27 |
| bb. | Przychody z tytułu dywidend..... | 27 |
| cc. | Pozostałe przychody i koszty operacyjne..... | 27 |
| dd. | Podatek dochodowy..... | 27 |
| ee. | Odroczony podatek dochodowy..... | 28 |
| ff. | Inne podatki..... | 28 |
| | Noty do sprawozdania finansowego..... | 30 |
| 1. | Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności..... | 30 |
| | <i>Segmenty branżowe.....</i> | <i>30</i> |
| | <i>Segmenty geograficzne.....</i> | <i>31</i> |
| 2. | Wynik z tytułu odsetek..... | 34 |
| 3. | Wynik z tytułu prowizji..... | 34 |
| 4. | Przychody z tytułu dywidend..... | 35 |
| 5. | Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat..... | 35 |
| 6. | Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych..... | 35 |
| 7. | Wynik z rewaluacji pozycji walutowych i transakcji FX..... | 35 |
| 8. | Pozostałe przychody operacyjne..... | 36 |
| 9. | Pozostałe koszty operacyjne..... | 36 |
| 10. | Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu..... | 36 |
| 11. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych..... | 36 |
| 12. | Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe..... | 37 |
| 13. | Podatek dochodowy..... | 38 |
| 14. | Zysk przypadający na 1 akcję..... | 39 |
| 15. | Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty..... | 39 |
| 16. | Kasa, środki w Banku Centralnym..... | 39 |
| 17. | Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom..... | 40 |
| 18. | Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat..... | 40 |
| 19. | Inwestycyjne aktywa finansowe..... | 42 |
| 20. | Kredyty i pożyczki udzielone klientom..... | 43 |
| 21. | Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości należności kredytowych..... | 45 |
| 22. | Inwestycje w jednostki podporządkowane..... | 45 |
| 23. | Sprzedaż jednostek zależnych..... | 46 |

| | |
|---|-----------|
| 24. Rzeczowe aktywa trwałe..... | 46 |
| 25. Wartości niematerialne | 47 |
| 26. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży..... | 49 |
| 27. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego..... | 49 |
| 28. Pozostałe aktywa..... | 51 |
| 29. Świadczenia dla pracowników..... | 51 |
| 30. Zobowiązania wobec innych banków..... | 51 |
| 31. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat..... | 52 |
| 32. Zobowiązania wobec klientów..... | 53 |
| 33. Rezerwy..... | 54 |
| 34. Inne zobowiązania..... | 56 |
| 35. Transakcje repo oraz reverse repo..... | 57 |
| 36. Kapitał akcyjny..... | 57 |
| 37. Kapitał z aktualizacji wyceny..... | 57 |
| 38. Zyski zatrzymane..... | 58 |
| 39. Struktura bilansu według walut..... | 59 |
| 40. Zobowiązania warunkowe..... | 61 |
| 41. Pozabilansowe instrumenty finansowe..... | 61 |
| 42. Rachunkowość zabezpieczeń..... | 63 |
| 43. Wartość godziwa..... | 63 |
| 44. Aktywa stanowiące zabezpieczenie..... | 64 |
| 45. Działalność powiernicza..... | 65 |
| 46. Leasing operacyjny..... | 65 |
| 47. Gotówka i jej ekwiwalenty..... | 66 |
| 48. Objasnienie podziału Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływów pieniężnych..... | 66 |
| 49. Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych..... | 66 |
| 50. Jednostki powiązane..... | 67 |
| 51. Transakcje z personelem zarządczym i pracownikami..... | 68 |
| 52. Zdarzenia po dacie bilansowej..... | 69 |
| 53. Przejęcia..... | 70 |
| 54. Zarządzanie ryzykiem..... | 70 |
| <i>Pochodne instrumenty finansowe.....</i> | <i>70</i> |
| i. <i>Swapy.....</i> | <i>71</i> |
| ii. <i>Transakcje future i forward.....</i> | <i>71</i> |
| iii. <i>Opcje.....</i> | <i>71</i> |
| Operacje finansowe..... | 71 |
| <i>Ryzyko kredytowe kontrahenta.....</i> | <i>72</i> |
| <i>Ryzyko rynkowe.....</i> | <i>72</i> |
| <i>Ryzyko płynności.....</i> | <i>73</i> |
| <i>Ryzyko kredytowe.....</i> | <i>73</i> |
| <i>Ryzyko operacyjne.....</i> | <i>76</i> |
| <i>Adekwatność kapitałowa Banku.....</i> | <i>76</i> |

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

(w tys zł)

Numer noty

rok 2006

rok 2005

| | | | |
|---|----|-------------------|-------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 2 | 2 007 792 | 1 870 269 |
| Koszty odsetek | 2 | 1 075 139 | 1 155 628 |
| Wynik z tytułu odsetek | | 932 653 | 714 641 |
| Przychody z tytułu prowizji | 3 | 620 296 | 524 701 |
| Koszty prowizji | 3 | 62 533 | 55 510 |
| Wynik z tytułu prowizji | | 557 763 | 469 191 |
| Przychody z tytułu dywidend | 4 | 57 621 | 41 611 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 5 | 104 | 211 766 |
| Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych | 6 | 20 017 | 3 674 |
| Wynik ze sprzedaży jednostki zależnej | | 0 | 1 838 |
| Wynik z aktywów do zbycia i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | | -127 | 3 632 |
| Wynik z rewaluacji pozycji walutowych i transakcji FX | 7 | 146 697 | 160 121 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 8 | 28 770 | 20 094 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 9 | 31 735 | 30 153 |
| Wynik na działalności podstawowej | | 1 711 763 | 1 596 415 |
| Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu | 10 | 1 061 986 | 959 529 |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych | 11 | 137 268 | 120 430 |
| Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży | | -998 | 120 |
| Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 12 | -171 547 | -120 207 |
| Zysk (strata) brutto | | 683 058 | 636 783 |
| Podatek dochodowy | 13 | 142 501 | 129 999 |
| Zysk (strata) netto | | 540 557 | 506 784 |
| Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | | 540 557 | 506 784 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 13 010 000 | 13 010 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 14 | 41,55 | 38,95 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | | 13 010 000 | 13 010 000 |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 14 | 41,55 | 38,95 |

| BILANS | (w tys zł) | Numer noty | koniec roku 2006 stan na 31.12.2006 | koniec roku 2005 stan na 31.12.2005 |
|---|------------|---------------|--|--|
| AKTYWA | | | | |
| - Kasa, środki w Banku Centralnym | 16 | | 1 027 718 | 1 176 436 |
| - Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom | 17 | | 13 560 173 | 12 626 500 |
| - Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 18 | | 7 056 724 | 6 165 686 |
| - Inwestycyjne aktywa finansowe | 19 | | 12 644 728 | 10 952 027 |
| - Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 20 | | 13 082 578 | 10 026 137 |
| - Inwestycje w jednostki podporządkowane | 22 | | 126 910 | 126 910 |
| - Rzeczowe aktywa trwałe | 24 | | 408 453 | 443 093 |
| - Wartości niematerialne | 25 | | 316 753 | 317 800 |
| - Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 26 | | 224 | 5 969 |
| - Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | | 0 | 35 213 |
| - Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 27 | | 30 209 | 71 645 |
| - Pozostałe aktywa | 28 | | 96 980 | 136 616 |
| Aktywa razem | | | 48 351 450 | 42 084 032 |
| PASYWA | | | | |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | |
| - Zobowiązania wobec Banku Centralnego | | | 696 000 | 464 000 |
| - Zobowiązania wobec innych banków | 30 | | 1 400 239 | 877 038 |
| - Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 31 | | 3 111 213 | 3 685 789 |
| - Zobowiązania wobec klientów | 32 | | 38 626 433 | 32 878 020 |
| - Rezerwy | 33 | | 88 833 | 79 490 |
| - Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | | 65 815 | 0 |
| - Inne zobowiązania | 34 | | 746 943 | 634 506 |
| Zobowiązania ogółem | | | 44 735 476 | 38 618 843 |
| KAPITAŁY | | | | |
| - Kapitał akcyjny | 36 | | 130 100 | 130 100 |
| - Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | | | 993 750 | 993 750 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 37 | | 42 830 | 85 796 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | 37 | | 40 458 | 31 725 |
| - Zyski zatrzymane | 38 | | 2 408 836 | 2 223 818 |
| Kapitały własne przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej | | | 3 615 974 | 3 465 189 |
| Kapitały własne ogółem | | | 3 615 974 | 3 465 189 |
| Pasywa razem | | | 48 351 450 | 42 084 032 |
| Współczynnik wypłacalności | | | 15,08% | 17,96% |
| Wartość księgowa | | | 3 615 974 | 3 465 189 |
| Liczba akcji | | | 13 010 000 | 13 010 000 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | | | 277,94 | 266,35 |

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

(w tys zł)

koniec roku 2006

okres od 01.01.2006 do 31.12.2006

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | Zyski zatrzymane | Kapitały razem |
|--|-----------------|--|---|--|------------------|------------------|
| Kapitał na początek okresu | 130 100 | 993 750 | 85 796 | 31 725 | 2 223 818 | 3 465 189 |
| - zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | | | -28 754 | | | -28 754 |
| - przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | | | -14 212 | | | -14 212 |
| - zbycie środków trwałych | | | | -2 132 | 3 647 | 1 515 |
| - aktualizacja wyceny środków trwałych | | | | 10 865 | -1 411 | 9 454 |
| - wypłata dywidendy | | | | | -357 775 | -357 775 |
| - wynik netto bieżącego okresu | | | | | 540 557 | 540 557 |
| Razem kapitał (BZ) | 130 100 | 993 750 | 42 830 | 40 458 | 2 408 836 | 3 615 974 |

Noty numer: 36, 37, 38

koniec roku 2005

okres od 01.01.2005 do 31.12.2005

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | Zyski zatrzymane | Kapitały razem |
|--|-----------------|--|---|--|------------------|------------------|
| Kapitał na początek okresu | 130 100 | 993 750 | 67 992 | 32 967 | 1 981 770 | 3 206 579 |
| - zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | | | 19 744 | | | 19 744 |
| - przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | | | -1 940 | | | -1 940 |
| - zbycie środków trwałych | | | | -1 309 | 1 969 | 660 |
| - aktualizacja wyceny środków trwałych | | | | 67 | | 67 |
| - wypłata dywidendy | | | | | -266 705 | -266 705 |
| - wynik netto bieżącego okresu | | | | | 506 784 | 506 784 |
| Razem kapitał (BZ) | 130 100 | 993 750 | 85 796 | 31 725 | 2 223 818 | 3 465 189 |

Noty numer: 36, 37, 38

| RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia | | | | | (w tys zł) | Numer noty | rok 2006 | rok 2005 |
|---|--|--|--|--|------------|------------|------------------|------------------|
| DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA | | | | | | | | |
| Zysk (strata) netto | | | | | 14 | | 540 557 | 506 784 |
| Korekty | | | | | | | 2 980 680 | -541 002 |
| - Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | | | | | | | -144 | -4 148 |
| - Amortyzacja | | | | | 11 | | 137 268 | 120 430 |
| - Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat) | | | | | | | 932 653 | 717 966 |
| - Odsetki otrzymane / zapłacone | | | | | | | -1 008 279 | -648 043 |
| - Dywidendy otrzymane | | | | | 4 | | -57 621 | -41 611 |
| - Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | | | | | | | 1 125 | -5 005 |
| - Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat) | | | | | 13 | | 142 501 | 129 999 |
| - Podatek dochodowy zapłacony | | | | | | | -37 | -113 607 |
| - Zmiana stanu rezerw | | | | | 33 | | 9 343 | -25 027 |
| - Zmiana stanu lokat oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom | | | | | | | 2 285 184 | -2 187 146 |
| - Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | | | | | | | -909 493 | -1 029 356 |
| - Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych | | | | | | | -1 611 180 | -4 570 725 |
| - Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom | | | | | | | -3 059 184 | 457 517 |
| - Zmiana stanu innych aktywów | | | | | | | 39 018 | -3 559 |
| - Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków | | | | | | | 750 227 | -1 206 191 |
| - Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | | | | | | | -574 576 | 2 415 747 |
| - Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | | | | | | | 5 791 438 | 5 256 627 |
| - Zmiana stanu innych zobowiązań | | | | | | | 112 437 | 195 130 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | | | | | | | 3 521 237 | -34 218 |
| DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA | | | | | | | | |
| - Nabycie rzeczowych aktywów trwałych | | | | | 24 | | -47 726 | -98 653 |
| - Zbycie rzeczowych aktywów trwałych | | | | | | | 2 360 | 1 262 |
| - Nabycie wartości niematerialnych | | | | | 25 | | -40 627 | -27 282 |
| - Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych | | | | | | | 0 | 16 000 |
| - Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży | | | | | | | 620 | 9 313 |
| - Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach | | | | | 4 | | 57 621 | 41 611 |
| Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną | | | | | | | -27 752 | -57 749 |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA | | | | | | | | |
| - Spłata kredytów długoterminowych | | | | | | | -51 607 | -55 616 |
| - Spłata odsetek od kredytów długoterminowych | | | | | | | -1 775 | -2 995 |
| - Dywidendy płacone | | | | | 15 | | -357 775 | -266 705 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | | | | | | | -411 157 | -325 316 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | | | | | | 17 189 | -36 341 |
| Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto | | | | | | | 3 082 328 | -417 283 |
| Środki pieniężne na początek okresu | | | | | | | 4 970 079 | 5 387 362 |
| Środki pieniężne na koniec okresu | | | | | 47 | | 8 052 407 | 4 970 079 |

Dane informacyjne o Banku

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75. Czas trwania Spółki został określony jako nieoznaczony w statucie Banku.

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

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

ING Bank Śląski S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych.

Sprawozdanie finansowe za rok 2005 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 27 kwietnia 2006 r.

Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

| Pozycja | tys. zł | | Tys. EUR | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2006 | 31.12.2005 | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
| Przychody z tytułu odsetek | 2 007 792 | 1 870 269 | 514 937 | 464 859 |
| Przychody z tytułu prowizji | 620 296 | 524 701 | 159 087 | 130 416 |
| Wynik na działalności podstawowej | 1 711 763 | 1 596 415 | 439 015 | 396 792 |
| Zysk (strata) brutto | 683 058 | 636 783 | 175 184 | 158 274 |
| Zysk (strata) netto | 540 557 | 506 784 | 138 636 | 125 962 |
| Przepływy pieniężne netto | 3 082 328 | -417 283 | 804 533 | -108 110 |
| Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EUR) | 41,55 | 38,95 | 10,66 | 9,68 |
| Wskaźnik rentowności (w %) | 28,8 | 27,4 | - | - |
| Wskaźnik zwrotu na aktywach (w %) | 1,2 | 1,3 | - | - |
| Wskaźnik zwrotu z kapitału (w %) | 17,5 | 17,1 | - | - |
| Wskaźnik udziału kosztów (w %) | 70,3 | 67,9 | - | - |
| | | | | |
| Aktywa razem | 48 351 450 | 42 084 032 | 12 620 445 | 10 903 164 |
| Kapitał własny | 3 615 974 | 3 465 189 | 943 823 | 897 764 |
| Kapitał zakładowy | 130 100 | 130 100 | 33 958 | 33 706 |
| Liczba akcji | 13 010 000 | 13 010 000 | - | - |
| Wartość księgowa na 1 akcję (w zł/EUR) | 277,94 | 266,35 | 72,55 | 69,01 |
| Współczynnik wypłacalności (w %) | 15,08 | 17,96 | - | - |

Wskaźnik rentowności - stosunek zysku brutto do kosztów ogółem.

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

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

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

Współczynnik wypłacalności - wyrażający relację między kapitałami i funduszami własnymi netto a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka. Szczegółowe informacje dotyczące współczynnika wypłacalności prezentowane są w nocie 54 Zarządzanie ryzykiem.

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

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

Znaczące zasady rachunkowości

(a) Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

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

Prezentowane sprawozdanie finansowe za 2006 r. zostało przygotowane w wersji pełnej i spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

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

W 2006 roku Bank uwzględnił następujące zmiany w obowiązujących standardach rachunkowości oraz nowe interpretacje:

- Zmiany do MSR 39 Instrumenty finansowe: Ujmowanie i wycena. Wartość godziwa opcji,
- Zmiany do MSR 39 Instrumenty finansowe: Ujmowanie i wycena. Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w odniesieniu do prognozowanych transakcji wewnątrzgrupowych,
- Zmiany w MSR 39 Instrumenty finansowe: Ujmowanie i wycena. Kontrakty gwarancji finansowych,
- KIMSF 4 Ustalenie czy umowa zawiera elementy leasingu.

Przyjęcie powyższych nowelizacji standardów rachunkowości oraz nowych interpretacji nie spowodowało znaczących zmian w zasadach rachunkowości Banku.

Na niniejsze sprawozdanie finansowe nie miały wpływu zmiany do MSSF 6 Poszukiwanie i ocena złóż mineralnych, interpretacja KIMSF 5 Prawo do funduszy związanych z usuwaniem skutków zniszczenia środowiska, KIMSF 6 Zobowiązania powstałe z tytułu uczestnictwa w specyficznym rynku - zużyty sprzęt elektryczny i elektroniczny, KIMSF 7 Zastosowanie metody przekształcenia w MSR 29 Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji, zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze opublikowane w dniu 16 grudnia 2004 roku oraz zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych.

(b) Okres i zakres sprawozdania

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. („Bank”, „Spółka”) obejmuje okres od 1 stycznia 2006 roku do 31 grudnia 2006 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji bilansowych na dzień 31 grudnia 2005 roku oraz za rok obrotowy kończący się tego

dnia,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2005 roku do 31 grudnia 2005 roku.

(c) Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są obowiązujące na dzień bilansowy

Bank nie skorzystał z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Na dzień bilansowy Bank nie zakończył procesu szacowania wpływu tych standardów i interpretacji na sprawozdanie finansowe za okres, w którym będą one zastosowane po raz pierwszy.

| Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE | Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości | Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe | Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się w dniu oraz później |
|---|--|--|--|
| MSSF 7 Instrumenty Finansowe: ujawnienie informacji | Standard wymaga rozszerzonego zakresu ujawniania informacji w odniesieniu do instrumentów finansowych występujących w Grupie. Zastępuje on MSR 30 <i>Ujawnienia w sprawozdaniach finansowych banków i instytucji finansowych o podobnym charakterze</i> i ma zastosowanie do wszystkich jednostek sporządzających sprawozdania finansowe zgodnie z MSSF. | Bank uważa, że wymagane znaczące dodatkowe ujawnienia informacji będą związane z jej celami, polityką i procesami zarządzania ryzykiem finansowym. | 1 stycznia 2007 roku |
| Późniejsza zmiana do MSR 1 Ujawnienie informacji o kapitale | W rezultacie zmiany MSSF 7 (zobacz powyżej), Standard będzie wprowadzał rozszerzony zakres ujawnień w odniesieniu do kapitałów Grupy | Bank uważa, że wymagane dodatkowe ujawnienia w odniesieniu do struktury kapitałów Banku oraz Grupy nie będą się istotnie różnić od dotychczasowych ujawnień. | 1 stycznia 2007 roku |
| KIMSF 8 Zakres MSSF 2 | Interpretacja precyzuje, że MSSF 2 <i>Płatności w formie akcji własnych</i> stosowany jest do transakcji, w których jednostka dokonuje płatności w formie akcji własnych w zamian za niewspółmiernie niskie świadczenie wzajemne lub bez świadczenia | Bank nie ukończył jeszcze analizy wpływu, jaki będzie miała nowa interpretacja na działalność Banku. | 1 maja 2006 roku |

| | | | |
|----------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| | wzajemnego. | | |
| KIMSF 9 | Interpretacja precyzuje, że | Bank nie ukończył | 1 czerwca 2006 roku |
| Ponowna wycena | wbudowane instrumenty | jeszcze analizy | |
| wbudowanych | pochodne są | wpływu, jaki będzie | |
| instrumentów | rozpoznawane przez | miała nowa | |
| pochodnych. | jednostkę w momencie, | interpretacja na | |
| | gdy staje się ona stroną | działalność Banku. | |
| | umowy oraz, że zmiana | | |
| | wyceny jest zabroniona | | |
| | chyba, że nastąpiła | | |
| | zmiana warunków | | |
| | umowy, która powoduje | | |
| | znaczące zmiany | | |
| | w przepływach środków | | |
| | pieniężnych | | |
| | wynikających z umowy. | | |

(d) Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

W sprawozdaniu zastosowano koncepcję wartości godziwej dla aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej, w tym instrumentów pochodnych, oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Składniki aktywów trwałych oraz grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, wykazywane są w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

(e) Zastosowanie szacunków

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

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

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

Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

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

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Bank dotyczą:

Utrata wartości kredytów

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

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

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

Utrata wartości innych aktywów trwałych

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

Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Dla instrumentów pochodnych o charakterze nieopcyjnym oraz dłużnych papierów wartościowych stosowane są modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcyjnym stosuje się modele wyceny opcji.

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

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

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

Rezerwy na premie dla pracowników i wyższej kadry kierowniczej

Rezerwę na premie dla pracowników ustala się w kwocie wynikającej z obowiązującego regulaminu premiowania.

Rezerwę na premie dla wyższej kadry kierowniczej jest szacowana przez Zarząd Banku, który dokonuje szacunków wysokości świadczeń na dzień bilansowy. Ostateczna kwota przedmiotowych świadczeń pracowniczych jest ustalana decyzją Rady Nadzorczej Banku.

(f) Inwestycje w jednostki podporządkowane i stowarzyszone

Inwestycje w jednostki podporządkowane i stowarzyszone wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Utrata wartości, jeśli wystąpiła, nie podlega odwróceniu.

(g) Waluty obce

(i) Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniach finansowych Banku wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym dana jednostka prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

(ii) Transakcje w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych rozpoznawane są w rachunku wyników.

Różnice kursowe z tytułu pozycji, jak aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej. Różnice kursowe z tytułu takich pozycji, jak instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w kapitale z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

(iii) Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą

Bank nie posiada jednostek działających za granicą.

(h) Aktywa i zobowiązania finansowe

(i) Klasyfikacja

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii: składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności, pożyczki i należności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

(a) Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Są to składniki aktywów lub zobowiązań finansowych spełniające jeden z poniższych warunków:

- Są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu. Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w nieodległym terminie lub są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie w celu generowania zysków osiąganych w krótkich terminach. Instrumenty pochodne klasyfikuje się również jako przeznaczone do obrotu, chyba że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym.
- Przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Bank jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wyznaczenie takie Bank może zastosować tylko wówczas gdy: (i) wyznaczony składnik aktywów lub zobowiązań finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych kwalifikujących się do odrębnego ich ujmowania, przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione; (ii) zastosowanie takiej kwalifikacji aktywa lub zobowiązania eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowe na skutek innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań lub odmiennego ujmowania związanych z nimi zysków lub strat); (iii) grupa aktywów lub zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest odpowiednio zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Banku.

(b) Inwestycje utrzymywane od terminu wymagalności

Są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których Bank ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności. W przypadku sprzedaży lub przekwalifikowania inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności o wartości większej niż nieznaczną w stosunku do całkowitej kwoty inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności przed terminem wymagalności, cała kategoria inwestycji podlega przeklasyfikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez okres 2 lat Bank nie może kwalifikować do kategorii inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych.

(c) Pożyczki i należności

Pożyczki i należności są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

- aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie i które klasyfikowane są jako przeznaczone do obrotu bądź te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży lub,

- aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które klasyfikuje się jako dostępne do sprzedaży.

Do kategorii pożyczek i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności.

(d) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub niebędące pożyczkami i należnościami, inwestycjami utrzymywanymi do terminu wymagalności, ani aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy.

(e) Pozostałe zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe będące wynikającym z umowy obowiązkiem wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce nie zakwalifikowane do grupy wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy mające charakter depozytu lub pożyczki otrzymanej.

(f) Gwarancje finansowe

Gwarancja finansowa jest kontraktem, na mocy którego wystawca zobowiązuje się do wykonania na rzecz beneficjanta określonych płatności w celu zrekompensowania poniesionych przez beneficjanta strat, spowodowanych zaniechaniem przez określonego dłużnika spłat wynikających z oryginalnych bądź zmodyfikowanych warunków umowy instrumentu dłużnego.

(ii) Ujmowanie

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w bilansie, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, utrzymywanym do terminu zapadalności i dostępnym do sprzedaży ujmuje się stosownie z przyjętą dla wszystkich tego typu operacji metodą księgowania w dniu rozliczenia transakcji – dniu, w którym składnik aktywów jest dostarczony jednostce lub dostarczony przez jednostkę. Pożyczki i należności są rozpoznawane w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy.

(iii) Usunięcie z bilansu

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany z bilansu Banku w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

Przenosząc składnik aktywów finansowych Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu,

- jeżeli Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w bilansie,

- jeżeli Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Bank ustala, czy zachowała kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w bilansie Banku, odpowiednio w przypadku braku kontroli jest z bilansu wyłączany do wysokości wynikającej z utrzymania zaangażowania (*continuing involvement*).

Bank wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

W szczególności Bank usuwa pożyczki i należności lub ich części z bilansu, jeżeli prawa dotyczące umowy kredytowej wygasają, Bank zrzeknie się tych praw lub dokona sprzedaży kredytu.

Najczęściej Bank spisuje należności w ciężar rezerw na utratę wartości w przypadku stwierdzenia nieściągalności należności, tj.:

- umorzenia postępowania egzekucyjnego,
- śmierci dłużnika,
- ukończenia postępowania upadłościowego,
- bezwarunkowego umorzenia części kredytu,
- długi okres bezskutecznej egzekucji.

Kwoty należności spisanych odzyskane w późniejszych okresach pomniejszają wartość rezerw utworzonych z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

(iv) Wycena

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nie klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie usunięcia z aktywów, za wyjątkiem:

- pożyczek i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej;
- inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej oraz
- inwestycji w instrumenty kapitałowe nie posiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, a także powiązane z nimi instrumenty pochodne, które muszą zostać rozliczone przez dostawę nie kwotowanych instrumentów kapitałowych, które wycenia się według kosztu.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem:

- zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązanym z instrumentem kapitałowym nie kwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu, wycenianego według kosztu, gdyż jego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona;
- zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, które nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub ujmowanych z zastosowaniem podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania (*continuing involvement*).

Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu lub w kwocie wymaganej zapłaty.

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

- (a) kwoty będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji;
- (b) kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji otrzymanej za udzielenie gwarancji.

(v) Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

Zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, nie stanowiących części powiązania zabezpieczającego, ujmują się w następujący sposób:

- Zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, zakwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, ujmują się w rachunku zysków i strat.

- Zyski lub straty wynikające z wyceny do wartości godziwej składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży, ujmują się bezpośrednio w kapitale własnym, poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym.

Odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej ujmują się w rachunku zysków i strat. Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży ujmują się w rachunku zysków i strat w momencie, kiedy powstaje prawo jednostki do ich otrzymania.

Różnice kursowe wynikające ze zmian wartości składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyrażonego w walucie obcej ujmują się bezpośrednio w kapitale własnym tylko w odniesieniu do aktywów niepieniężnych, natomiast różnice kursowe generowane przez aktywa pieniężne (np. papiery dłużne) zaliczane są do rachunku zysków i strat.

W momencie usunięcia składnika aktywów finansowych z bilansu skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat.

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, iż nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży to Bank rozpoznaje odpis aktualizujący w sposób opisany w punkcie dotyczącym utraty wartości składników aktywów finansowych.

Wartość godziwa aktywów finansowych, dla których istnieje aktywny rynek wynika z bieżących cen kupna (*bid price*). W przypadku braku aktywnego rynku dla danego instrumentu lub w przypadku papierów wartościowych, które nie są notowane na aktywnym rynku Bank ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku.

(i) Kompensowanie instrumentów finansowych

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe Banku kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następują jednocześnie.

W celu ograniczenia ryzyka strat kredytowych Bank zawiera specjalne porozumienia ramowe z kontrahentami, z którymi zawiera transakcje o znacznym wolumenie. Specjalne porozumienia ramowe nie umożliwiają kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych, ponieważ zazwyczaj rozliczane są w kwotach brutto.

(j) Transakcje repo, reverse repo i pożyczek papierów wartościowych

Bank prezentuje w bilansie aktywa finansowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu (transakcje typu repo, sell-buy-back) jednocześnie ujmując po stronie pasywów zobowiązania wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu. Warunkiem stosowania takiego rozwiązania jest zachowanie przez Bank ryzyk i korzyści wynikających z danego aktywa pomimo jego transferu. W przypadku transakcji zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem sprzedaży (reverse repo, buy-sell-back) posiadane aktywa finansowe prezentowane są jako należność wynikająca z klauzuli odkupu.

Transakcje repo i reverse repo są wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, natomiast papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu nie są usuwane z bilansu i podlegają wycenie wg zasad określonych dla poszczególnych portfeli papierów wartościowych. Różnica między ceną sprzedaży i odkupu jest traktowana odpowiednio jako koszty/ przychody odsetkowe i rozliczana jest w czasie trwania umowy z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Bank desygnuje transakcje sell-buy-back oraz buy-sell-back do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Zmiany wartości godziwej rozpoznanych aktywów i zobowiązań finansowych rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat”.

Pożyczone papiery wartościowe od innych jednostek nie są wykazywane w sprawozdaniu finansowym Banku. W przypadku ich sprzedaży przez Bank powstają aktywa finansowe w postaci środków pieniężnych uzyskanych ze sprzedaży oraz wyceniane do wartości godziwej zobowiązanie odzwierciedlające obowiązek zwrotu pożyczonych papierów wartościowych. Wartość godziwa zobowiązania równa jest wartości godziwej pożyczonych papierów wartościowych.

(k) Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe wyceniane są w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży. Podstawą do wyznaczenia wartości godziwej pochodnego instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna, tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

Bank oddziela i ujmuje w bilansie instrumenty pochodne będące składnikiem instrumentów hybrydowych. Instrument hybrydowy zawiera umowę zasadniczą niebędącą instrumentem pochodnym oraz instrument pochodny powodujący, że część lub całość przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej jest modyfikowana w oparciu o określoną stopę procentową, cenę instrumentu finansowego, cenę towaru, kurs waluty, indeks cen lub stóp lub inną zmienną.

Bank oddziela wbudowane instrumenty pochodne od umowy zasadniczej i ujmuje je analogicznie jak pozostałe instrumenty pochodne, jeżeli cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanymi instrumentami pochodnymi nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej oraz umowa zasadnicza nie jest wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wbudowane instrumenty pochodne wyceniane są w wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Bank wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych wynikającymi z działalności Banku. Instrumenty pochodne, które nie podlegają zasadom wyceny zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń, klasyfikowane są jako instrumenty przeznaczone do obrotu i wyceniane w wartości godziwej.

(i) Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych nie spełniających kryteriów rachunkowości zabezpieczeń wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

(ii) Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

Bank wyznacza pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej lub zabezpieczenie przepływów pieniężnych. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń, jeśli spełnione są następujące warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzono sformalizowaną dokumentację powiązania zabezpieczającego, w której określono przyjęty przez Bank cel zarządzania ryzykiem oraz strategię zabezpieczania. W dokumentacji Bank wyznacza instrument zabezpieczający, który zabezpiecza daną pozycję lub transakcję oraz określa rodzaj ryzyka, przed którym się zabezpiecza. Bank określa sposób, w jaki będzie oceniał skuteczność instrumentu zabezpieczającego w równoważeniu zmian przepływów środków pieniężnych z tytułu zabezpieczanej transakcji, w zakresie ograniczenia ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza,
- zabezpieczający instrument finansowy będący przedmiotem kontraktu i zabezpieczane za jego pomocą aktywa lub pasywa charakteryzują się podobnymi cechami, a w szczególności wartością nominalną, datą zapadalności, wrażliwością na zmiany stopy procentowej lub na zmiany kursu waluty,
- Bank przewiduje, że zabezpieczenie będzie odznaczało się wysoką skutecznością w równoważeniu przepływów środków pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych dotyczy wysoce prawdopodobnej prognozowanej transakcji, która jest narażona na ryzyko zmian przepływów środków pieniężnych wpływających na poziom wyniku finansowego,
- skuteczność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, czyli można wiarygodnie wycenić wartość godziwą zabezpieczanej pozycji lub przepływy środków pieniężnych z niej pochodzące oraz wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego,
- zabezpieczenie jest na bieżąco weryfikowane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystania.

zabezpieczenie wartości godziwej

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmiany wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (dla pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w rachunku zysków i strat; zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. Zasada ta ma zastosowanie do zabezpieczanej pozycji, którą bez zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wycenia się według kosztu. W przypadku pozycji zabezpieczanej będącej składnikiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, zyski lub straty wynikające z zabezpieczanego ryzyka ujmuje się w rachunku zysków i strat.

W roku 2006 Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które (i) można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi, jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją i które (ii) może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, który stanowi efektywne zabezpieczenie, ujmuje się

bezpośrednio w kapitale własnym poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Zyski i straty ujęte w kapitale własnym (efektywne zabezpieczenie), w momencie ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań finansowych będącego skutkiem zabezpieczanej planowanej transakcji, przenoszone są do rachunku zysków i strat w tym okresie lub w okresach, w których zabezpieczany składnik aktywów lub zobowiązań ma wpływ na rachunek zysków i strat.

W przypadku zabezpieczenia aktywów lub zobowiązań niefinansowych odniesione na kapitał, jako efektywne zabezpieczenie, zyski i straty odnoszone są do wyniku sukcesywnie, w okresach w których aktywo lub zobowiązanie niefinansowe ma wpływ na rachunek zysków i strat (np. w formie amortyzacji) lub jednorazowo w formie korekty początkowego kosztu nabycia lub wartości bilansowej zabezpieczanej pozycji.

W roku 2006 Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

(I) Utrata wartości

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowego lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywa finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wyłącznie, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów ('zdarzenie powodujące stratę'), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane przez posiadacza składnika aktywów informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących stratę:

- (a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- (b) niedotrzymanie warunków umowy, w tym niespłacenie albo zaleganie ze spłaceniem odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni;
- (c) przyznanie pożyczkobiorcy przez pożyczkodawcę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku pożyczkodawca by nie udzielił;
- (d) wysoce prawdopodobna upadłość pożyczkobiorcy lub inna reorganizacja finansowa pożyczkobiorcy;
- (e) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe; lub
- (f) pozyskane informacje wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych.

W pierwszej kolejności Bank ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości dla istotnych składników aktywów finansowych, oraz czy dowody takie występują dla aktywów, które są indywidualnie nieistotne. Podstawą tego procesu jest podział portfela kredytowego Banku na istotne ekspozycje kredytowe (kryterium wysokości zaangażowania) oraz pozostałe homogeniczne grupy kredytów. Jeżeli w wyniku oceny stwierdza się, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości lub istnieją przesłanki utraty wartości, ale oszacowane odpisy aktualizacyjne są równe zero, składnik ten włączany jest do grup aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy. Grupy te następnie podlegają

kolektywnej ocenie pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną, nie są uwzględniane w kolektywnej ocenie utraty wartości. Dla celów kolektywnej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego w ramach danego portfela.

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych według zamortyzowanego kosztu, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika instrumentu finansowego.

Jeżeli istniejące obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów lub grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu wskazują, że oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające z w/w aktywów finansowych nie wystąpią, wtedy kwota odpisu aktualizującego wartość aktywów równa jest ich wartości bilansowej.

Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest kolektywnie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych (w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków, które nie miały wpływu w ocenianym okresie) jak też, korygowane poprzez wyeliminowanie czynników mających wpływ na dane historyczne, a nie występujących obecnie. Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte od oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

W celu wyliczenia kwoty rezerwy na ekspozycje bilansowe analizowane grupowo wykorzystuje się, między innymi, prawdopodobieństwo wystąpienia straty (zmodyfikowany parametr PD). Modyfikację parametru PD pozwalają na uwzględnienie specyfiki poszczególnych produktów oraz okresów ujawniania się strat na tych produktach. Podejście to w szczególności pozwala: 1) na wykrycie już zaistniałych strat jak również 2) strat, które wystąpiły na dzień oceny utraty wartości, lecz jeszcze nie zostały udokumentowane (tzw. rezerwa na straty kredytowe, które „nastąpiły, lecz nie są raportowane” – IBNR).

Utrata wartości wykazywana jest jako zmniejszenie wartości bilansowej składnika aktywów poprzez dokonanie odpisów aktualizujących, zaś kwota straty (utworzonego w okresie odpisu aktualizującego) obciąża rachunek zysków i strat okresu.

Jeżeli w kolejnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany przez rachunek zysków i strat poprzez dokonanie odpowiedniej korekty odpisów aktualizujących.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych aktywów ujmowane było bezpośrednio w kapitale własnym i występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości tego składnika, to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięguje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu.

Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat, stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

Jeśli występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości nienotowanego instrumentu kapitałowego, który nie jest wyceniany według wartości godziwej, gdyż jego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, albo instrumentu pochodnego, który jest powiązany i musi zostać rozliczony przez dostawę takiego nienotowanego instrumentu kapitałowego, to kwotę straty z tytułu utraty wartości ustala się jako różnicę pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych oraz wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych. Tak ustalonych strat z tytułu utraty wartości nie poddaje się odwróceniu.

(m) Rzeczowe aktywa trwałe

(i) Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią kontrolowane środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do środków trwałych zaliczane są składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, które są utrzymywane z uwagi na ich wykorzystanie na własne potrzeby lub w celu oddania ich do użytkowania innym podmiotom na podstawie umowy najmu lub w celach administracyjnych.

Rzeczowe aktywa trwałe, za wyjątkiem budynków i gruntów wykazuje się według modelu opartego na cenie nabycia lub koszcie wytworzenia tzn. po początkowym ujęciu wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne/ umorzeniowe oraz z tytułu trwałej utraty wartości. Na koszt historyczny składają się cena nabycia/ koszt wytworzenia i koszty bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Każda część składowa pozycji rzeczowych aktywów trwałych, której cena nabycia lub koszt wytworzenia jest istotny w porównaniu z ceną nabycia lub kosztem wytworzenia całej pozycji jest amortyzowana osobno. Bank alokuje początkową wartość pozycji rzeczowych aktywów trwałych na jej istotne części.

Budynki i grunty wykazuje się według modelu opartego na wartości przeszacowanej tzn. po początkowym ujęciu wykazuje się w wartości przeszacowanej, stanowiącej jej wartość godziwą na dzień przeszacowania, pomniejszonej o kwotę późniejszej zakumulowanej amortyzacji i późniejszych zakumulowanych odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości. Przeszacowania przeprowadza się na tyle regularnie, aby wartość bilansowa nie różniła w sposób istotny od wartości, która zostałaby ustalona przy zastosowaniu wartości godziwej na dzień bilansowy.

(ii) Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Bank uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

(n) Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych to możliwy do zidentyfikowania niepieniężny składnik aktywów, który nie posiada postaci fizycznej.

Do wartości niematerialnych klasyfikowane są aktywa spełniające następujące wymagania:

- można je wyodrębnić lub wydzielić z jednostki gospodarczej i sprzedać, przekazać, licencjonować

lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązanymi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań,

- wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy podlegają one przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej lub innych praw i obowiązków.

(i) Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki gospodarczej jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej nadwyżkę kosztów połączenia jednostek gospodarczych nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto możliwych do zidentyfikowania aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Test na utratę wartości przeprowadza się na dzień bilansowy. Utrata wartości ustalana jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości.

(ii) Oprogramowanie komputerowe

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są aktywowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania.

Nakłady związane z ulepszaniem lub utrzymywaniem oprogramowania komputerowego są wykazywane jako koszty w momencie ich poniesienia.

(iii) Pozostałe wartości niematerialne

Pozostałe wartości niematerialne nabywane przez Bank, wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

(iv) Późniejsze nakłady

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w rachunku zysków i strat jako koszty w momencie ich poniesienia.

(o) Odpisy amortyzacyjne

Odpisy amortyzacyjne od wartości podlegającej amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Przez wartość podlegającą amortyzacji rozumie się cenę nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów po pomniejszeniu o wartość końcową (rezydualną) tego składnika. Okres ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji a także wartość końcowa rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych podlegających amortyzacji są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od daty dostosowania (efekt takiej zmiany jest zgodnie z MSR 8 odnoszony do rachunku zysków i strat).

W przypadku budynków podlegających wycenie do wartości godziwej saldo zakumulowanego umorzenia w dniu przeszacowania jest eliminowane z wartości bilansowej brutto, a wartość bilansowa netto korygowana do wartości przeszacowanej.

Odpisy amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych są ujmowane w rachunku zysków i strat. Wartość firmy oraz inne wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania są systematycznie testowane pod kątem trwałej utraty wartości na każdy dzień bilansowy. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

| | |
|-------------------------------------|----------------------------------|
| • budynki i budowle | 50 lat |
| • inwestycje w obce środki trwałe | okres najmu, dzierżawy, leasingu |
| • maszyny i urządzenia | 3 - 5 lat |
| • wyposażenie | 5 lat |
| • koszty wytworzenia oprogramowania | 3 lata |
| • oprogramowanie komputerowe | 3 lata |

(p) Leasing

(i) Bank jako leasingodawca

Bank jest stroną umów leasingowych, na mocy których oddaje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres.

W przypadku umów leasingu na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy (leasing finansowy), przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w bilansie Banku. Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Rozliczenie opłat leasingowych (podział między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności) następuje w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

(ii) Bank jako leasingobiorca

Bank jest również stroną umów leasingowych na podstawie, których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe przez uzgodniony okres.

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest pewności co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

(q) Pozostałe składniki bilansu

(i) Pozostałe należności handlowe i inne należności

Należności handlowe i inne należności są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

(ii) Zobowiązania

Zobowiązania, inne niż zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty.

(iii) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży klasyfikowane są aktywa trwałe, w przypadku, jeśli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Sytuacja taka ma miejsce, gdy pojedynczy składnik aktywów (lub grupa) jest dostępny do natychmiastowej sprzedaży w jego bieżącym stanie z uwzględnieniem jedynie normalnych i zwyczajowo przyjętych warunków dla sprzedaży tego typu aktywów oraz jego sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, tzn. zdecydowano o wypełnieniu planu sprzedaży danego składnika aktywów, rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu zbycia. Ponadto, taki składnik aktywów jest oferowany do sprzedaży po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej i oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia zaklasyfikowania składnika aktywów do tej kategorii.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch: wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

W przypadku gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych do zbycia nie są spełnione Bank zaprzestaje ich ujmowania w tej kategorii i dokonuje reklasyfikacji do odpowiedniej kategorii aktywów. W takim przypadku Bank wycenia składnik aktywów, który nie jest dłużej klasyfikowany jako przeznaczony do zbycia (lub nie wchodzi już w skład grupy przeznaczonej do sprzedaży) w kwocie niższej z:

1. jego wartości bilansowej z dnia poprzedzającego klasyfikację składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczony do sprzedaży, skorygowanej o amortyzację lub aktualizację wyceny, która zostałaby ujęta, gdyby składnik aktywów (lub grupa do zbycia) nie został zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży;
2. jego wartości odzyskiwalnej z dnia podjęcia decyzji o braku jego sprzedaży.

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia Banku, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, jak również stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności lub jej geograficzny obszar działalności, albo jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży. Klasyfikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie zbycia lub w momencie, gdy działalność spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży, jeśli ten moment nastąpił wcześniej. Grupa do zbycia, która ma zostać wycofana z użytkowania, również może się kwalifikować jako działalność zaniechana.

(iv) Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych – z punktu widzenia rachunku przepływów pieniężnych na stan środków pieniężnych składa się wartość gotówki (gotówka w kasach i Banku Centralnym) oraz jej ekwiwalentów, na które składają się salda na rachunkach bieżących i rachunkach lokat jednodniowych w innych bankach.

(r) Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów

Na każdy dzień bilansowy Bank dokonuje oceny aktywów pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. W przypadku, gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwaną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwalnej.

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują wpływów pieniężnych niezależne od innych aktywów lub zespołów aktywów

oraz nie można ustalić wartości odzyskiwanej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Bank ustala wartość odzyskiwaną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany, jeżeli wartość księgowa aktywa lub jego ośrodka wypracowującego środki pieniężne przekracza wartość odzyskiwalną. Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości w przypadku ośrodków wypracowujących środki pieniężne w pierwszej kolejności redukują wartość firmy przypadającą na te ośrodki wypracowujące środki pieniężne (grupę ośrodków), a następnie redukują proporcjonalnie wartość księgową innych aktywów w ośrodku (grupie ośrodków).

Kalkulacja wartości odzyskiwalnej

Wartość odzyskiwalną stanowi wartość użytkowa lub wartość sprzedaży netto w zależności od tego, która z wyżej wymienionych wartości na moment przeprowadzania przeglądu jest wyższa. W celu wyznaczenia wartości użytkowej, oszacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy użyciu stopy dyskontowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżące oczekiwania rynku co do wartości pieniądza oraz specyficznego ryzyka w odniesieniu do danego aktywa.

Odwroćcie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwracaniu.

W przypadku innych aktywów, odpis ten podlega odwracaniu, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia wartości możliwej do odzyskania.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do poziomu, przy którym wartość księgowa aktywa nie przekracza wartości księgowej, która pomniejszona o kwotę amortyzacji, zostałaby wyznaczona, jeżeli nie zostałby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

(s) Kapitały

Na kapitały własne składają się: kapitał zakładowy, kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej, kapitał z aktualizacji wyceny oraz zyski zatrzymane. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są w wartości nominalnej.

Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego

(i) Nabyte akcje własne

Jeśli Bank nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą, łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne ujmuje się jako akcje własne i ujawnia się je jako zmniejszenie kapitału własnego.

(ii) Dywidendy

Dywidendy za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy, ujawnia się w pozycji zobowiązania z tytułu dywidendy w ramach „pozostałych zobowiązań”.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednie koszty z nią związane.

Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest w wyniku:

- wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii „dostępne do sprzedaży”,
- wyceny instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych,
- wyceny aktywów trwałych wycenianych według wartości godziwej.

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się odpisy z tytułu podatku odroczonego z tytułu ujęcia powyższych wycen. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawach. Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusz ryzyka ogólnego,
- niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
- wynik finansowy netto.

Pozostały kapitał zapasowy, pozostały kapitał rezerwowy i fundusz ryzyka ogólnego tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami, z zysku po opodatkowaniu.

Wynik finansowy netto przypadający na jednostkę dominującą stanowi wynik brutto z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych oraz o wynik przypadający na udziały mniejszości.

(t) Rozliczenia międzyokresowe

Koszty rozliczane w czasie

Koszty rozliczane w czasie dotyczą poszczególnych rodzajów wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. W pozycji tej ujęto rozliczane w czasie nadwyżki pierwszej opłaty rocznej z tytułu wieczystego użytkowania gruntów. Koszty rozliczane w czasie prezentuje się w bilansie w pozycji „Pozostałe aktywa”.

Przychody przyszłych okresów

Pozycja obejmuje głównie prowizje rozliczane liniowo oraz inne dochody pobrane z góry, których rozliczenie do rachunku zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Składnikami kosztów rozliczanych w czasie są rezerwy na koszty rzeczowe wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Grupy przez kontrahentów, które zostaną rozliczone w następnych okresach oraz rozliczenia z tytułu świadczeń na rzecz pracowników. Koszty i przychody rozliczane w czasie prezentuje się w bilansie w pozycji „Inne zobowiązania”.

(u) Świadczenia pracownicze

(i) Programy określonych składek

Zobowiązania z tytułu składek na cel programu określonych składek są ujmowane jako koszty w rachunku zysków i strat.

(ii) Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku (inne niż świadczenia z tytułu rozwiązania umowy o pracę) zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne.

Bank ujmuje przewidywaną nie zdyskontowaną wartość krótkoterminowych świadczeń pracowniczych jako koszty w okresie, w którym pracownicy świadczyli związaną z nimi pracę (bez względu na termin zapłaty) w korespondencji z pozostałymi zobowiązaniami bilansu.

Kwota krótkoterminowych świadczeń pracowniczych z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przysługujących pracownikom Banku jest wyliczana jako suma niewykorzystanych urlopów przysługujących poszczególnym pracownikom Banku.

(iii) Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Banku z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych, inne niż plany emerytalne, są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach, które nie są należne w całości w ciągu 12 miesięcy od wykonania pracy. Rezerwy na odprawy emerytalne przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana i aktualizowana jest w okresach rocznych. Dodatkowo w okresach kwartalnych dokonuje się korekt wartości rezerwy na podstawie przeprowadzonych szacunków. Rezerwy z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych ujmuje się w pozycji „Rezerwy” bilansu w korespondencji z kosztami wynagrodzeń w rachunku zysków i strat.

ING Bank Śląski uczestniczy w długoterminowym programie motywacyjnym, zainicjowanym przez ING Group NV. ING Group NV przyznał kadrze kierowniczej wyższego szczebla (członkom Zarządu, dyrektorom naczelnym i innym pracownikom wytypowanym przez Zarząd) prawa do objęcia opcji na akcje ING Group NV i warunkowe prawa do objęcia świadectw depozytowych w odniesieniu do akcji ING. Celem programów opcji na akcje i udziału w zysku, poza promowaniem trwałego rozwoju ING Group NV, jest pozyskanie, utrzymanie i motywowanie kadry wyższego szczebla i pracowników objętych tym programem.

ING Group NV posiada akcje własne w celu wypełnienia, w sposób pośredni lub bezpośredni, zobowiązań wynikających z prowadzonego programu opcji na akcje oraz w celu zabezpieczenia pozycji ryzyka wynikającego z przedmiotowych opcji (tak zwane zabezpieczenie „delta hedge”). W związku z powyższym, przyznane opcje są zabezpieczone zabezpieczeniem delta (delta hedge) mając na uwadze następujące parametry: ustaloną cenę wykonania, cenę otwarcia, stopę zerokuponową, dochód z dywidendy, spodziewaną zmienność oraz zachowanie pracowników objętych programem.

Zabezpieczenie podlega regularnym korektom w terminach określonych z góry. Zaangażowanie wynikające z programu udziału w zysku nie podlega zabezpieczeniu. Zobowiązania dotyczące tych programów są finansowane w drodze emisji akcji własnych.

Prawa wynikające z opcji są ważne przez okres od pięciu do dziesięciu lat. Opcje niezrealizowane w tym okresie wygasają. Przyznane opcje pozostają ważne do czasu wygaśnięcia, nawet jeżeli program opcji dobiegł końca. Prawa na opcje podlegają określonym warunkom, w tym minimum gwarantowanemu, ciągłemu okresowi realizacji. Cena realizacji opcji odpowiada kwotowanej cenie akcji ING Group NV w dniu przyznania opcji.

Uprawnienie do otrzymania świadectw depozytowych w odniesieniu do akcji ING jest przyznawane warunkowo. Jeżeli uczestnik programu pozostaje nieprzerwanie zatrudniony przez okres trzech lat od daty przyznania uprawnienia, uprawnienie staje się bezwarunkowe. Rokrocznie Zarząd ING Group NV podejmuje decyzję o kontynuacji oraz o zakresie programów opcji na akcje i udziału w zysku.

(w) Rezerwy

Rezerwy, w tym na zobowiązania pozabilansowe, są ujmowane w bilansie, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub wynikający z ogólnie przyjętych zwyczajów (prawo zwyczajowe) mający swe źródło w zdarzeniach przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań. W oparciu o powyższą zasadę rozpoznawane są rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem takie jak: gwarancje, akredytywy dokumentowe, nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe.

(x) Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek dla wszystkich instrumentów finansowych są ujmowane w rachunku zysków i strat. Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych zaliczanych do kategorii dostępnych do sprzedaży, kredytów i pożyczek oraz utrzymywanych do terminu zapadalności ujmowane są w rachunku zysków i strat w wysokości zamortyzowanego kosztu przy użyciu efektywnej stopy procentowej.

Przychody/koszty odsetkowe od instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do kategorii przeznaczone do obrotu wykazywane są w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat”. Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do kategorii przeznaczonych do obrotu bądź desygnowanych do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są ujmowane w przychodach z tytułu odsetek.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów lub zobowiązania finansowego (albo grupy aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych) oraz przypisania przychodów lub kosztów odsetkowych do odpowiednich okresów. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane (zewnętrzne) przez strony umowy prowizje i opłaty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje (otrzymane lub należne) ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej z tytułu: kredytów z harmonogramami spłat, lokat międzybankowych oraz papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży oraz przeznaczonych do obrotu.

W przypadku aktywów finansowych lub grupy podobnych aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są naliczane od wartości bieżącej należności (to jest wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość) przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

(y) Przychody i koszty z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Bank i obejmują udzielenie kredytów, opłaty za zobowiązanie się Banku do udzielenia kredytu, opłaty za wydanie kart, usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie oraz usługi zarządzania aktywami.

Opłaty i prowizje (zarówno przychody jak i koszty) bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych posiadających określone harmonogramy spłat są ujmowane w rachunku zysków i strat jako element efektywnej stopy procentowej i stanowią część przychodów odsetkowych. Inne integralnie związane z powstaniem aktywów bez określonych harmonogramów rozliczane są liniowo w okresie trwania kontraktu. Opłaty za zobowiązanie się do udzielenia pożyczek, które najprawdopodobniej będą zaciągnięte, są odraczane i z chwilą powstania aktywów finansowych są rozliczane jako element efektywnej stopy procentowej lub liniowo przy uwzględnieniu wyżej wymienionego kryterium.

Pozostałe opłaty i prowizje związane z usługami finansowymi oferowanymi przez Bank, takie jak usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie oraz usługi zarządzania aktywami, są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi.

(z) Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej zawiera zyski i straty powstałe ze zbycia oraz zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz desygnowanych przy początkowym ujęciu do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej obejmuje również punkty swapowe z transakcji pochodnych, które Bank zawiera w celu zapewnienia płynności w obcych walutach.

Wynik z tytułu naliczenia odsetek oraz rozliczenia dyskonta bądź premii od dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu bądź klasyfikowanych do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy rozpoznawany jest jako wynik odsetkowy.

(aa) Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych

Na wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych składają się zrealizowane zyski i straty powstałe na skutek zbycia aktywów finansowych zaklasyfikowanych do dostępnych do sprzedaży.

(bb) Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend są ujmowane w rachunku zysków i strat w dniu ustalenia praw udziałowców/akcjonariuszy do ich otrzymania.

(cc) Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową i maklerską Banku.

Są to w szczególności wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania kary i grzywny, koszty rezerw na sprawy sporne oraz z tytułu przekazanych darowizn.

(dd) Podatek dochodowy

Podatek dochodowy ujmowany jest jako podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy bieżący ujmowany jest w rachunku zysków i strat. Podatek dochodowy odroczony

w zależności od źródła pochodzenia różnic przejściowych ujmowany jest w rachunku zysków i strat lub w kapitale.

Bieżący podatek jest zobowiązaniem podatkowym odnoszącym się do przychodu do opodatkowania przy użyciu stopy podatkowej obowiązującej na dzień bilansowy, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

(ee) Odroczony podatek dochodowy

Bank tworzy rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte oraz kosztów za poniesione w myśl przepisów rachunkowych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako „Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Ujemną różnicę netto wykazuje się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest tworzona metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich dodatnich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym, z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa z tytułu podatku odroczonego wynika z:

- początkowego ujęcia wartości firmy;
- wartości firmy, której amortyzacja nie stanowi kosztów uzyskania przychodu;
- początkowego ujęcia danego składnika aktywów lub zobowiązań pochodzącego z transakcji, która nie jest połączeniem jednostek gospodarczych oraz w czasie wystąpienia transakcji nie ma wpływu na wynik finansowy brutto, ani na dochód podlegający opodatkowaniu (stratę podatkową)

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w w sprawozdaniu finansowym oraz niewykorzystanych strat podatkowych. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są do wysokości, do której jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych, z wyjątkiem sytuacji, gdy składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynika z początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji, które nie jest połączeniem jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku podlega weryfikacji na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) prawnie lub faktycznie obowiązujące na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym.

(ff) Inne podatki

Przychody, koszty i aktywa są ujmowane pomniejszone o wartość podatku od towarów i usług, podatku od czynności cywilno-prawnych i innych podatków od sprzedaży, z wyjątkiem, gdy podatek od sprzedaży zapłacony przy zakupie towarów i usług nie jest możliwy do odzyskania od władz podatkowych; wtedy podatek od sprzedaży jest ujmowany odpowiednio jako część kosztów nabycia składnika aktywów lub jako element kosztów.

Kwota netto podatku od sprzedaży możliwa do odzyskania lub należna do zapłaty na rzecz władz podatkowych jest ujęta w bilansie jako część należności lub zobowiązań.

Noty do sprawozdania finansowego

1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności jest prezentowana w układzie branżowym oraz w układzie geograficznym. Podstawowym wzorem sprawozdawczym są segmenty branżowe. Wynika to z funkcjonującej struktury zarządzania oraz systemu wewnętrznego raportowania.

Wycena aktywów i pasywów segmentu, przychodów oraz wyniku segmentu jest oparta na zasadach rachunkowości zawartych w notach opisujących stosowane zasady rachunkowości. W szczególności ustalenia dochodów i kosztów odsetkowych wewnętrznych i zewnętrznych dla poszczególnych segmentów dokonuje się 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.

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

Segmenty branżowe

Podstawowym podziałem stosowanym w Banku jest podział branżowy. Zarządzanie ING Bankiem Śląskim odbywa się poprzez podział działalności na następujące segmenty branżowe:

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

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

Rynki finansowe obejmują operacje dokonywane na rynkach pieniężnych i kapitałowych prowadzone zarówno na rachunek własny jak i na rzecz klientów. W ramach tej działalności wyróżnia się produkty rynków walutowych, pieniężnych i instrumentów pochodnych, operacje papierami wartościowymi (papiery skarbowe, akcje i obligacje). Pozycja *Rynki finansowe - przychody segmentu ogółem* przedstawia przychody z działalności handlowej na własny rachunek. Przychody ze sprzedaży

produktów rynków finansowych dla segmentu korporacyjnego i segmentu detalicznego uwzględnione są w przychodach tych segmentów.

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

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

Segmenty geograficzne

ING Bank Śląski prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 31 grudnia 2006 roku.

Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności – ciąg dalszy

| w tysiącach zł | 31.12.2006 | | | | | 31.12.2005 | | | | |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|----------------|------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | Segment klientów detalicznych | Segment klientów korporacyjnych | Operacje własne | | RAZEM | Segment klientów detalicznych | Segment klientów korporacyjnych | Operacje własne | | RAZEM |
| | | | Trading | ALCO | | | | Trading | ALCO | |
| Przychody segmentu ogółem | 905 072 | 557 870 | 146 203 | 114 141 | 1 723 286 | 779 593 | 585 874 | 125 565 | 116 384 | 1 607 416 |
| Działalność podstawowa | 882 492 | 522 254 | 135 393 | 183 146 | 1 723 286 | 751 074 | 539 968 | 115 470 | 200 903 | 1 607 416 |
| Dochody od kredytów i kart kredytowych | 221 281 | 164 726 | | | 386 007 | 223 977 | 172 279 | | | 396 257 |
| <i>Dochody odsetkowe zewnętrzne</i> | <i>278 788</i> | <i>439 296</i> | | | | <i>303 115</i> | <i>472 661</i> | | | |
| <i>Koszty odsetkowe wewnętrzne</i> | <i>-109 583</i> | <i>-331 140</i> | | | | <i>-125 033</i> | <i>-355 746</i> | | | |
| <i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i> | <i>52 076</i> | <i>56 570</i> | | | | <i>45 895</i> | <i>55 364</i> | | | |
| Dochody od depozytów | 574 880 | 228 611 | | | 803 492 | 517 129 | 231 375 | | | 748 504 |
| <i>Koszty odsetkowe zewnętrzne</i> | <i>-595 426</i> | <i>-354 692</i> | | | | <i>-642 917</i> | <i>-399 124</i> | | | |
| <i>Dochody odsetkowe wewnętrzne</i> | <i>939 787</i> | <i>470 884</i> | | | | <i>954 932</i> | <i>513 815</i> | | | |
| <i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i> | <i>230 519</i> | <i>112 419</i> | | | | <i>205 114</i> | <i>116 685</i> | | | |
| Dochody od funduszy powierniczych | 91 795 | 1 736 | | | 93 531 | 27 299 | 399 | | | 27 698 |
| Dochody z działalności maklerskiej i powierniczej | 33 | 18 756 | | | 18 789 | 43 | 16 538 | | | 16 581 |
| Pozostałe dochody z działalności podstawowej | -14 546 | -527 | 253 394 | 183 146 | 421 467 | -23 558 | -3 718 | 244 748 | 200 903 | 418 376 |
| Sprzedaż produktów FM | 9 049 | 108 952 | -118 001 | | 0 | 6 183 | 123 095 | -129 278 | | 0 |
| Wynik na kapitale ekonomicznym | 22 580 | 35 615 | 10 810 | -69 005 | 0 | 28 519 | 45 906 | 10 095 | -84 519 | 0 |
| Koszty segmentu ogółem | 763 874 | 393 087 | 41 840 | 12 974 | 1 211 775 | 698 258 | 344 432 | 30 417 | 17 733 | 1 090 840 |
| Koszty operacyjne | 757 556 | 389 238 | 41 840 | 12 974 | 1 201 609 | 688 042 | 344 070 | 30 222 | 17 733 | 1 080 067 |
| <i>w tym amortyzacja</i> | <i>108 291</i> | <i>22 388</i> | <i>6 589</i> | | <i>137 268</i> | <i>95 007</i> | <i>19 642</i> | <i>5 781</i> | | <i>120 430</i> |
| Inne koszty operacyjne (ryzyko operacyjne) | 6 318 | 3 849 | 0 | 0 | 10 166 | 10 216 | 362 | 195 | 0 | 10 773 |
| Wynik segmentu | 141 198 | 164 783 | 104 363 | 101 167 | 511 511 | 81 336 | 241 442 | 95 148 | 98 651 | 516 576 |
| Koszty ryzyka | -21 949 | -149 598 | 0 | 0 | -171 547 | -53 922 | -66 285 | 0 | 0 | -120 207 |
| Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka | 163 147 | 314 381 | 104 363 | 101 167 | 683 058 | 135 257 | 307 727 | 95 148 | 98 651 | 636 783 |
| Podatek | | | | | 142 501 | | | | | 129 999 |
| Wynik finansowy netto | | | | | 540 557 | | | | | 506 784 |

*Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 31 grudnia 2006 roku.*

| w tysiącach złotych | 31.12.2006 | | | | | 31.12.2005 | | | | |
|--|-------------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------|-------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------|------------|-------------------|
| | Segment branżowy | | | | RAZEM | Segment branżowy | | | | RAZEM |
| | Segment klientów detalicznych | Segment klientów korporacyjnych | Rynki Finansowe | ALCO | | Segment klientów detalicznych | Segment klientów korporacyjnych | Rynki Finansowe | ALCO | |
| Aktywa i pasywa | | | | | | | | | | |
| Aktywa segmentu | 3 277 865 | 16 095 397 | 27 293 653 | 539 116 | 47 206 032 | 2 792 333 | 12 497 641 | 24 901 340 | 539 796 | 40 731 110 |
| Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych | 90 309 | | | | 90 309 | 75 080 | | | | 75 080 |
| Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom) | | | | | 1 055 109 | | | | | 1 277 842 |
| Aktywa ogółem | | | | | 48 351 450 | | | | | 42 084 032 |
| Zobowiązania segmentu | 22 890 000 | 13 933 000 | 6 946 587 | | 43 769 587 | 20 042 000 | 11 455 000 | 6 341 686 | | 37 838 686 |
| Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom) | | | | | 965 889 | | | | | 780 157 |
| Kapitały własne | | | | | 3 615 974 | | | | | 3 465 189 |
| Pasywa ogółem | | | | | 48 351 450 | | | | | 42 084 032 |
| Inne | | | | | | | | | | |
| Nakłady inwestycyjne | 88 674 | 46 954 | 4 730 | 1 721 | 142 079 | 103 159 | 51 848 | 4 155 | 3 032 | 162 194 |
| Amortyzacja | 108 291 | 22 388 | 6 589 | 0 | 137 268 | 95 007 | 19 642 | 5 781 | 0 | 120 430 |
| Przepływy pieniężne - działalność operacyjna | 3 027 461 | 313 002 | -2 981 610 | 3 133 889 | 3 492 742 | 5 893 420 | 378 357 | -3 083 405 | -3 294 686 | -106 314 |
| Przepływy pieniężne - działalność operacyjna - pozostałe pozycje nieprzypisane segmentom | | | | | 28 495 | | | | | 72 096 |
| Przepływy pieniężne - działalność operacyjna razem | | | | | 3 521 237 | | | | | -34 218 |
| Przepływy pieniężne - działalność inwestycyjna | -19 514 | -39 221 | -25 108 | 56 091 | -27 752 | -13 674 | -42 373 | -25 309 | 23 607 | -57 749 |
| Przepływy pieniężne - działalność finansowa | -13 100 | -40 282 | 0 | -357 775 | -411 157 | -23 119 | -35 492 | 0 | -266 705 | -325 316 |

2. Wynik z tytułu odsetek

| | rok 2006 | rok 2005 |
|--|------------------|------------------|
| Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze | | |
| - Lokaty, kredyty i pożyczki dla banków | 541 523 | 421 686 |
| - Kredyty i pożyczki dla klientów | 707 837 | 765 773 |
| - Odsetki od dłużnych pap wartościowych przeznaczonych do obrotu | 140 026 | 158 643 |
| - Odsetki od dłużnych pap wartościowych dostępnych do sprzedaży | 616 679 | 524 167 |
| - Instrumenty reverse repo | 1 727 | 0 |
| | 2 007 792 | 1 870 269 |

Z przychodów odsetkowych za rok 2006 kwotę 32.583 tys. zł. stanowią przychody od aktywów finansowych, dla których rozpoznano utratę wartości. W roku 2005 r. kwota ta wynosiła 25.332 tys. zł. Przychody odsetkowe dla aktywów finansowych obliczane są w oparciu o kwoty zaangażowania netto, tzn kwoty uwzględniające dokonane odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości.

Koszty odsetek i podobne koszty

| | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| - Depozyty bankowe | -86 562 | -122 320 |
| - Depozyty klientów | -944 826 | -1 008 670 |
| - Kredyty i pożyczki otrzymane | -1 529 | -2 998 |
| - Instrumenty repo | -42 222 | -21 640 |
| | -1 075 139 | -1 155 628 |

| | | |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 932 653 | 714 641 |
|-------------------------------|----------------|----------------|

3. Wynik z tytułu prowizji

| | rok 2006 | rok 2005 |
|---|----------------|----------------|
| Przychody w tytułu prowizji | | |
| - Prowizje maklerskie | 150 | 365 |
| - Prowizje za usługi powiernictwa oraz przechowywanie pap. wartościowych | 22 338 | 19 499 |
| - Prowizje za zagraniczne operacje handlowe | 20 032 | 17 947 |
| - Prowizje za przelewy, wpłaty i wypłaty gotówkowe oraz inne transakcje płatnicze | 103 686 | 104 014 |
| - Prowizje i opłaty dot. kart płatniczych i kredytowych | 120 152 | 87 486 |
| - Prowizje od kredytów i pożyczek | 75 492 | 79 148 |
| - Prowizje i opłaty zw. z prowadzeniem rachunków | 147 520 | 148 212 |
| - Prowizje i opłaty zw. z systemami bankowości elektronicznej | 11 600 | 11 523 |
| - Prowizje i opłaty od gwarancji i poręczeń oraz akredytywy | 17 863 | 16 391 |
| - Prowizje i opłaty z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa TFI | 87 720 | 27 560 |
| - Pozostałe prowizje | 13 743 | 12 556 |
| | 620 296 | 524 701 |
| Koszty opłat i prowizji | | |
| - Pozostałe prowizje, w tym: | -62 533 | -55 510 |
| - koszty BFG | -3 402 | -3 422 |
| - koszty KIR | -3 448 | -4 244 |
| - zapłacone prowizje związane z obrotem papierami wartościowymi | -4 322 | -5 372 |
| - zapłacone prowizje od kart systemu VISA | -26 777 | -23 785 |
| | -62 533 | -55 510 |

| | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Wynik z tytułu prowizji | 557 763 | 469 191 |
|--------------------------------|----------------|----------------|

4. Przychody z tytułu dywidend

| | rok 2006 | rok 2005 |
|--|---------------|---------------|
| - Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | 0 | 0 |
| - Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży | 57 621 | 41 611 |
| | 57 621 | 41 611 |

5. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

| | rok 2006 | rok 2005 |
|---|------------|----------------|
| <i>Wynik na instrumentach przeznaczonych do obrotu</i> | 711 | 205 090 |
| - Wynik na instrumentach kapitałowych | 0 | 0 |
| - Wynik na instrumentach dłużnych | 23 371 | 20 857 |
| - Wynik na instrumentach pochodnych: | -22 660 | 184 233 |
| <i>transakcje pochodne walutowe</i> | -40 865 | 139 637 |
| <i>transakcje pochodne na stopę procentową</i> | 14 968 | 44 429 |
| <i>transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi</i> | 3 237 | 167 |
| <i>Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu</i> | -607 | 6 676 |
| wynik na instrumentach dłużnych | -607 | 6 676 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 104 | 211 766 |

Wynik na instrumentach kapitałowych zawiera wynik netto na obrocie kapitałowymi papierami wartościowymi.

Wynik na instrumentach dłużnych zawiera wynik netto na obrocie rządowymi papierami wartościowymi, dłużnymi instrumentami komercyjnymi oraz instrumentami rynku pieniężnego (bony skarbowe). Wynik na instrumentach pochodnych zawiera wynik netto na obrocie instrumentami na stopę procentową (FRA, IRS/CIRS), instrumentami walutowymi (swap, opcje) oraz opcjami na indeks giełdowy.

Wynik odsetkowy od dłużnych papierów wartościowych zaprezentowany jest w wyniku z tytułu odsetek.

6. Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych

| | rok 2006 | rok 2005 |
|--------------------------|---------------|--------------|
| - Instrumenty kapitałowe | 5 805 | 2 432 |
| - Instrumenty dłużne | 14 212 | 1 242 |
| | 20 017 | 3 674 |

7. Wynik z rewaluacji pozycji walutowych i transakcji FX

| | rok 2006 | rok 2005 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Wynik z rewaluacji pozycji bilansowych</i> | -223 256 | 643 752 |
| <i>Transakcje kupna / sprzedaży walut</i> | 16 132 | 15 775 |
| <i>Rezerwy na wycenę transakcji FX</i> | -1 038 | 0 |
| <i>Wycena transakcji FX (Spot, Forward, Swap)</i> | 300 522 | -361 835 |
| <i>Punkty swapowe</i> | 54 337 | -137 571 |
| Wynik z rewaluacji pozycji walutowych i transakcji FX | 146 697 | 160 121 |

8. Pozostałe przychody operacyjne

| | rok 2006 | rok 2005 |
|--|---------------|---------------|
| - Z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych | 1 067 | 5 449 |
| - Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny | 8 584 | 226 |
| - Zwroty z tytułu poniesionych kosztów sądowych | 0 | 164 |
| - Przychody ze sprzedaży pozostałych usług | 6 456 | 2 937 |
| - Inne | 12 663 | 11 318 |
| | 28 770 | 20 094 |

Pozycja "Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny" zawiera odszkodowanie otrzymane przez Bank z tytułu szkody wynikającej z ryzyka operacyjnego w kwocie 8.100 tys. zł.

9. Pozostałe koszty operacyjne

| | rok 2006 | rok 2005 |
|---|---------------|---------------|
| - Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny | 348 | 1 037 |
| - Z tytułu poniesionych kosztów sądowych | 0 | 936 |
| - Przekazane darowizny | 1 251 | 2 391 |
| - Inne koszty operacyjne z tytułu roszczeń spornych | 21 407 | 14 329 |
| - Inne koszty | 8 729 | 11 460 |
| | 31 735 | 30 153 |

Koszty operacyjne z tytułu roszczeń spornych obejmują koszty dotyczące spraw spornych związanych z nienależytym wykonaniem umów, spraw o charakterze przestępczym oraz spraw dotyczących roszczeń byłych pracowników. W grudniu 2006 roku Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) nałożył na 20 banków karę w łącznej wysokości 164,7 mln zł, za porozumienie w sprawie prowizji pobieranych przy transakcjach dokonywanych kartami płatniczymi. W związku z tym, w części przypadającej na ING Bank Śląski, utworzona została rezerwa na przewidywane koszty z tego tytułu w wysokości 14.088 tys. zł.

10. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu

| | rok 2006 | rok 2005 |
|--|------------------|----------------|
| - Koszty pracownicze: | 551 294 | 511 896 |
| <i>wynagrodzenia, w tym</i> | 460 209 | 427 042 |
| <i>odprawy emerytalne</i> | 4 026 | 3 179 |
| <i>rezerwa na niewykorzystane urlopy</i> | 2 060 | -1 512 |
| <i>świadczenia na rzecz pracowników, w tym</i> | 91 085 | 84 854 |
| <i>koszty szkoleń</i> | 12 883 | 12 484 |
| - Koszty ogólnego zarządu: | 510 692 | 447 633 |
| <i>koszty rzeczowe</i> | 87 859 | 76 558 |
| <i>podatki i opłaty (w tym PFRON)</i> | 6 759 | 6 727 |
| <i>koszty utrzymania i wynajmu budynków</i> | 150 018 | 140 146 |
| <i>usługi łączności</i> | 63 891 | 57 575 |
| <i>usługi leasingowe</i> | 10 313 | 9 272 |
| <i>usługi remontowe</i> | 27 710 | 29 075 |
| <i>licencje i patenty</i> | 15 962 | 13 299 |
| <i>pozostałe usługi obce</i> | 148 180 | 114 981 |
| | 1 061 986 | 959 529 |

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych

| | rok 2006 | rok 2005 |
|---|----------------|----------------|
| - Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | 94 662 | 92 364 |
| - Amortyzacja wartości niematerialnych | 42 606 | 28 066 |
| | 137 268 | 120 430 |

12. Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

| | rok 2006 | rok 2005 |
|---|-----------------|-----------------|
| - Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | 179 358 | 311 073 |
| - Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | -215 153 | -363 255 |
| Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | -35 795 | -52 182 |
| <i>w tym:</i> | | |
| - odpisy dotyczące kredytów i pożyczek zagrożonych utratą wartości | -15 703 | -45 289 |
| - IBNR | -20 092 | -6 893 |
| - Odpisy odzyskanych należności uprzednio spisanych | 19 664 | 75 150 |
| - Rozwiązanie odzyskanych należności uprzednio spisanych | -139 169 | -129 820 |
| Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | -119 505 | -54 670 |
| <i>w tym:</i> | | |
| - odpisy dotyczące kredytów i pożyczek zagrożonych utratą wartości | -119 505 | -54 670 |
| - Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: | 0 | 0 |
| - Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: | -160 | -16 |
| - papierów wartościowych | | 0 |
| - akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych | -160 | -16 |
| Netto odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: | -160 | -16 |
| - papierów wartościowych | 0 | 0 |
| - akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych | -160 | -16 |
| - Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych | 2 223 | 4 531 |
| - Odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów | 3 797 | 7 909 |
| - Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych | -12 846 | -1 580 |
| - Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości innych aktywów | -2 330 | -1 686 |
| Netto odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów oraz wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych: | -9 156 | 9 174 |
| - wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych | -10 623 | 2 951 |
| - odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów | 1 467 | 6 223 |
| - Odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 12 221 | 18 223 |
| - Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe | -19 152 | -40 736 |
| Netto odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | -6 931 | -22 513 |
| <i>w tym:</i> | | |
| - dotyczące portfela zagrożonego utratą wartości | -4 908 | -25 009 |
| - IBNR | -2 023 | 2 496 |
| Razem odpisy | 217 263 | 416 886 |
| Razem rozwiązanie odpisów | -388 810 | -537 093 |
| Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | -171 547 | -120 207 |

13. Podatek dochodowy

| | rok 2006 | rok 2005 |
|--|----------------|----------------|
| Ujęty w rachunku zysków i strat | | |
| - Bieżący podatek | | |
| Bieżący rok | 89 602 | 130 994 |
| Korekta rozliczenia podatkowego dotycząca roku ubiegłego | -127 | -5 126 |
| | 89 475 | 125 868 |
| - Podatek odroczony | | |
| Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych | 51 907 | 1 864 |
| Korzyści wykorzystania straty podatkowej | | -1 021 |
| | 51 907 | 843 |
| - zwiększenia/zmniejszenia należności z tytułu 8% ulgi dotyczącej rezerw celowych | -1 119 | -3 288 |
| Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat | 142 501 | 129 999 |
| Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej | | |
| - Zysk brutto | 683 058 | 636 783 |
| - Podatek dochodowy 19% | 129 781 | 120 989 |
| - Zwiększenia - koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu | 26 856 | 17 817 |
| - rezerwa na przewidywane straty | 1 529 | 2 880 |
| - PFRON | 866 | 813 |
| - rezerwy na utratę wartości w części nie pokrytej podatkiem odroczonym | 16 007 | 4 001 |
| - wydatki na reprezentację i reklamę w części przekraczającej limit określony ustawą | 1 560 | 1 401 |
| - koszty z tyt. płatności zagranicznych | 234 | 544 |
| - koszty spisania należności kredytowych i pozakredytowych | 1 652 | 5 915 |
| - rezerwa na płatności dot. kary UOKiK | 2 677 | 0 |
| - przyspieszona amortyzacja z tyt. skrócenia ekonomicznego okresu użyteczności /MPS system obsługi masowych płatności/ | 847 | 0 |
| - inne | 1 484 | 2 263 |
| - Zmniejszenia - przychody niepodlegające opodatkowaniu | -15 255 | -12 095 |
| - dochód zwolniony podmiotowo | -581 | -796 |
| - przychody z tytułu otrzymanych dywidend | -10 947 | -7 906 |
| - rozwiązanie rezerwy na przewidywane straty | -798 | -1 690 |
| - sprzedaż środków trwałych objętych ulgą | -1 933 | -475 |
| - amortyzacja nieruchomości | 0 | 0 |
| - udział w zyskach netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | 0 | 0 |
| - wycena bilansowa kredytów | 0 | 0 |
| - inne | -996 | -1 228 |
| - Podatek dochodowy 19% +/- zwiększenia +/- zmniejszenia | 141 382 | 126 711 |
| - zwiększenia/zmniejszenia należności z tytułu 8% ulgi dotyczącej rezerw celowych | -1 119 | -3 288 |
| Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat | 142 501 | 129 999 |
| Efektywna stawka podatkowa | 20,86% | 20,41% |

14. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Wyczenie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję jednostki dominującej na dzień 31.12.2006 r. oparte było na zysku netto w kwocie 540.557 tys. zł. (31.12.2005 r.: 506.784 tys. zł.) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących w analogicznym okresie w liczbie 13.010.000 (31.12.2005 r.: 13.010.000).

| | rok 2006 | rok 2005 |
|--|--------------|--------------|
| - Zysk za 12 miesięcy | 540 557 | 506 784 |
| - Średnia ważona ilość akcji zwykłych | 13 010 000 | 13 010 000 |
| Zysk przypadający na jedną akcję (w zł) | 41,55 | 38,95 |

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W ciągu roku 2006 jak również w ciągu roku 2005 ilość akcji składających się na kapitał akcyjny ING Banku Śląskiego S.A. nie uległa zmianie. W opisywanym okresie Bank nie emitował obligacji zamiennych na akcje oraz opcji na akcje. Kapitał zakładowy dzieli się w całości na akcje zwykłe (nie ma akcji uprzywilejowanych). Ze względu na powyższe wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

15. Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku w dniu 27 kwietnia 2006 r. zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2005 w wysokości 27,50 zł brutto na 1 akcję, co stanowi 357.775 tys. zł. Wypłata dywidendy miała miejsce w dniu 5 czerwca 2006 r.

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. proponuje wypłatę dywidendy za rok 2006 w wysokości 27,90 zł brutto na 1 akcję, co stanowi 362 979 tys. zł.

16. Kasa, środki w Banku Centralnym

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| - Gotówka i pozostałe środki pieniężne | 388 072 | 313 829 |
| - Środki na rachunkach w Banku Centralnym | 639 646 | 862 607 |
| | 1 027 718 | 1 176 436 |

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% wartości depozytów otrzymanych przez Bank. Kwota naliczonej rezerwy pomniejszana jest o równowartość 500 tys. EUR według stanu na dzień 30.11.2006 r. Dla okresu 30.11.2006 - 01.01.2007 średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej wynosiła 1.190.881 tys. zł. Dla analogicznego okresu roku ubiegłego średnia wynosiła 1.070.549 tys. zł.

Bank ma możliwość wykorzystania limitu zadłużenia w Narodowym Banku Polskim na kwotę 15.365.442 tys. zł. czyli 0,8 wartości nominalnej rządowych papierów wartościowych obciążonych zastawem.

17. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|-------------------|-------------------|
| - rachunki nostro | 277 596 | 156 026 |
| - lokaty międzybankowe | 12 976 032 | 12 332 697 |
| - pozostałe należności | 265 475 | 108 769 |
| - kredyty i pożyczki | 263 903 | 107 671 |
| - inne należności | 1 572 | 1 098 |
| - odsetki naliczone | 41 496 | 29 307 |
| Razem (brutto) | 13 560 599 | 12 626 799 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości, w tym: | -426 | -299 |
| - odpis aktualizacyjny utworzony portfelowo | -426 | -299 |
| Razem (netto) | 13 560 173 | 12 626 500 |

Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom według terminów zapadalności

| | | |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| - Z terminem zapadalności: | 13 519 103 | 12 597 492 |
| - do 1 miesiąca | 11 324 247 | 12 125 956 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 2 045 303 | 21 673 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 143 441 | 438 448 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 6 112 | 11 415 |
| - Odsetki naliczone | 41 496 | 29 307 |
| Razem | 13 560 599 | 12 626 799 |

18. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| - Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 6 833 206 | 5 920 785 |
| - Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu | 223 518 | 244 901 |
| Razem | 7 056 724 | 6 165 686 |

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| - <u>Instrumenty dłużne</u> | | |
| Obligacje i bony wyemitowane przez: | | |
| Skarb Państwa | 5 868 633 | 4 962 993 |
| NBP | 5 856 927 | 3 949 452 |
| Podmioty niefinansowe | 0 | 1 001 714 |
| | 11 706 | 11 827 |
| | 5 868 633 | 4 962 993 |
| Instrumenty notowane na giełdzie | 5 842 211 | 3 751 869 |
| Instrumenty nienotowane na giełdzie | 26 422 | 1 211 124 |
| - <u>Instrumenty kapitałowe</u> | 0 | 0 |
| - <u>Pochodne instrumenty finansowe</u> | 964 573 | 957 792 |
| | 6 833 206 | 5 920 785 |

Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| <u>Instrumenty dłużne</u> | 142 559 | 147 852 |
| - Obligacje i bony wyemitowane przez: | 142 559 | 147 852 |
| <i>Podmioty niefinansowe</i> | 142 559 | 147 852 |
| <u>Transakcje z przyrzeczeniem odkupu</u> | 80 959 | 97 049 |
| | 223 518 | 244 901 |

Bank wyznaczył następujące składniki aktywów i zobowiązań finansowych do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat: dłużne papiery wartościowe w formie obligacji emitowanych przez jeden podmiot niefinansowy oraz wszystkie transakcje typu buy-sell-back i sell-buy-back.

Desygnowanie ww. obligacji do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat prowadzi do uzyskania bardziej przydatnych informacji z uwagi na eliminację "niedopasowania księgowego". "Niedopasowanie" polegałoby na niespójności w zakresie ujmowania efektów wyceny pozycji inwestycyjnej w formie ww. obligacji i transakcji IRS, wycenianej w wartości godziwej przez wynik finansowy, zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej płynące z inwestycji.

Grupa transakcji sell-buy-back oraz buy-sell-back wskazana została do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat z uwagi na ich zaliczanie do portfela zarządzanego przez Departament Operacji Rynków Finansowych i Klientów Strategicznych. Pozycje aktywów i zobowiązań finansowych w ramach tego portfela zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem oraz strategią inwestycyjną obowiązującymi w Banku wyceniane są i zarządzane na bazie wartości godziwej. W kwocie wyceny na dzień bilansowy zobowiązań finansowych wyznaczonych do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat nie rozpoznano kwoty zmian wartości zobowiązania, którą można przypisać do zmian ryzyka kredytowego, którego źródłem jest Bank jako pożyczkobiorca. W ocenie Banku cała kwota zmiany wartości zobowiązania finansowego wynika ze zmian warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe.

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat według terminów zapadalności

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| - do 1 miesiąca | 144 465 | 1 171 693 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 1 197 034 | 129 363 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 672 331 | 610 137 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 4 831 720 | 2 106 932 |
| - powyżej 5 lat | 211 174 | 2 147 561 |
| Razem | 7 056 724 | 6 165 686 |

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--|------------------|------------------|
| Saldo na początek okresu | 6 165 686 | 5 133 327 |
| Zwiększenia | 902 890 393 | 642 657 435 |
| - zakup dłużnych papierów wartościowych | 902 725 279 | 642 454 501 |
| - zwiększenie wartości papierów wartościowych | 161 218 | 186 234 |
| - wycena pozabilansowych instrumentów pochodnych | 3 896 | 16 700 |
| Zmniejszenia | -901 999 355 | -641 625 076 |
| - sprzedaż dłużnych papierów wartościowych | -855 193 188 | -580 851 791 |
| - wykup dłużnych papierów wartościowych | -37 971 704 | -59 953 595 |
| - zmniejszenie wartości papierów wartościowych | -8 834 463 | -178 785 |
| - wycena pozabilansowych instrumentów pochodnych | 0 | -640 905 |
| Saldo na koniec okresu | 7 056 724 | 6 165 686 |

Przychody o charakterze odsetkowym z instrumentów dłużnych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Przychody z instrumentów kapitałowych są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu dywidend.

Zyski i straty powstające z tytułu transakcji na pochodnych instrumentach finansowych oraz z tytułu zmian wartości godziwej innych instrumentów przeznaczonych do obrotu są ujmowane w pozycji "Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat".

Według stanu na 31.12.2006 r. wartość nominalna papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu wynosiła 2.282.291 tys. zł. Korekta z tytułu wyceny tych transakcji do wartości godziwej wynosi 1.330 tys. zł.

19. Inwestycyjne aktywa finansowe

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|-------------------|-------------------|
| - Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu | 10 921 618 | 9 275 809 |
| Obligacje Skarbu Państwa | 10 659 886 | 8 215 159 |
| Bony Skarbu Państwa | 261 732 | 1 060 650 |
| - Instrumenty dłużne o zmiennym oprocentowaniu | 1 697 227 | 1 674 176 |
| Obligacje Skarbu Państwa | 1 119 430 | 1 118 041 |
| Obligacje NBP | 516 017 | 525 367 |
| Pozostałe | 61 780 | 30 768 |
| Instrumenty dłużne razem | 12 618 845 | 10 949 985 |
| Instrumenty notowane na giełdzie | 11 779 316 | 9 333 200 |
| Instrumenty nienotowane na giełdzie | 839 529 | 1 616 785 |
| - Instrumenty kapitałowe | | |
| Instrumenty kapitałowe w cenie nabycia | 27 016 | 5 395 |
| Wycena do wartości rynkowej | 11 868 | 0 |
| Utrata wartości | -13 001 | -3 353 |
| Instrumenty kapitałowe - wartość bilansowa | 25 883 | 2 042 |
| Instrumenty nienotowane na giełdzie | 0 | 2 042 |
| Razem - Inwestycyjne aktywa finansowe | 12 644 728 | 10 952 027 |

Część będących w posiadaniu Banku instrumentów finansowych, klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży stanowiła zabezpieczenie własnych zobowiązań.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2006 r.:

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 870.000 tys zł stanowiły zabezpieczenie kredytu lombardowego,
- bony skarbowe o wartości nominalnej 92.900 tys. zł. stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG

Według stanu na dzień 31 grudnia 2005 r.:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 17.190 tys. zł. stanowiły zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z BFG
- bony skarbowe o wartości nominalnej 60.900 tys. zł. stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--|-------------------|-------------------|
| Saldo na początek okresu | 10 952 027 | 6 565 207 |
| Zwiększenia | 5 109 845 | 7 174 365 |
| - zakup dłużnych papierów wartościowych | 4 460 032 | 6 621 224 |
| - zwiększenie wartości papierów wartościowych | 636 779 | 545 638 |
| - zakup akcji i udziałów | 11 984 | 4 598 |
| - rozwiązanie rezerwy na akcje i udziały | 1 050 | 2 905 |
| Zmniejszenia | -3 417 144 | -2 787 545 |
| - sprzedaż dłużnych papierów wartościowych | -1 510 959 | -595 844 |
| - wykup dłużnych papierów wartościowych | -1 323 147 | -1 858 391 |
| - zmniejszenie wartości papierów wartościowych | -581 980 | -234 071 |
| - sprzedaż akcji i udziałów | -1 052 | -21 344 |
| - utworzenie rezerwy na akcje i udziały | -6 | 0 |
| - reklasyfikacja do kredytów i pożyczek udzielonych klientom | 0 | -77 895 |
| Saldo na koniec okresu | 12 644 728 | 10 952 027 |

20. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| - kredyty i pożyczki | 2 010 466 | 829 205 |
| w rachunku bieżącym | 493 093 | 77 312 |
| terminowe | 1 517 373 | 751 893 |
| - pozostałe należności | 153 613 | 117 746 |
| - odsetki naliczone | 3 892 | 2 368 |
| Razem (brutto) | 2 167 971 | 949 319 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | -8 735 | -10 153 |
| Razem (netto) | 2 159 236 | 939 166 |

Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora niefinansowego

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|-------------------|------------------|
| - kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym | 7 264 243 | 6 167 721 |
| w rachunku bieżącym | 2 386 690 | 2 160 295 |
| terminowe | 4 877 553 | 4 007 426 |
| - kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym | 3 527 561 | 3 138 472 |
| w rachunku bieżącym | 954 067 | 953 809 |
| terminowe | 2 573 494 | 2 184 663 |
| - pozostałe należności | 113 239 | 110 386 |
| - odsetki naliczone | 37 101 | 34 794 |
| Razem (brutto) | 10 942 144 | 9 451 373 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | -663 191 | -758 756 |
| Razem (netto) | 10 278 953 | 8 692 617 |

Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| - kredyty i pożyczki | 668 637 | 425 979 |
| w rachunku bieżącym | 2 575 | 3 051 |
| terminowe | 666 062 | 422 928 |
| pozostałe należności | 1 | 0 |
| - odsetki naliczone | 2 459 | 641 |
| Razem (brutto) | 671 097 | 426 620 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | -26 707 | -32 266 |
| Razem (netto) | 644 390 | 394 354 |

Kredyty i pożyczki udzielone klientom - razem

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|-------------------|-------------------|
| - kredyty i pożyczki | 13 470 907 | 10 561 377 |
| - pozostałe należności | 266 852 | 228 132 |
| - odsetki naliczone | 43 452 | 37 803 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom - brutto | 13 781 211 | 10 827 312 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | -698 633 | -801 175 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom - netto | 13 082 578 | 10 026 137 |

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto) | 13 781 211 | 10 827 312 |
| - zagrożone utratą wartości | 661 873 | 877 881 |
| - niez zagrożone utratą wartości | 13 226 921 | 9 949 431 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | -698 633 | -801 175 |
| - dotyczący portfela kredytów zagrożonych utratą wartości | -603 203 | -683 786 |
| - dotyczący portfela kredytów niez zagrożonych utratą wartości | -95 430 | -117 389 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) | 13 082 578 | 10 026 137 |

Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według metody szacunku utraty wartości

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto) | 13 781 211 | 10 827 312 |
| - wyceniane indywidualnie | 341 946 | 0 |
| - wyceniane portfelowo | 13 439 265 | 10 827 312 |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | -698 633 | -801 175 |
| - odpis aktualizacyjny dot. kredytów wycenianych indywidualnie | -339 202 | 0 |
| - odpis aktualizacyjny dot. kredytów wycenianych portfelowo | -359 431 | -801 175 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) | 13 082 578 | 10 026 137 |

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| - Z terminem zapadalności: | 13 737 759 | 10 789 509 |
| - do 1 miesiąca | 5 550 624 | 4 707 662 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 1 015 032 | 1 099 627 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 1 973 521 | 1 597 521 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 3 031 557 | 2 190 788 |
| - powyżej 5 lat | 2 167 025 | 1 193 911 |
| - Odsetki naliczone | 43 452 | 37 803 |
| Razem | 13 781 211 | 10 827 312 |

W kwocie odsetek naliczonych na dzień 31.12.2006 r. znajduje się kwota 18.903 tys. zł., dotycząca odsetek naliczonych niezapłaconych w sytuacji zagrożonej utratą wartości a pochodzących sprzed 01.01.2005 r., na które został dokonany odpis w pełnej wysokości.

Średnia efektywna stopa procentowa dla kredytów i pożyczek w %

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| Średnia efektywna stopa procent. dla kredytów i pożyczek w złotych | 6,33% | 8,32% |
| Średnia efektywna stopa procent. dla kredytów i pożyczek w walutach obcych. | 4,24% | 3,95% |

Zgodnie z polityką kredytową ING Bank Śląski S.A. przyjmuje zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów, ustanowione na rachunkach kredytobiorców oraz zabezpieczenia na majątku kredytobiorców.
Wartość tych zabezpieczeń na dzień 31.12.2006 r. wynosiła 482.315 tys. zł. (31.12.2005 r.: 581.175 tys. zł.)

Należności z tytułu leasingu finansowego

Bank nie posiada takich należności.

21. Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości należności kredytowych

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--|------------------|------------------|
| Saldo na początek okresu | 801 472 | 915 571 |
| Zmiany w wartości odpisu: | | |
| <i>Utworzenie w okresie</i> | -102 413 | -114 097 |
| <i>Rozwiązanie w okresie</i> | 199 022 | 378 732 |
| <i>Odpisy wykorzystane</i> | -354 322 | -489 835 |
| <i>Kwoty odzyskane z kredytów uprzednio spisanych</i> | -69 692 | -57 664 |
| <i>Przeniesienia księgowe</i> | 119 505 | 54 670 |
| | 3 074 | 0 |
| Saldo na koniec okresu | 699 059 | 801 474 |
| Z czego dotyczy: | | |
| - <i>lokata w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom</i> | 426 | 299 |
| - <i>kredytów i pożyczek udzielonych klientom</i> | 698 633 | 801 175 |

Odpisy wykorzystane to umorzenie / spisanie należności w ciężar utworzonego odpisu oraz przeniesienia księgowe z/do innej kategorii rezerw.

22. Inwestycje w jednostki podporządkowane

Bank posiada udziały w podmiocie stowarzyszonym ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.:

| | Kraj | Rodzaj działalności | Udział w kapitałach | |
|---|--------|-----------------------------|---------------------|------------------|
| | | | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
| ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A. | Polska | tworzenie i zarządzanie OFE | 20% | 20% |
| | | | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
| - Saldo na początek okresu | | | 75 080 | 70 944 |
| - Udział w zyskach | | | 38 120 | 26 699 |
| - Dywidenda wypłacona | | | -24 621 | -22 563 |
| Saldo na koniec okresu | | | 88 579 | 75 080 |

Ogólne informacje finansowe dotyczące jednostki stowarzyszonej:

| | Aktywa | Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | Aktywa netto | Przychody | Zysk/(strata) |
|---|---------|--|--------------|-----------|---------------|
| koniec roku 2006 | | | | | |
| ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A. | 507 151 | 35 279 | 471 872 | 368 463 | 198 804 |
| koniec roku 2005 | | | | | |
| ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A. | 464 794 | 67 738 | 397 056 | 279 300 | 136 789 |

W sprawozdaniu jednostkowym Bank wykazuje udziały w następujących podmiotach zależnych i stowarzyszonych:

| Nazwa podmiotu | Charakter powiązania kapitałowego | Wartość bilansowa | |
|---|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| | | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
| ING Securities S.A. | zależny | 30 228 | 30 228 |
| Śląski Bank Hipoteczny S.A. | zależny | 49 950 | 49 950 |
| ING BSK Development Sp z o.o. | zależny | 50 | 50 |
| Solver Sp. z o.o. | zależny | 6 682 | 6 682 |
| Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. | zależny | 0 | 0 |
| ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A. | stowarzyszony | 40 000 | 40 000 |
| Razem | | 126 910 | 126 910 |

Udziały w spółce Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. posiada ING BSK Development Sp. z o.o. (wartość bilansowa tych udziałów wynosi 2.645 tys. zł.).

23. Sprzedaż jednostek zależnych

| | cena sprzedaży | wartość aktywów netto | koszt sprzedaży | wynik na sprzedaży |
|---|----------------|-----------------------|-----------------|--------------------|
| rok 2005 | | | | |
| sprzedaż ING Services Polska Sp. z o.o. | 16 000 | 13 950 | 212 | 1 838 |

W roku 2006 Bank nie dokonał sprzedaży żadnych akcji ani udziałów w jednostkach podporządkowanych.

W dniu 15 listopada 2005 r. pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a spółką Alegron Belegging B.V. podpisana została umowa sprzedaży wszystkich posiadanych przez Bank udziałów ING Services Polska Sp. z o.o. Przedmiotem umowy było 27 899 udziałów Spółki o łącznej wartości nominalnej 13 949 500 zł. Cena nabycia udziałów została ustalona na łączną kwotę 16 000 000 zł. Alegron Belegging B.V. jest spółką zależną od ING Bank N.V.

24. Rzeczowe aktywa trwałe

| | koniec 2006 | koniec roku 2005 |
|---|----------------|------------------|
| - Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych | 265 971 | 265 383 |
| - Sprzęt informatyczny | 59 940 | 77 993 |
| - Środki transportu | 194 | 972 |
| - Pozostałe wyposażenie | 79 168 | 84 864 |
| - Środki trwałe w budowie | 3 180 | 13 881 |
| Rzeczowe aktywa trwałe - razem | 408 453 | 443 093 |

koniec 2006

| | Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych | Sprzęt informatyczny | Środki transportu | Pozostałe wyposażenie | Środki trwałe w budowie | RAZEM |
|---|---|----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu | 490 776 | 301 168 | 4 751 | 330 247 | 13 881 | 1 140 823 |
| b) zwiększenia (z tytułu) | 10 020 | 18 843 | 0 | 25 300 | 22 649 | 76 812 |
| - zakupu | 364 | 17 939 | | 6 774 | 22 649 | 47 726 |
| - przyjęcia z inwestycji | 9 656 | 904 | | 18 171 | | 28 731 |
| - inne | | | | 355 | | 355 |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | -5 115 | -58 018 | -1 733 | -20 257 | -29 085 | -114 208 |
| - sprzedaży i likwidacji | -2 049 | -57 491 | -1 733 | -20 248 | | -81 521 |
| - przyjęcia z inwestycji | | | | | -29 085 | -29 085 |
| - inne, w tym: | -3 066 | -527 | 0 | -9 | 0 | -3 602 |
| - rozwiązanie umowy leasingu | | | | | | 0 |
| - darowizny | | -527 | | -9 | | -536 |
| - przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży | -3 066 | | | | | -3 066 |
| d) transfery | -1 992 | -1 007 | 34 | 987 | -4 265 | -6 243 |
| e) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu | 493 689 | 260 986 | 3 052 | 336 277 | 3 180 | 1 097 184 |
| f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | -209 748 | -223 175 | -3 779 | -245 383 | 0 | -682 085 |
| g) amortyzacja za okres (z tytułu) | -25 109 | 22 129 | 921 | -11 726 | 0 | -13 785 |
| - odpisy amortyzacyjne | -28 099 | -34 023 | -676 | -31 864 | | -94 662 |
| - sprzedaży i likwidacji | 1 529 | 55 317 | 1 624 | 19 313 | | 77 783 |
| - transfery | 1 069 | 309 | -27 | 817 | | 2 168 |
| - inne, w tym: | 392 | 526 | 0 | 8 | 0 | 926 |
| - rozwiązanie umowy leasingu | | | | | | 0 |
| - darowizny | | 526 | | 8 | | 534 |
| - przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży | 392 | | | | | 392 |
| h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | -234 857 | -201 046 | -2 858 | -257 109 | 0 | -695 870 |
| i) wycena do wartości godziwej na początek okresu | -15 645 | | | | | -15 645 |
| - zwiększenie | 27 494 | | | | | 27 494 |
| - zmniejszenie, w tym: | -4 710 | | | | | -4 710 |
| - przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży | 486 | | | | | 486 |
| j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu | 7 139 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 139 |
| k) wartość netto środków trwałych na koniec okresu | 265 971 | 59 940 | 194 | 79 168 | 3 180 | 408 453 |

koniec roku 2005

| | Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych | Sprzęt informatyczny | Środki transportu | Pozostałe wyposażenie | Środki trwałe w budowie | RAZEM |
|---|---|----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu | 516 589 | 280 378 | 10 487 | 309 158 | 8 729 | 1 125 341 |
| b) zwiększenia (z tytułu) | 10 383 | 63 083 | 12 | 26 153 | 40 900 | 140 531 |
| - zakupu | 96 | 51 847 | | 6 103 | 40 607 | 98 653 |
| - przyjęcia z inwestycji | 9 577 | 10 496 | | 13 994 | | 34 067 |
| - inne | 710 | 740 | 12 | 6 056 | 293 | 7 811 |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | -36 196 | -42 293 | -5 748 | -5 064 | -35 748 | -125 049 |
| - sprzedaży i likwidacji | 0 | -40 405 | -4 831 | -3 088 | | -48 324 |
| - przyjęcia z inwestycji | | | | | -34 057 | -34 057 |
| - inne, w tym: | -25 220 | -1 888 | -917 | -1 976 | -1 691 | -31 692 |
| - rozwiązanie umowy leasingu | -12 739 | | | | | -12 739 |
| - darowizny | 0 | -1 503 | | -10 | | -1 513 |
| - przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży | -12 481 | | | | | -12 481 |
| d) transfery | | | | | | 0 |
| e) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu | 490 776 | 301 168 | 4 751 | 330 247 | 13 881 | 1 140 823 |
| f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | -190 866 | -231 500 | -7 937 | -222 213 | | -652 516 |
| g) amortyzacja za okres (z tytułu) | -18 882 | 8 325 | 4 158 | -23 170 | | -29 569 |
| - odpisy amortyzacyjne | -29 545 | -33 500 | -1 177 | -28 142 | | -92 364 |
| - sprzedaży i likwidacji | 0 | 40 188 | 4 424 | 3 087 | | 47 699 |
| - transfery | | | | | | 0 |
| - inne, w tym: | 10 663 | 1 637 | 911 | 1 885 | | 15 096 |
| - rozwiązanie umowy leasingu | 5 145 | | | | | 5 145 |
| - darowizny | | 1 503 | | 10 | | 1 513 |
| - przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży | 2 125 | | | | | 2 125 |
| h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | -209 748 | -223 175 | -3 779 | -245 383 | 0 | -682 085 |
| i) wycena do wartości godziwej na początek okresu | -12 459 | | | | | -12 459 |
| - zwiększenie | 1 008 | | | | | 1 008 |
| - zmniejszenie, w tym: | -4 194 | | | | | -4 194 |
| - przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży | -80 | | | | | -80 |
| j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu | -15 645 | 0 | 0 | 0 | 0 | -15 645 |
| k) wartość netto środków trwałych na koniec okresu | 265 383 | 77 993 | 972 | 84 864 | 13 881 | 443 093 |

Pozycja "nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych" obejmuje m.in. grunty, których wartość z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej na 31.12.2006 r. wynosiła 5 022 tys. zł. Na dzień 31.12.2005 r. pozycja ta wynosiła 4.831 tys. zł.

Na dzień 31.12.2006 r. w kapitale z aktualizacji wyceny jest zaewidencjonowana kwota 40.458 tys. zł. dotycząca nieruchomości wycenionych do wartości godziwej. Na dzień 31.12.2005 r. pozycja ta wynosiła 31.725 tys. zł.

Wycena nieruchomości została przeprowadzona w grudniu 2006 przez niezależnego rzeczoznawcę. Wycena została przeprowadzona zgodnie z obowiązującymi zasadami wyceny nieruchomości zależnie od charakteru budynku (dla budynków administracyjnych - metodą odtworzeniową, dla budynków operacyjnych - metodą dochodową). Wartość wycenianych nieruchomości oszacowana według kosztu historycznego z uwzględnieniem utraty wartości i odpisów amortyzacyjnych wyniosłaby 150.540 tys. zł.

Na dzień 31.12.2006 r. wartości rzeczowych aktywów trwałych w pełni umorzonych wynosi 283.215 tys. zł wobec 259.112 tys. zł na dzień 31.12.2005.

Środki trwałe w budowie

W pozycji "środki trwałe w budowie" ujęto m.in. nakłady poniesione w związku z realizacją projektu wizualizacji oddziałów, którego celem jest ujednolicenie wizualizacji oddziałów Banku, poprzez wprowadzenie nowego standardu identyfikacji zewnętrznej i wyglądu wnętrza oddziałów Banku. Nakłady są rozliczane sukcesywnie po zakończeniu wizualizacji poszczególnych placówek i wprowadzane do ewidencji w odpowiednich grupach rodzajowych środków trwałych. Biorąc pod uwagę okres użyteczności środka trwałego powstałego poprzez zagregowanie pojedynczych nakładów poniesionych w związku z projektem Bank ustalił okres amortyzacji na 3 lata na elementy zewnętrzne oraz 2 lata na elementy wewnętrzne.

25. Wartości niematerialne

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| - Wartość firmy | 223 343 | 223 343 |
| - Oprogramowanie | 78 658 | 57 842 |
| - Nakłady na projekty | 9 890 | 27 179 |
| - Inne wartości niematerialne | 299 | 677 |
| - Nakłady na wartości niematerialne | 4 563 | 8 759 |
| Wartości niematerialne - razem | 316 753 | 317 800 |

koniec roku 2006

| | Wartość firmy | Oprogramowanie | Nakłady na projekty | Inne wartości niematerialne | Nakłady na wartości niematerialne | RAZEM |
|---|---------------|----------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------|
| a) wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu | 223 343 | 157 615 | 27 179 | 7 586 | 8 759 | 424 482 |
| b) zwiększenia (z tytułu) | 0 | 29 990 | 15 982 | 16 | 19 634 | 65 622 |
| - zakupu | | 5 552 | 15 870 | 16 | 19 189 | 40 627 |
| - przyjęcia z inwestycji | | 24 438 | 112 | | 445 | 24 995 |
| - inne | | | | | | 0 |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | 0 | 505 | -33 040 | -16 | -24 638 | -57 189 |
| - sprzedaży i likwidacji | | -32 535 | | -16 | | -32 551 |
| - przyjęcia z inwestycji | | 33 040 | -33 040 | | -24 638 | -24 638 |
| - inne, w tym: | | | | | | 0 |
| - darowizny | | | | | | 0 |
| d) transfery | | 6 | -231 | | 808 | 583 |
| e) wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu | 223 343 | 188 116 | 9 890 | 7 586 | 4 563 | 433 498 |
| f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | | -99 773 | | -6 909 | 0 | -106 682 |
| g) amortyzacja za okres (z tytułu) | 0 | -9 685 | 0 | -378 | 0 | -10 063 |
| - odpisy amortyzacyjne | | -42 213 | | -393 | | -42 606 |
| - sprzedaży i likwidacji | | 32 528 | | 15 | | 32 543 |
| - transfery | | | | | 0 | 0 |
| - inne, w tym: | | | | | | 0 |
| - darowizny | | | | | | 0 |
| h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | 0 | -109 458 | 0 | -7 287 | 0 | -116 745 |
| i) wycena do wartości godziwej na początek okresu | | | | | | 0 |
| - zwiększenie | | | | | | 0 |
| - zmniejszenie | | | | | | 0 |
| j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| k) wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu | 223 343 | 78 658 | 9 890 | 299 | 4 563 | 316 753 |

koniec roku 2005

| | Wartość firmy | Oprogramowanie | Nakłady na projekty | Inne wartości niematerialne | Nakłady na wartości niematerialne | RAZEM |
|---|---------------|----------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------|
| a) wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu | 223 343 | 138 084 | 10 911 | 7 657 | 1 005 | 381 000 |
| b) zwiększenia (z tytułu) | 0 | 20 321 | 16 268 | 0 | 10 037 | 46 626 |
| - zakupu | | 17 294 | | | 9 988 | 27 282 |
| - przyjęcia z inwestycji | | 2 192 | | | | 2 192 |
| - inne | | 835 | 16 268 | | 49 | 17 152 |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | 0 | -790 | 0 | -71 | -2 283 | -3 144 |
| - sprzedaży i likwidacji | | -24 | | -71 | | -95 |
| - przyjęcia z inwestycji | | | | | -2 283 | -2 283 |
| - inne, w tym: | | -766 | | | | -766 |
| - darowizny | | | | | | 0 |
| d) transfery | | | | | | 0 |
| e) wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu | 223 343 | 157 615 | 27 179 | 7 586 | 8 759 | 424 482 |
| f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | | -73 509 | | -5 746 | | -79 255 |
| g) amortyzacja za okres (z tytułu) | 0 | -26 264 | 0 | -1 163 | 0 | -27 427 |
| - odpisy amortyzacyjne | | -26 832 | | -1 234 | | -28 066 |
| - sprzedaży i likwidacji | | 24 | | 71 | | 95 |
| - transfery | | | | | | 0 |
| - inne, w tym: | | 544 | | | | 544 |
| - darowizny | | | | | | 0 |
| h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | 0 | -99 773 | 0 | -6 909 | 0 | -106 682 |
| i) wycena do wartości godziwej na początek okresu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - zwiększenie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - zmniejszenie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| k) wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu | 223 343 | 57 842 | 27 179 | 677 | 8 759 | 317 800 |

Na dzień 31.12.2006 r. stan wartości niematerialnych w pełni umorzonych wynosił 68.879 tys. zł. wobec 40.982 tys. zł. na dzień 31.12.2005 r.

Test na utratę wartości ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które posiadają wartość firmy

W odniesieniu do wartości firmy test na utratę wartości jest przeprowadzany przynajmniej raz w roku bez względu na stwierdzenie jakichkolwiek przesłanek wskazujących na to, że możliwość utraty wartości mogła nastąpić.

W Banku testem na utratę wartości objęto wartość firmy uzyskaną w wyniku wniesionego aportem oddziału ING Bank NV. Ustalono najmniejszy możliwy do zidentyfikowania ośrodek wypracowujący środki pieniężne, do którego przypisano wartość firmy w kwocie 285.119 tys. zł. Nie stwierdzono żadnych innych dodatkowych składników wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania, które mogłyby zostać przypisane do zidentyfikowanego ośrodka generującego środki pieniężne.

Ustalenie wartości odzyskiwalnej przeprowadzono w oparciu o oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów przy uwzględnieniu szacunkowej prognozy oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych w trakcie kontynuowania użytkowania. Prognozy dotyczące przepływów pieniężnych opierają się na racjonalnych założeniach odzwierciedlających jak najwłaściwszą ocenę kierownictwa odnośnie całokształtu warunków, które wystąpią podczas pozostającego okresu użytkowania aktywów. Prognozy dotyczące przepływów oparte są na przyjętym w Banku planie finansowym oraz strategii działania obejmującym maksymalnie okres najbliższych 5 lat. Zasadność przyjętych założeń jest okresowo weryfikowana, a rozbieżności pomiędzy szacowanymi w oparciu o przyszłe przepływy a rzeczywistymi przepływami są analizowane.

Dla celów dyskontowania przepływów pieniężnych przyjęto stopę dyskonta 8%.

26. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--|------------------|------------------|
| a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu | 6 403 | 0 |
| b) zwiększenia (z tytułu) | 3 113 | 15 090 |
| - zakupu | 0 | 0 |
| - inne, w tym: | 3 113 | 15 090 |
| - przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | 3 113 | 12 481 |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | -9 292 | -8 687 |
| - sprzedaży i likwidacji | -9 292 | -8 687 |
| - inne | 0 | 0 |
| d) transfery | 0 | 0 |
| e) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu | 224 | 6 403 |
| f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | -514 | 0 |
| g) amortyzacja za okres (z tytułu) | 514 | -514 |
| - sprzedaży i likwidacji | 906 | 1 697 |
| - inne, w tym: | -392 | -2 211 |
| - przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | -392 | -2 125 |
| h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | 0 | -514 |
| i) wycena do wartości godziwej na początek okresu | 80 | 0 |
| - zwiększenie, w tym: | 406 | 80 |
| - przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | 406 | 80 |
| - zmniejszenie | -486 | 0 |
| - przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | 0 | 0 |
| j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu | 0 | 80 |
| k) wartość netto środków trwałych na koniec okresu | 224 | 5 969 |

27. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego

Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| | Saldo na 31 grudzień 2005 | Zmiany odnoszone na wynik finansowy | Zmiany odnoszone na kapitał | Saldo na 31 grudzień 2006 |
|-------------------------------------|------------------------------|--|--------------------------------|------------------------------|
| - Odsetki naliczone (koszt) | -14 408 | -1 396 | | -15 804 |
| - Rezerwy na należności kredytowe | -124 957 | 28 393 | | -96 564 |
| - Pozostałe rezerwy | -12 336 | -3 245 | | -15 581 |
| - Świadczenia emerytalne i urlopowe | -3 774 | -355 | | -4 129 |
| - Rozliczone straty z lat ubiegłych | 0 | 0 | | 0 |
| - Inne | -25 340 | -378 | | -25 718 |
| | -180 815 | 23 019 | 0 | -157 796 |

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego

| | Saldo na 31 grudzień 2005 | Zmiany odnoszone na wynik finansowy | Zmiany odnoszone na kapitał | Saldo na 31 grudzień 2006 |
|---|------------------------------|--|--------------------------------|------------------------------|
| - Odsetki naliczone (przychód) | 48 388 | 32 572 | | 80 960 |
| - Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową | 15 201 | -194 | | 15 007 |
| - Rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej | 13 641 | -2 515 | | 11 126 |
| - Inne | 31 939 | -975 | -10 470 | 20 494 |
| | 109 169 | 28 888 | -10 470 | 127 587 |
| Podatek odroczonego stan bilansowy | -71 646 | 51 907 | -10 470 | -30 209 |

Uznawanie aktywów i tworzenie rezerw przypadających na dany okres sprawozdawczy

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| | rok 2006 | rok 2005 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| - Odsetki naliczone (koszt) | -1 396 | 7 476 |
| - Rezerwy na kredyty | 28 393 | 22 146 |
| - Pozostałe rezerwy | -3 245 | 1 570 |
| - Świadczenia emerytalne i urlopowe | -355 | -93 |
| - Rozliczone straty z lat ubiegłych | 0 | 1 021 |
| - Inne | -378 | 1 175 |
| | 23 019 | 33 295 |

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego

| | rok 2006 | rok 2005 |
|---|---------------|----------------|
| - Odsetki naliczone (przychód) | 32 572 | -34 393 |
| - Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową | -194 | 3 518 |
| - Rozliczenia międzyokresowe z tytułu amortyzacji związanej z zastosowaną ulgą inwestycyjną | -2 515 | -1 388 |
| - Inne | -975 | -189 |
| | 28 888 | -32 452 |

Podatek odroczony za okres sprawozdawczy**51 907 843****Nieuznane aktywa z tytułu podatku odroczonego**

Aktywa z tytułu podatku odroczonego, związane z następującymi pozycjami, nie zostały uznane:

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--|------------------|------------------|
| - Rezerwy celowe, których ściagalność nie zostanie uprawdopodobniona | 21 866 | 1 236 |
| - Straty podatkowe | | |
| | 21 866 | 1 236 |

Rok wygaśnięcia różnic przejściowych:

| | kwota różnic na 31.12.2006 | kwota różnic na 31.12.2005 |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------|
| rok 2006 | | 1 236 |
| rok 2007 | 21 866 | |
| rok 2008 | | |
| Razem | 21 866 | 1 236 |

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

| | | |
|---|---------------|---------------|
| - Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży | 5 855 | 18 374 |
| - Aktualizacja wyceny środków trwałych | 9 490 | 7 441 |
| | 15 345 | 25 815 |

Różnice przejściowe dotyczące wyceny udziałów w jednostce stowarzyszonej

Bank nie utworzył podatku odroczonego od wyceny udziału w podmiocie stowarzyszonym ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A. Łączna kwota różnic przejściowych związanych z inwestycjami w jednostce stowarzyszonej, na które nie utworzono rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosi 7.572 tys. zł.

28. Pozostałe aktywa

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| - Rozliczenia międzyokresowe | 39 418 | 28 570 |
| - koszty działania banku opłacone z góry | 3 932 | 1 733 |
| - koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w NN | 1 530 | 1 594 |
| - materiały i towary na składzie | 3 426 | 2 600 |
| - koszty do rozliczenia | 0 | 862 |
| - rozliczenia z tytułu sekurytyzacji | 0 | 2 109 |
| - przychody do otrzymania | 21 237 | 14 066 |
| - pozostałe | 9 293 | 5 606 |
| - Inne aktywa | 60 762 | 113 459 |
| - rozliczenia międzybankowe | 1 937 | 1 762 |
| - rozliczenia międzyoddziałowe | 305 | 270 |
| - rozliczenia publiczno-prawne | 14 929 | 61 635 |
| - pożyczki z ZFŚS | 17 845 | 20 439 |
| - pozostałe | 25 746 | 29 353 |
| Razem pozostałe aktywa (brutto) | 100 180 | 142 029 |
| - rezerwa na pozostałe aktywa | -3 200 | -5 413 |
| Razem pozostałe aktywa (netto) | 96 980 | 136 616 |

W pozycji "rozliczenia publiczno-prawne" została zaprezentowana kwota należności wynikająca z Funduszu Poręczeń Unijnych. Kwota ta wynosi odpowiednio w 2006 - 12 777 tys. zł, w 2005 - 13 896 tys. zł. W sprawozdaniu za 2005 rok powyższe dane ujęte były w pozycji "aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego".

29. Świadczenia dla pracowników

ING Bank Śląski jest uczestnikiem długoterminowego systemu motywacyjnego (DSM), wprowadzonego przez Grupę ING. System ten motywuje pracowników jednostek Grupy ING poprzez powiązanie ich wyników finansowych z wynikami finansowymi Grupy. DSM kierowany jest do członków Zarządu Banku, kadry kierowniczej oraz specjalistów wysokiego szczebla. W ramach systemu oferowane są dwa instrumenty:

- *Share options*

- *Performance shares*

Share options posiadają dziesięcioletni okres zapadalności i mogą być zrealizowane po trzech latach od ich emisji pod warunkiem, że posiadacz opcji jest pracownikiem Banku (lub innej jednostki Grupy ING) lub przeszedł na emeryturę. Cena realizacji opcji jest różnicą pomiędzy ceną początkową a ceną realizacji opcji, ustaloną przez Euronext Amsterdam w dniu realizacji w okresie tzw. open period po Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy ING Groep NV.

Performance shares są przyznawane warunkowo. Liczba otrzymanych performance shares zależy od wyników, jakie uzyskała Grupa ING na koniec trzyletniego okresu. W tym celu wyznaczany jest tzw Total Shareholder Return (TSR) dla każdego trzyletniego okresu w porównaniu do wskaźnika wyliczonego dla grupy podobnych do ING instytucji finansowych. W zależności od miejsca ING w rankingu liczba możliwych do zrealizowania akcji może wynieść od 200% dla rankingu 1-3 i 0% dla rankingu 18-20. Cena realizacji wyznaczana jest jak dla share options.

Dla realizacji w/w systemu motywacyjnego Bank ponosi koszty finansowania opcji i administracji systemu, które w roku 2006 wynosiły 2,72 mln zł. w porównaniu z 1,00 mln zł. w roku 2005.

Bank dokonuje wyceny przyznanych share option i performance option do wartości godziwej. Wartość tej wyceny za okres 1.01.2006 r.- 31.12.2006 r. wynosiła 2,9 mln zł. i obciążała wynik finansowy Banku (w roku 2005 wartość wyceny wynosiła 3,4 mln zł.).

30. Zobowiązania wobec innych banków

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| - Rachunki bieżące | 178 315 | 178 958 |
| - Depozyty międzybankowe | 1 106 518 | 620 563 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 105 805 | 65 337 |
| - Pozostałe zobowiązania | 5 450 | 5 854 |
| - Odsetki naliczone | 4 151 | 6 326 |
| Razem | 1 400 239 | 877 038 |

W pozycji "Transakcje z przyrzeczeniem odkupu" prezentowane są transakcje repo.

Zobowiązania wobec innych banków według terminów zapadalności

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| - Z terminem zapadalności: | 1 396 088 | 870 712 |
| - do 1 miesiąca | 1 166 072 | 662 146 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 93 179 | 77 920 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 136 837 | 130 452 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 0 | 194 |
| - Odsetki naliczone | 4 151 | 6 326 |
| Razem | 1 400 239 | 877 038 |

W ramach transakcji repo zawartych z bankami sprzedane były następujące aktywa:**wg stanu na 31 grudnia 2006 r.**

| | Data odkupu | Wartość nominalna | Wartość bilansowa | odsetki |
|-------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-12-10 | 66 000 | 65 337 | 3 173 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-02-06 | 20 680 | 20 462 | 7 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-02-02 | 20 220 | 20 006 | 6 |
| | | 106 900 | 105 805 | 3 186 |

wg stanu na 31 grudnia 2005 r.

| | Data odkupu | Wartość nominalna | Wartość bilansowa | odsetki |
|-------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 10-12-2007 | 66 000 | 65 337 | 2 801 |
| | | 66 000 | 65 337 | 2 801 |

31. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| - Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 828 922 | 1 095 899 |
| - Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu | 2 282 291 | 2 589 890 |
| Razem | 3 111 213 | 3 685 789 |

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| - Pochodne instrumenty finansowe | 828 922 | 1 095 899 |
| | 828 922 | 1 095 899 |

W pozycji "Pochodne instrumenty finansowe" ujęto m.in. wycenę transakcji typu forward zabezpieczającej zmianę wartości godziwej nieruchomości z tytułu ryzyka walutowego, która wg stanu na 31.12.2006 r. wynosiła 2.111 tys. zł. Na dzień 31.12.2005 r. pozycja ta wynosiła 251,31 zł.

Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 2 282 291 | 2 589 890 |
| | 2 282 291 | 2 589 890 |

Bank wyznaczył następujące składniki aktywów i zobowiązań finansowych do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat: dłużne papiery wartościowe w formie obligacji emitowanych przez jeden z podmiotów niefinansowych oraz wszystkie transakcje typu buy-sell-back i sell-buy-back.

Grupa transakcji sell-buy-back oraz buy-sell-back wskazana została do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat z uwagi na ich zaliczanie do portfela zarządzanego przez departament Operacji Rynków finansowych i Klientów Strategicznych. Pozycje aktywów i zobowiązań finansowych w ramach tego portfela zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem oraz strategią inwestycyjną obowiązującymi w Banku wyceniane są i zarządzane na bazie wartości godziwej. W kwocie wyceny na dzień bilansowy zobowiązań finansowych wyznaczonych do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat nie rozpoznano kwoty zmian wartości zobowiązania, którą można przypisać do zmian ryzyka kredytowego, którego źródłem jest Bank jako pożyczkobiorca. W ocenie Banku cała kwota zmiany wartości zobowiązania finansowego wynika ze zmian warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe.

Według stanu na 31.12.2006 r. wartość nominalna papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu wynosiła 2.282.291 tys. zł. Korekta z tytułu wyceny tych transakcji do wartości godziwej wynosi 1.330 tys. zł.

32. Zobowiązania wobec klientów**Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego**

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| - Depozyty | 3 146 386 | 1 911 142 |
| rachunki bieżące | 2 265 816 | 885 060 |
| rachunki terminowe | 880 570 | 1 026 082 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 1 429 242 | 1 430 734 |
| - Pozostałe zobowiązania | 30 719 | 87 982 |
| - Odsetki naliczone | 1 768 | 4 424 |
| Razem | 4 608 115 | 3 434 282 |

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| - Depozyty podmiotów gospodarczych | 10 389 287 | 8 519 180 |
| rachunki bieżące | 5 885 424 | 5 384 094 |
| rachunki terminowe | 4 503 863 | 3 135 086 |
| - Depozyty gospodarstw domowych | 21 274 488 | 19 150 998 |
| rachunki bieżące | 2 897 751 | 2 292 935 |
| rachunki oszczędnościowe | 15 421 774 | 12 300 085 |
| rachunki terminowe | 2 954 963 | 4 557 978 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 371 824 | 18 178 |
| - Pozostałe zobowiązania | 405 668 | 316 674 |
| - Odsetki naliczone | 46 243 | 51 383 |
| Razem | 32 487 510 | 28 056 413 |

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| - Depozyty | 1 528 107 | 1 384 457 |
| rachunki bieżące | 1 190 267 | 831 559 |
| rachunki terminowe | 337 840 | 552 898 |
| - Pozostałe zobowiązania | 713 | 2 019 |
| - Odsetki naliczone | 1 988 | 849 |
| Razem | 1 530 808 | 1 387 325 |

Zobowiązania wobec klientów - razem

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| - Depozyty | 36 338 268 | 30 965 777 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 1 801 066 | 1 448 912 |
| - Pozostałe zobowiązania | 437 100 | 406 675 |
| - Odsetki naliczone | 49 999 | 56 656 |
| Razem | 38 626 433 | 32 878 020 |

W pozycji 'Transakcje z przyrzeczeniem odkupu' prezentowane są transakcje repo.

Zobowiązania wobec klientów według terminów zapadalności

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| - Z terminem zapadalności: | | |
| - do 1 miesiąca | 38 576 434 | 32 821 364 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 34 454 471 | 28 618 586 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 1 521 061 | 1 387 598 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 1 945 281 | 2 405 414 |
| - powyżej 5 lat | 584 159 | 330 535 |
| - powyżej 5 lat | 71 462 | 79 231 |
| - Odsetki naliczone | 49 999 | 56 656 |
| Razem | 38 626 433 | 32 878 020 |

W ramach transakcji repo zawartych z klientami sprzedane były następujące aktywa:

wg stanu na 31 grudnia 2006 r.

| | Data odkupu | Wartość nominalna | Wartość bilansowa | odsetki |
|-------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-02 | 50 560 | 50 000 | 16 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-05 | 235 905 | 230 000 | 75 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-12 | 626 645 | 583 999 | 190 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-02-09 | 61 234 | 57 499 | 313 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-15 | 9 870 | 9 750 | 18 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-05 | 2 916 | 2 749 | 8 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-18 | 6 724 | 6 251 | 10 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-10 | 35 392 | 33 000 | 11 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-12 | 196 170 | 193 997 | 63 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-11 | 39 681 | 36 999 | 15 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-12 | 241 428 | 224 998 | 73 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-02 | 8 000 | 7 906 | 12 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-24 | 37 297 | 34 678 | 46 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-02 | 131 700 | 128 798 | 68 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-08 | 50 000 | 49 413 | 21 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-11 | 1 100 | 1 086 | 3 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-22 | 95 550 | 90 277 | 109 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-01-29 | 7 167 | 6 679 | 2 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2007-02-26 | 53 830 | 52 987 | 223 |
| | | 1 891 169 | 1 801 066 | 1 276 |

wg stanu na 31 grudnia 2005 r.

| | Data odkupu | Wartość nominalna | Wartość bilansowa | odsetki |
|-------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2006-01-02 | 217 000 | 212 149 | 406 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2006-01-03 | 389 454 | 364 813 | 396 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2006-01-04 | 317 500 | 303 951 | 384 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2006-01-05 | 4 000 | 3 940 | 5 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2006-01-12 | 203 000 | 199 880 | 482 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2006-01-13 | 353 000 | 346 271 | 770 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2006-02-07 | 9 660 | 9 498 | 29 |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 2006-02-20 | 8 570 | 8 410 | 12 |
| | | 1 502 184 | 1 448 912 | 2 484 |

W roku 2006 średnia efektywna stopa procentowa dla depozytów otrzymanych wynosi 2,76% dla depozytów w PLN w porównaniu z 3,66% w roku 2005 r. oraz średnio 1,58 % dla depozytów w walutach obcych w porównaniu z 1,12% w roku 2005 r.

33. Rezerwy

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| - rezerwa na sprawy sporne | 42 082 | 19 340 |
| - rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 25 015 | 29 631 |
| - rezerwa na odprawy emerytalne | 10 602 | 10 791 |
| - rezerwa na niewykorzystane urlopy | 11 134 | 9 074 |
| - rezerwa na restrukturyzację | 0 | 10 654 |
| Razem | 88 833 | 79 490 |

koniec roku 2006

| | rezerwa na sprawy sporne | rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | rezerwa na odprawy emerytalne | rezerwa na niewykorzystane urlopy | rezerwa na restrukturyzację | RAZEM |
|---|-----------------------------|---|-------------------------------------|---|--------------------------------|---------------|
| Saldo na koniec poprzedniego okresu | 19 340 | 29 631 | 10 791 | 9 074 | 10 654 | 79 490 |
| Rezerwy utworzone | 31 904 | | 312 | 2 060 | | 34 276 |
| Rezerwy wykorzystane | -4 962 | -4 616 | | | -10 074 | -19 652 |
| Rezerwy rozwiązane | -4 200 | | -501 | | -580 | -5 281 |
| Saldo na koniec okresu | 42 082 | 25 015 | 10 602 | 11 134 | 0 | 88 833 |
| <i>przewidywany okres rozliczenia rezerwy</i> | | | | | | |
| - do 1 roku | 42 082 | | | 11 134 | 0 | 53 216 |
| - powyżej 1 roku | | 25 015 | 10 602 | | | 35 617 |

koniec roku 2005

| | rezerwa na sprawy sporne | rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | rezerwa na odprawy emerytalne | rezerwa na niewykorzystane urlopy | rezerwa na restrukturyzację | RAZEM |
|---|-----------------------------|---|-------------------------------------|---|--------------------------------|----------------|
| Saldo na koniec poprzedniego okresu | 27 963 | 52 144 | 8 789 | 10 586 | 34 237 | 133 719 |
| Rezerwy utworzone | 14 071 | | 2 002 | | 11 252 | 27 325 |
| Rezerwy wykorzystane | -20 359 | | | | -34 835 | -55 194 |
| Rezerwy rozwiązane | -2 335 | -22 513 | | -1 512 | | -26 360 |
| Do wykorzystania | | | | | | 0 |
| Saldo na koniec okresu | 19 340 | 29 631 | 10 791 | 9 074 | 10 654 | 79 490 |
| <i>przewidywany okres rozliczenia rezerwy</i> | | | | | | |
| - do 1 roku | 17 602 | | 1 972 | 9 074 | 10 654 | 39 302 |
| - powyżej 1 roku | 1 738 | 29 631 | 8 819 | | | 40 188 |

Rezerwa na sprawy sporne

Bank prowadzi szczegółową ewidencję spraw sądowych oraz innych należności o charakterze roszczeń prawnych. W sprawach, w których na Banku ciąży obowiązek prawny lub wynikający z ogólnie przyjętych zwyczajów, mający swe źródło w zdarzeniach przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków Bank tworzy rezerwy. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw.

Na wykazaną kwotę rezerw składają się rezerwy na:

- 1) sprawy sporne związane z nienależytym wykonaniem umów: 26.112 tys. zł.,
- 2) kara Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów: 14.088 tys. zł
- 3) sprawy o charakterze przestępczym: 1.833 tys. zł.,
- 4) sprawy dotyczące roszczeń byłych pracowników: 49 tys. zł.

Bank rozpoznał rezerwy na wszystkie szacowane straty. W niektórych przypadkach Bank ma prawo do zwrotów środków z tytułu utworzonych rezerw. Jednakże z uwagi na niepewność dotyczącą wpływu spodziewanych korzyści ekonomicznych, Bank nie rozpoznał aktywów z tego tytułu w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na odprawy emerytalne

Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne zgodnie z MSR 19. Rezerwy na odprawy emerytalne przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana i aktualizowana jest w okresach rocznych. Dodatkowo w okresach kwartalnych dokonuje się korekt wartości rezerwy na podstawie przeprowadzonych szacunków. Wartość obecna przyszłych zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych wg stanu na dzień 31.12.2006 r. wynosi 10.602 tys. zł. (10.791 tys. zł. wg stanu na 31.12.2005 r.).

Restrukturyzacja

Rezerwa na restrukturyzację jest tworzona wówczas, gdy Bank posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji określający co najmniej działalność lub część działalności, której dotyczy, podstawowe lokalizacje, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników objętych odszkodowaniem, kwotę nakładów do poniesienia oraz termin przeprowadzenia. Warunkiem niezbędnym do utworzenia rezerwy jest również rozpoczęcie restrukturyzacji albo jej publiczne ogłoszenie. Rezerwa na restrukturyzację nie obejmuje przyszłych kosztów operacyjnych.

W związku z rozpoczętą w Banku w IV kwartale 2005 r. procedurą zwolnień grupowych utworzona została rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia w łącznej wysokości 11,3 mln zł. W 2006 roku rezerwa została w pełni wykorzystana.

Z ogólnej kwoty rezerw 10,3 mln zł. dotyczyło rezerw na odprawy dla zwalnianych pracowników. Restrukturyzacja zatrudnienia była efektem prowadzonych w Banku projektów mających na celu optymalizację działania obszaru operacyjnego. Centralizacja wybranych czynności, konsolidacja jednostek operacyjnych oraz ograniczenie działań w zakresie windykacji terenowej na skutek podpisania umów outsourcingowych pozwoliły na redukcję zatrudnienia o 354 osoby.

34. Inne zobowiązania

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--|------------------|------------------|
| - wobec pracowników | 20 441 | 22 512 |
| - z tytułu leasingu | 10 804 | 23 069 |
| - rozliczenia międzyokresowe | 128 763 | 71 339 |
| - z tytułu kosztów działania | 3 153 | 8 093 |
| - z tytułu świadczeń pracowniczych | 56 931 | 3 516 |
| - z tytułu udzielonych kredytów | 3 971 | 8 787 |
| - z tytułu prowizji | 52 610 | 42 662 |
| - z tytułu dystrybucji funduszy powiązanych z lokatą | 5 582 | 4 049 |
| - pozostałe | 6 516 | 4 232 |
| - pozostałe zobowiązania | 586 935 | 517 586 |
| - rozrachunki międzybankowe | 441 053 | 344 860 |
| - rozrachunki międzyoddziałowe | 13 553 | 36 564 |
| - rozrachunki publiczno-prawne | 30 027 | 71 984 |
| - pozostałe | 102 302 | 64 178 |
| | 746 943 | 634 506 |

Zobowiązania brutto z tytułu leasingu finansowego według terminów zapadalności

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|----------------------|------------------|------------------|
| - poniżej 1 roku | 7 535 | 9 586 |
| - od 1 roku od 5 lat | 3 269 | 9 163 |
| Razem | 10 804 | 18 749 |

Wartość bieżąca należnych rat leasingowych według terminów zapadalności

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|----------------------|------------------|------------------|
| - poniżej 1 roku | 7 983 | 8 693 |
| - od 1 roku od 5 lat | 3 365 | 8 680 |
| Razem | 11 348 | 17 373 |

Uzgodnienie różnic między zobowiązaniami brutto z tytułu leasingu finansowego a wartością bieżącą minimalnych rat leasingowych

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| - Zobowiązania brutto w tytułu leasingu finansowego | 10 804 | 18 749 |
| - Niezrealizowane koszty finansowe | 544 | -1 376 |
| - Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych | 11 348 | 17 373 |

Bank jest leasingobiorcą w umowach leasingu finansowego dotyczących części sprzętu informatycznego oraz obiektów stanowiących nieruchomości użytkowane przez Bank. Umowy te nie przewidują ponoszenia przez leasingobiorcę opłat warunkowych, z postanowień umów leasingowych nie wynikają też ograniczenia. W niektórych przypadkach umowy zawierają możliwość przedłużenia umowy, wykorzystania możliwości zakupu lub zmiany ceny.

35. Transakcje repo oraz reverse repo

Bank pozyskuje fundusze poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek.
Transakcje repo są używane powszechnie jako narzędzie krótkoterminowego finansowania aktywów odsetkowych, w zależności od poziomu stóp procentowych.
Informacje na temat wartości aktywów sprzedanych w ramach transakcji repo zamieszczone zostały w notce dotyczącej zobowiązań wobec banków oraz zobowiązań wobec klientów.

Bank nabywa także instrumenty finansowe z przyrzeczeniem ich odsprzedaży w przyszłości (transakcje reverse repo). Sprzedawca zobowiązuje się do odkupienia tych samych lub podobnych instrumentów w uzgodnionym przyszłym terminie. Transakcje reverse repo służą jako narzędzie pozyskiwania funduszy dla klientów.

36. Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny Banku wynosi 130.100.000,00 zł i dzieli się na:

- 9.260.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A o wartości nominalnej 10,00 zł każda,
- 3.750.000 akcji zwykłych na okaziciela serii B o wartości nominalnej 10,00 zł każda.

Każda akcja zwykła daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

W roku 2006 oraz w ciągu roku 2005 wysokość kapitału akcyjnego jak również ilość akcji nie uległa zmianie.

37. Kapitał z aktualizacji wyceny

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 42 830 | 85 796 |
| - w tym podatek odroczony | -5 855 | -18 374 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | 40 458 | 31 725 |
| - w tym podatek odroczony | -9 490 | -7 441 |
| Razem kapitał z aktualizacji wyceny | 83 288 | 117 521 |

koniec roku 2006

| | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | w tym podatek odroczony | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | w tym podatek odroczony | RAZEM |
|--|---|-------------------------|--|-------------------------|----------------|
| Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | 85 796 | -18 374 | 31 725 | -7 441 | 117 521 |
| - zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | -28 754 | 9 819 | | | -28 754 |
| - przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | -14 212 | 2 700 | | | -14 212 |
| - zbycie środków trwałych | | | -2 132 | 169 | -2 132 |
| - aktualizacja wyceny środków trwałych | | | 10 865 | -2 218 | 10 865 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec bieżącego okresu | 42 830 | -5 855 | 40 458 | -9 490 | 83 288 |

koniec roku 2005

| | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | w tym podatek odroczony | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | w tym podatek odroczony | RAZEM |
|--|---|-------------------------|--|-------------------------|----------------|
| Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | 67 992 | -15 950 | 32 967 | -7 203 | 100 959 |
| - zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | 19 744 | -2 424 | | | 19 744 |
| - przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | -1 940 | | | | -1 940 |
| - zbycie środków trwałych | | | -1 309 | | -1 309 |
| - aktualizacja wyceny środków trwałych | | | 67 | -238 | 67 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec bieżącego okresu | 85 796 | -18 374 | 31 725 | -7 441 | 117 521 |

38. Zyski zatrzymane

koniec roku 2006 koniec roku 2005

| | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| - Pozostały kapitał zapasowy | 23 582 | 22 171 |
| - Kapitał rezerwowy | 1 359 501 | 1 212 963 |
| - Fundusz ogólnego ryzyka | 480 152 | 430 152 |
| - Niepodzielony wynik lat ubiegłych | 5 044 | 51 748 |
| - Wynik roku bieżącego | 540 557 | 506 784 |
| Razem zyski zatrzymane | 2 408 836 | 2 223 818 |

koniec roku 2006

| | pozostały kapitał zapasowy | kapitał rezerwowy | fundusz ogólnego ryzyka | niepodzielony wynik lat ubiegłych | wynik roku bieżącego | RAZEM |
|--|----------------------------------|----------------------|-------------------------------|---|-------------------------|------------------|
| Zyski zatrzymane na początek okresu | 22 171 | 1 212 963 | 430 152 | 558 532 | | 2 223 818 |
| - zbycie środków trwałych | | | | 2 236 | | 2 236 |
| - aktualizacja wyceny środków trwałych | 1 411 | | | -1 411 | | 0 |
| - podział zysku, w tym: | 0 | 146 538 | 50 000 | -554 313 | | -357 775 |
| - odpis z zysku na kapitał zapasowy | | | | | | 0 |
| - odpis z zysku na kapitał rezerwowy | | 146 538 | | -146 538 | | 0 |
| - odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka | | | 50 000 | -50 000 | | 0 |
| - wypłata dywidendy | | | | -357 775 | | -357 775 |
| - wynik netto bieżącego okresu | | | | | 540 557 | 540 557 |
| Zyski zatrzymane na koniec bieżącego okresu | 23 582 | 1 359 501 | 480 152 | 5 044 | 540 557 | 2 408 836 |

koniec roku 2005

| | pozostały kapitał zapasowy | kapitał rezerwowy | fundusz ogólnego ryzyka | niepodzielony wynik lat ubiegłych | wynik roku bieżącego | RAZEM |
|--|----------------------------------|----------------------|-------------------------------|---|-------------------------|------------------|
| Zyski zatrzymane na początek okresu | 9 402 | 1 136 927 | 400 152 | 435 289 | | 1 981 770 |
| - zbycie środków trwałych | 12 769 | | | -10 800 | | 1 969 |
| - podział zysku, w tym: | | 76 036 | 30 000 | -372 741 | | -266 705 |
| - odpis z zysku na kapitał zapasowy | | | | | | 0 |
| - odpis z zysku na kapitał rezerwowy | | 76 036 | | -76 036 | | 0 |
| - odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka | | | 30 000 | -30 000 | | 0 |
| - dywidenda | | | | -266 705 | | -266 705 |
| - zysk/strata bieżącego okresu | | | | | 506 784 | 506 784 |
| Zyski zatrzymane na koniec bieżącego okresu | 22 171 | 1 212 963 | 430 152 | 51 748 | 506 784 | 2 223 818 |

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku po opodatkowaniu, z nadwyżek osiągniętych przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej oraz z uiszczanych przez akcjonariuszy dopłat, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy tworzony jest niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Fundusz Ogólnego Ryzyka

Fundusz ogólnego Ryzyka tworzony jest na podstawie ustawy Prawo Bankowe z zysku po opodatkowaniu i jest przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Decyzję o wykorzystaniu funduszu podejmuje Zarząd.

Hiperinflacja

Zgodnie z wymogami MSSF 1 (Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy) Grupa Kapitałowa ma obowiązek zastosować do sporządzania sprawozdań finansowych MSR 29 (Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji) retrospektywnie.

Na podstawie paragrafu 24 MSR 29 "Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji" składniki kapitału własnego przekształcone przy zastosowaniu ogólnego indeksu cen, począwszy od daty, w której kapitały te zostały wniesione lub powstały w inny sposób za okres, w którym gospodarka, w której dany podmiot prowadzi działalność, była gospodarką w myśl MSR 29 hiperinflacyjną.

Efekt przeliczenia odpowiednich składników kapitału własnego wskaźnikami inflacji powinien zostać ujęty drugostronnie w niepodzielonym wyniku finansowym lat ubiegłych. Zastosowanie przepisów paragrafu 24 MSR 29 spowodowałoby wzrost kapitału zakładowego i kapitału zapasowego - nadwyżki ceny emisyjnej akcji nad ich wartością nominalną o kwotę 460.500 tys. zł i jednocześnie obciążenie w takiej wysokości niepodzielonego wyniku finansowego lat ubiegłych.

Pełne wprowadzenie wymogów MSR 29 rodziłoby skutki prawne w związku z koniecznością zmiany kapitału akcyjnego na podstawie Kodeksu Spółek Handlowych i Prawa Bankowego. Jednocześnie z uwagi na fakt, że efekty przeszacowania, o których mowa powyżej, nie mają wpływu na zmianę wartości aktywów netto Banku, Zarząd Banku uważa, że ujęcie takiej nie miałyby istotnego wpływu na prawidłowość i rzetelność przedstawienia sytuacji finansowej prezentowanej w niniejszym sprawozdaniu.

39. Struktura bilansu według walut

koniec roku 2006

| BILANS (w tys. PLN) | PLN | EUR | | USD | | CHF | | pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN) | RAZEM |
|--|-------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|---------------|---|-------------------|
| | | w przeliczeniu na PLN | w walucie | w przeliczeniu na PLN | w walucie | w przeliczeniu na PLN | w walucie | | |
| AKTYWA | | | | | | | | | |
| - Kasa, środki w Banku Centralnym | 919 577 | 95 266 | 24 866 | 12 341 | 4 240 | 81 | 34 | 453 | 1 027 718 |
| - Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom | 2 479 826 | 1 986 397 | 518 479 | 9 016 693 | 3 097 989 | 26 576 | 11 147 | 50 681 | 13 560 173 |
| - Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej | 6 959 894 | 38 398 | 10 022 | 58 079 | 19 955 | 225 | 94 | 128 | 7 056 724 |
| - Inwestycyjne aktywa finansowe | 12 632 584 | 276 | 72 | 11 868 | 4 078 | | | 0 | 12 644 728 |
| - Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 11 090 006 | 1 743 646 | 465 117 | 153 185 | 52 632 | 69 654 | 29 215 | 26 087 | 13 082 578 |
| - Inwestycje w jednostki podporządkowane | 126 910 | | 0 | | 0 | | | | 126 910 |
| - Rzeczowe aktywa trwałe | 408 453 | | 0 | | 0 | | | | 408 453 |
| - Wartości niematerialne | 316 753 | | 0 | | 0 | | | | 316 753 |
| - Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 224 | | 0 | | 0 | | | | 224 |
| - Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 0 | | 0 | | 0 | | | | 0 |
| - Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 30 209 | | 0 | | 0 | | | | 30 209 |
| - Pozostałe aktywa | 90 766 | 5 904 | 1 541 | 2 225 | 77 | 3 | 1 | 82 | 96 980 |
| Aktywa razem | 35 055 202 | 3 869 887 | 1 010 098 | 9 252 391 | 3 178 970 | 96 539 | 40 491 | 77 431 | 48 351 450 |
| PASYWA | | | | | | | | | |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | | | | | | |
| - Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 696 000 | | 0 | | 0 | | | | 696 000 |
| - Zobowiązania wobec innych banków | 1 089 717 | 3 717 | 970 | 295 058 | 101 377 | 1 894 | 790 | 9 863 | 1 400 239 |
| - Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej | 3 026 659 | 19 332 | 5 046 | 63 813 | 21 935 | 192 | 81 | 1 217 | 3 111 213 |
| - Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej | 38 317 575 | 137 154 | 35 799 | 151 351 | 52 002 | 726 | 305 | 19 627 | 38 626 433 |
| - Rezerwy | 88 833 | | 0 | | 0 | | | | 88 833 |
| - Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 65 815 | | 0 | | 0 | | | | 65 815 |
| - Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | | 0 | | 0 | | | | 0 |
| - Inne zobowiązania | 738 038 | 8 373 | 2 185 | 527 | 181 | 5 | 2 | | 746 943 |
| Zobowiązania ogółem | 44 022 637 | 168 576 | 44 001 | 510 749 | 175 485 | 2 807 | 1 177 | 30 707 | 44 735 476 |
| KAPITAŁY | | | | | | | | | |
| - Kapitał zakładowy | 130 100 | | 0 | | 0 | | | | 130 100 |
| - Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 993 750 | | 0 | | 0 | | | | 993 750 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 42 830 | | 0 | | 0 | | | | 42 830 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 40 458 | | 0 | | 0 | | | | 40 458 |
| - Zyski zatrzymane | 2 408 836 | | 0 | | 0 | | | | 2 408 836 |
| Kapitały własne ogółem | 3 615 974 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 615 974 |
| Pasywa razem | 47 638 611 | 168 576 | 44 001 | 510 749 | 175 485 | 2 807 | 1 177 | 30 707 | 48 351 450 |

koniec roku 2005

| BILANS (w tys. PLN) | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------|---|--------|------------|
| PLN | EUR | | USD | | CHF | | pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN) | | RAZEM |
| | w przeliczeniu na PLN | w walucie | w przeliczeniu na PLN | w walucie | w przeliczeniu na PLN | w walucie | | | |
| AKTYWA | | | | | | | | | |
| - Kasa, środki w Banku Centralnym | 1 036 488 | 127 093 | 32 927 | 12 172 | 3 732 | 108 | 44 | 575 | 1 176 436 |
| - Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom | 1 743 473 | 3 181 944 | 821 381 | 7 639 081 | 2 342 342 | 4 180 | 1 666 | 57 822 | 12 626 500 |
| - Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej | 6 061 895 | 48 511 | 12 568 | 53 917 | 16 532 | | | 1 363 | 6 165 686 |
| - Inwestycyjne aktywa finansowe | 10 951 747 | 278 | 72 | 2 | 1 | | | | 10 952 027 |
| - Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 8 266 667 | 1 474 367 | 381 980 | 198 360 | 60 822 | 84 627 | 34 140 | 2 116 | 10 026 137 |
| - Inwestycje w jednostki podporządkowane | 126 910 | | | | 0 | | | | 126 910 |
| - Rzeczowe aktywa trwałe | 443 093 | | | | 0 | | | | 443 093 |
| - Wartości niematerialne | 317 800 | | | | 0 | | | | 317 800 |
| - Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 5 969 | | | | 0 | | | | 5 969 |
| - Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 35 213 | | | | 0 | | | | 35 213 |
| - Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 71 645 | | | | 0 | | | | 71 645 |
| - Pozostałe aktywa | 130 081 | 6 273 | 1 625 | 199 | 61 | | | 63 | 136 616 |
| Aktywa razem | 29 190 981 | 4 838 466 | 1 233 583 | 7 903 731 | 2 423 490 | 88 915 | 35 870 | 61 939 | 42 084 032 |
| PASywa | | | | | | | | | |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | | | | | | |
| - Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 464 000 | | | | 0 | | | | 464 000 |
| - Zobowiązania wobec innych banków | 708 079 | 9 618 | 2 482 | 146 099 | 44 798 | 1 | 0 | 13 241 | 877 038 |
| - Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej | 3 625 066 | 39 281 | 10 177 | 19 724 | 6 048 | 511 | 206 | 1 207 | 3 685 789 |
| - Zobowiązania wobec klientów | 27 776 337 | 3 093 239 | 801 399 | 1 968 948 | 603 731 | 457 | 184 | 39 039 | 32 878 020 |
| - Rezerwy | 79 490 | | | | 0 | | | | 79 490 |
| - Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | | | | 0 | | | | 0 |
| - Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | | | | 0 | | | | 0 |
| - Inne zobowiązania | 618 933 | 14 758 | 3 824 | 778 | 239 | 5 | 2 | 32 | 634 506 |
| Zobowiązania ogółem | 33 271 905 | 3 156 896 | 817 882 | 2 135 549 | 654 816 | 974 | 392 | 53 519 | 38 618 843 |
| KAPITAŁY | | | | | | | | | |
| - Kapitał zakładowy | 130 100 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 130 100 |
| - Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 993 750 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 993 750 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 85 796 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 85 796 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | 31 725 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 725 |
| - Zyski zatrzymane | 2 223 818 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 223 818 |
| Kapitały własne ogółem | 3 465 189 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 465 189 |
| Pasywa razem | 36 737 094 | 3 156 896 | 817 882 | 2 135 549 | 654 816 | 974 | 392 | 53 519 | 42 084 032 |

Pozycje pozabilansowe

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| - Zobowiązania warunkowe udzielone | 13 817 405 | 9 689 063 |
| - Zobowiązania warunkowe otrzymane | 10 530 245 | 10 544 625 |
| - Pozabilansowe instrumenty finansowe | 157 144 424 | 130 550 244 |
| | 181 492 074 | 150 783 932 |

40. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania udzielone

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym.

Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Bank pobiera prowizje, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

Wartości zobowiązań warunkowych wynikające z kontraktów z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Wartości gwarancji i akredytów pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jak byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|-------------------|------------------|
| Wartość zobowiązania | | |
| - Limity na kartach kredytowych | 660 563 | 467 328 |
| - Niewykorzystane linie kredytowe | 6 217 846 | 5 355 912 |
| - Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym | 1 790 166 | 2 662 085 |
| - Gwarancje i akredytywy | 1 442 705 | 1 175 238 |
| - Depozyty do wydania | 3 706 125 | 28 500 |
| | 13 817 405 | 9 689 063 |

Na zobowiązania warunkowe dotyczące finansowania obarczone ryzykiem wystąpienia straty z tytułu utraty wartości aktywów tworzone są rezerwy. Jeśli na dzień bilansowy w odniesieniu do zobowiązań warunkowych istnieją obiektywne dowody utraty wartości aktywów Bank tworzy rezerwę równą różnicy pomiędzy statystycznie oszacowaną częścią zaangażowania pozabilansowego (ekwiwalent bilansowy bieżących pozycji pozabilansowych) i wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wobec pozabilansowej formy zobowiązania warunkowego wartość wyliczonej rezerwy nie obniża wartości bilansowej aktywów i jest ujmowana w bilansie Banku oraz w rachunku zysków i strat. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe prezentowane są w bilansie Banku w pozycji "Rezerwy" oraz w notcie objaśniającej nr 33.

Zobowiązania otrzymane przez Bank (w tys. zł.)

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|-------------------|-------------------|
| Zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym | 10 418 776 | 10 469 326 |
| Zobowiązania dotyczące finansowania | 111 469 | 75 299 |
| | 10 530 245 | 10 544 625 |

Informacja o gwarancjach emisji udzielonych innym emitentom

W 2006 roku Bank był gwarantem dla emisji papierów komercyjnych dwóch podmiotów budżetowych oraz jednego podmiotu sektora paliwowego. Łączna kwota gwarancji wynosi 58,5 mln zł, z czego wykorzystano 6 mln zł. W 2005 roku Bank nie był gwarantem dla emisji papierów komercyjnych.

41. Pozabilansowe instrumenty finansowe

na dzień 31 grudnia 2006

| | Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | Razem | Wycena do wartości godziwej | |
|---|--|---------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------|----------------|
| | poniżej 3 miesięcy | od 3 m-cy do 1 roku | powyżej 1 roku | | Aktywa | Pasywa |
| Instrumenty pochodne na stopę procentową | | | | | | |
| Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA) | 2 000 000 | 32 305 065 | 700 000 | 35 005 065 | 11 069 | 12 095 |
| Swapy na stopę procentową (IRS) | 15 461 715 | 19 263 854 | 15 198 759 | 49 924 328 | 424 426 | 321 706 |
| Razem | 17 461 715 | 51 568 919 | 15 898 759 | 84 929 393 | 435 495 | 333 801 |
| Walutowe instrumenty pochodne | | | | | | |
| Kontrakty walutowe (swap, forward) | 25 613 568 | 12 539 505 | 2 050 699 | 40 203 772 | 396 502 | 421 332 |
| CIRS | | | | | 80 378 | 11 983 |
| Opcje walutowe (nabyte) | 560 209 | 589 950 | 1 082 | 1 151 241 | 3 874 | 5 318 |
| Opcje walutowe (sprzedane) | 315 268 | 940 759 | 1 118 | 1 257 145 | 6 007 | 10 183 |
| Razem | 26 489 045 | 14 070 214 | 2 052 899 | 42 612 158 | 486 761 | 448 816 |
| Bieżące transakcje pozabilansowe | | | | | | |
| Operacje wymiany walutowej | 24 680 691 | 0 | 0 | 24 680 691 | 986 | 7 662 |
| Operacje papierami wartościowymi | 4 433 562 | 0 | 0 | 4 433 562 | 2 885 | 198 |
| Razem | 29 114 253 | 0 | 0 | 29 114 253 | 3 871 | 7 860 |
| Instrumenty pochodne na indeks giełdowy | | | | | | |
| Opcje na indeks giełdowy (nabyte) | 0 | 0 | 244 310 | 244 310 | 38 446 | 0 |
| Opcje na indeks giełdowy (sprzedane) | 0 | 0 | 244 310 | 244 310 | 0 | 38 445 |
| Razem | 0 | 0 | 488 620 | 488 620 | 38 446 | 38 445 |
| Razem | 73 065 013 | 65 639 133 | 18 440 278 | 157 144 424 | 964 573 | 828 922 |

na dzień 31 grudnia 2005

| | Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | Wycena do wartości godziwej | | |
|---|--|---------------------|-------------------|-----------------------------|----------------|------------------|
| | poniżej 3 miesięcy | od 3 m-cy do 1 roku | powyżej 1 roku | Razem | Aktywa | Pasywa |
| Instrumenty pochodne na stopę procentową | | | | | | |
| Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA) | 2 300 000 | 45 809 065 | 1 900 000 | 50 009 065 | 14 048 | 15 667 |
| Swapy na stopę procentową (IRS) | 8 786 784 | 13 979 967 | 12 476 829 | 35 243 580 | 694 428 | 620 046 |
| Razem | 11 086 784 | 59 789 032 | 14 376 829 | 85 252 645 | 708 476 | 635 713 |
| Walutowe instrumenty pochodne | | | | | | |
| Kontrakty walutowe (swap, forward) | 23 561 278 | 7 438 813 | 2 362 764 | 33 362 855 | 157 083 | 412 442 |
| CIRS | | | | | 67 720 | 18 791 |
| Opcje walutowe (nabyte) | 859 027 | 505 940 | 0 | 1 364 967 | 3 956 | 4 696 |
| Opcje walutowe (sprzedane) | 930 530 | 526 439 | 0 | 1 456 969 | 13 998 | 16 179 |
| Razem | 25 350 835 | 8 471 192 | 2 362 764 | 36 184 791 | 242 757 | 452 108 |
| Bieżące transakcje pozabilansowe | | | | | | |
| Operacje wymiany walutowej | 7 355 609 | | | 7 355 609 | 849 | 2 368 |
| Operacje papierami wartościowymi | 1 701 943 | | | 1 701 943 | 0 | 0 |
| Razem | 9 057 552 | 0 | 0 | 9 057 552 | 849 | 2 368 |
| Instrumenty pochodne na indeks giełdowy | | | | | | |
| Opcje na indeks giełdowy (nabyte) | 0 | 0 | 27 628 | 27 628 | 5 710 | |
| Opcje na indeks giełdowy (sprzedane) | 0 | 0 | 27 628 | 27 628 | | 5 710 |
| Razem | 0 | 0 | 55 256 | 55 256 | 5 710 | 5 710 |
| Razem | 45 495 171 | 68 260 224 | 16 794 849 | 130 550 244 | 957 792 | 1 095 899 |

Kontrakty walutowe

Tabela poniżej podsumowuje, w podziale na główne waluty, umowne wartości kontraktów walutowych forward, swap oraz opcji, wraz ze szczegółami okresu pozostałego do terminu zapadalności danego kontraktu. Wartości w walucie obcej są przeliczane po kursach obowiązujących na dzień bilansowy.

| | Wartość nominalna poprzeliczeniu na PLN: | |
|-------------------------|--|-------------------|
| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
| EUR | 7 130 926 | 7 801 100 |
| Poniżej 3 miesięcy | 3 089 703 | 4 799 242 |
| Od 3 miesięcy do 1 roku | 3 336 287 | 2 129 641 |
| Powyżej 1 roku | 704 936 | 872 217 |
| USD | 7 792 191 | 12 555 234 |
| Poniżej 3 miesięcy | 5 621 511 | 9 690 262 |
| Od 3 miesięcy do 1 roku | 1 940 650 | 2 697 800 |
| Powyżej 1 roku | 230 030 | 167 172 |
| GBP | 64 387 | 102 380 |
| Poniżej 3 miesięcy | 61 176 | 96 755 |
| Od 3 miesięcy do 1 roku | 3 211 | 5 625 |
| Powyżej 1 roku | 0 | 0 |
| PLN | 26 396 446 | 15 433 899 |
| Poniżej 3 miesięcy | 17 491 056 | 10 499 781 |
| Od 3 miesięcy do 1 roku | 8 787 456 | 3 610 743 |
| Powyżej 1 roku | 117 934 | 1 323 375 |
| pozostałe waluty | 228 208 | 292 178 |
| Poniżej 3 miesięcy | 225 599 | 264 796 |
| Od 3 miesięcy do 1 roku | 2 609 | 27 382 |
| Powyżej 1 roku | 0 | 0 |

Wbudowane instrumenty pochodne

Bank posiada depozyty w PLN, EUR i USD, w które wbudowane są instrumenty pochodne. Instrumentami wbudowanymi są opcje walutowe oraz opcje na indeksy giełdowe. Wartość wyceny instrumentów wbudowanych na dzień 31.12.2006 r. wynosi 46.514 tys. zł.

Wartość wyceny instrumentów wbudowanych na dzień 31.12.2005 wynosiła 14.742 tys. zł dla opcji nabytych oraz 45.954 tys. zł dla opcji sprzedanych.

42. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczenia wartości godziwej

W sporządzonym na dzień 31.12.2006 r. sprawozdaniu finansowym Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

Rachunkowość zabezpieczenia przepływów pieniężnych

W sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2006 r. Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczenia przepływów pieniężnych.

43. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwiedledzona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla każdej grupy aktywów i pasywów, które nie są prezentowane w grupowym bilansie w wartości godziwej. W celu oszacowania wartości godziwej aktywów i pasywów użyto odpowiednio cen kupna i sprzedaży. W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych o charakterze krótkoterminowym zakłada się, że wartość bilansowa tych instrumentów jest w przybliżeniu równa ich wartości godziwej.

koniec roku 2006

| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |
|---|----------------------|--------------------|
| Aktywa | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 1 027 718 | 1 027 718 |
| Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom | 13 560 173 | 13 560 173 |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 7 056 724 | 7 056 724 |
| Inwestycyjne aktywa finansowe | 12 644 728 | 12 644 728 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 13 082 578 | 13 170 604 |
| Inwestycje w jednostki podporządkowane | 126 910 | 126 910 |

Pasywa

| | | |
|---|------------|------------|
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 696 000 | 696 000 |
| Zobowiązania wobec innych banków | 1 400 239 | 1 400 239 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 3 111 213 | 3 111 213 |
| Zobowiązania wobec klientów | 38 626 433 | 38 618 477 |

koniec roku 2005

| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |
|---|----------------------|--------------------|
| Aktywa | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 1 176 436 | 1 176 436 |
| Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom | 12 626 500 | 12 626 500 |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 6 165 686 | 6 165 686 |
| Inwestycyjne aktywa finansowe | 10 952 027 | 10 952 027 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 10 026 137 | 10 099 469 |
| Inwestycje w jednostki podporządkowane | 126 910 | 126 910 |

Pasywa

| | | |
|---|------------|------------|
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 464 000 | 464 000 |
| Zobowiązania wobec innych banków | 877 038 | 877 038 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 3 685 789 | 3 685 789 |
| Zobowiązania wobec klientów | 32 878 020 | 32 869 812 |

Określenie wartości godziwej

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwych instrumentów finansowych z powyższej tabeli.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw.

W przypadku kredytów, dla których terminy spłat nie są określone zakłada się że ich wartość godziwa nie różni się w istotny sposób od wartości bilansowej. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne związane z jednorodnymi kategoriami kredytów i pożyczek, np. kredyty hipoteczne udzielone osobom fizycznym, zostały zdyskontowane za pomocą bieżącej stopy procentowej, jaką obciążone są pożyczki podobnej klasy oferowane nowym klientom o podobnym profilu kredytowym. Rynkowe ceny instrumentów zabezpieczonych podobnymi typami kredytów i pożyczek, skorygowane o różnice wynikające z różnych typów kredytów i pożyczek, są również wykorzystywane do szacowania wartości godziwej. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmiany poziomu stóp procentowych w przypadku kredytów o stałej stopie procentowej. W przypadku kredytów zagrożonych utratą wartości zakłada się że ich wartość godziwa nie różni się w istotny sposób od wartości bilansowej.

Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom: Wartością godziwą lokat międzybankowych i depozytów overnight jest ich wartość bilansowa.

Inwestycje w jednostki podporządkowane: W przypadku aktywów finansowych stanowiących inwestycje w jednostki podporządkowane zastosowano wycenę metodą praw własności.

Zobowiązania wobec innych banków i klientów: W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie i depozytów bez ustalonej daty wymagalności, za wartość godziwą przyjmowana jest kwota, która byłaby wypłacona na żądanie na dzień bilansowy. Wartość godziwą depozytów o ustalonym terminie zapadalności oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów.

44. Aktywa stanowiące zabezpieczenie

W dniu 18.06.2002 r. Bank uzyskał z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pożyczkę w kwocie 30 000 000 zł. związaną z przejściem Wielkopolskiego Banku Rolniczego S.A. Pożyczka została udzielona na okres 5 lat. W czerwcu 2004 r. została spłacona I rata pożyczki, kolejne raty płatne są co pół roku (w grudniu i w czerwcu). W roku 2006 pożyczka została spłacona w pełnej wysokości

Według stanu na dzień 31 grudnia 2006 roku w portfelu dłużnych papierów wartościowych znajdują się obligacje o wartości nominalnej 2.227.309 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2005 roku obligacje i bony skarbowe o łącznej wartości nominalnej 2 601 288 tys. zł) stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu. Wielkość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami wynosi 2.282.291 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2005 roku 2 589 890 tys. zł).

W poniższej tabeli przedstawiono wartość nominalną aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań.

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|--|------------------|------------------|
| - bony skarbowe stanowiące zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego | 0 | 17 008 |
| - obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie kredytu lombardowego | 870 000 | 580 000 |
| - bony skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0 | 111 320 |
| - obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 2 227 309 | 2 489 968 |

45. Działalność powiernicza

Na dzień 31.12.2006 r. ING Bank Śląski prowadził 3017 rachunków papierów wartościowych, na których były przechowywane papiery wartościowe na rzecz Klientów Banku. Na koniec 2006 roku ING Bank Śląski pełnił funkcję banku depozytariusza dla 44 funduszy inwestycyjnych, oraz 1 funduszu emerytalnego pracowniczego.

ING Bank Śląski S.A. został również wybrany do pełnienia tej funkcji dla 7 nowotworzonych funduszy inwestycyjnych. W okresie od 01.01.2006 r. do 31.12.2006 r. ING Bank Śląski S.A. współpracował z 18-oma polskimi domami maklerskimi.

46. Leasing operacyjny

ING Bank Śląski jako leasingobiorca

Bank współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Bank ponosi także płatności z tytułu najmu lokali, który jest traktowany jako leasing operacyjny. Umowy te nie przewidują ponoszenia przez leasingobiorcę opłat warunkowych, z postanowień umów leasingowych nie wynikają też ograniczenia. W niektórych przypadkach umowy zawierają możliwość przedłużenia umowy, wykorzystania możliwości zakupu lub zmiany ceny.

Płatności leasingowe według terminów zapadalności prezentuje poniższa tabela:

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| do 1 roku | 68 977 | 53 769 |
| od 1 roku do 5 lat | 79 565 | 249 783 |
| powyżej 5 lat - kwota płatności rocznej | 10 845 | 47 354 |

47. Gotówka i jej ekwiwalenty

Dla celów rachunku przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują bilansowy stan środków pieniężnych oraz salda rachunków bieżących i lokat jednodniowych w innych bankach.

| | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|------------------|------------------|
| - Gotówka i pozostałe środki pieniężne (prezentowane w nocie 16) | 388 072 | 313 829 |
| - Środki na rachunkach w Banku Centralnym (prezentowane w nocie 16) | 639 646 | 862 607 |
| - Rachunki bieżące w innych bankach (prezentowane w nocie 17) | 277 171 | 157 075 |
| - Lokaty jednodniowe w innych bankach (prezentowane w nocie 17) | 6 747 518 | 3 636 568 |
| | 8 052 407 | 4 970 079 |

48. Objaśnienie podziału działalności Grupy na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływów pieniężnych

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

Działalność inwestycyjna polega na nabywaniu i zbywaniu udziałów lub akcji w jednostkach podporządkowanych jak również wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych. Wpływy z działalności inwestycyjnej obejmują ponadto dywidendy otrzymane z tytułu posiadania akcji i udziałów w innych podmiotach.

Działalność finansowa dotyczy długoterminowych (powyżej 1 roku) operacji finansowych, przeprowadzanych z podmiotami finansowymi. Wpływy z działalności finansowej wskazują na źródła finansowania Grupy, 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 Grupę długoterminowych zobowiązań (np. spłat otrzymanych kredytów) oraz płatności dywidend na rzecz właścicieli i innych wydatków z tytułu podziału zysku.

49. Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych

Zmiana nie uwzględnia tej części wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży, która została odniesiona na kapitały (kapitał z aktualizacji wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży).

Zmiana stanu kredytów i pożyczek oraz lokat w innych bankach

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 banków oraz Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów

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 'Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych'.

50. Jednostki powiązane

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

- ING Securities
- ING BSK Development
- Solver
- PTE ING Nationale Nederlanden
- Centrum Banku Śląskiego (CBS)
- Śląski Bank Hipoteczny

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

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

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

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

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

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

*Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 31 grudnia 2006 roku.*

Informacje o transakcjach podmiotów powiązanych

31.12.2006

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

31.12.2005

| | Podmiot dominujący | Pozostałe podmioty Grupy ING | Spółki zależne | Spółki stowarzyszone |
|---|--------------------|------------------------------|----------------|----------------------|
| Należności i zobowiązania | | | | |
| Lokaty | 4 367 977 | 85 089 | - | - |
| Kredyty | 10 244 | 374 972 | 361 356 | - |
| Depozyty | 75 443 | 88 165 | 313 674 | 25 676 |
| Papiery wartościowe | - | - | 42 003 | - |
| Inne należności | 365 | 5 545 | 2 711 | - |
| Inne zobowiązania | 2 934 | 22 847 | 2 | - |
| Wycena pozabilansowych instrumentów finansowych | 1 263 | 17 248 | - | - |
| Operacje pozabilansowe | | | | |
| Udzielone gwarancje | 52 575 | 6 565 | - | - |
| Udzielone linie kredytowe | 50 563 | 67 851 | 327 337 | - |
| Transakcje wymiany walutowej | 4 745 872 | 983 970 | - | - |
| Transakcje forward | 497 352 | 28 703 | - | - |
| IRS/CIRS | 12 881 610 | 56 641 | - | - |
| FRA | 1 713 065 | 100 000 | - | - |
| Opcje | 207 293 | 192 990 | - | - |
| Przychody i koszty | | | | |
| Przychody | 166 378 | 23 265 | 17 317 | 180 |
| Koszty | 70 001 | 3 795 | 37 159 | 3 705 |

51. Transakcje z personelem zarządczym i pracownikami

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 31.12.2006 r. wynoszą 56 329 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. W sprawozdaniu finansowym za rok 2006 ujęto udzielone kredyty,

pożyczki pieniężne, gwarancje i poręczenia bankowe dla kierownictwa Banku (w rozumieniu Art. 79 Prawa Bankowego) w wysokości 12 908 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 31.12.2006 r. wynosi 17 845 tys. zł.

Wynagrodzenia wypłacone Członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. oraz Członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Wynagrodzenie Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. (dane w tys. zł)

| Okres | Wynagrodzenia i nagrody | Korzyści | Razem |
|-------|-------------------------|----------|--------|
| 2006 | 11 640 | 4 567 | 16 207 |
| 2005 | 9 402 | 5 323 | 14 725 |

Jako łączną kwotę wypłaconych lub należnych wynagrodzeń i nagród za rok 2006 podano wartość brutto wynagrodzeń wypłaconych lub należnych w okresie I-XII/2006 roku oraz premii za rok 2005 wypłaconej w 2006 roku w kwocie 2 393 tys. zł.

Członkowie Zarządu mają zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje odprawa. Informacja o odprawach przysługujących Członkom Zarządu jest zawarta w ich umowach o pracę i należy się tylko w przypadku rozwiązania umowy o pracę przez Bank z przyczyn innych niż uprawniające do rozwiązania umowy o pracę bez wypowiedzenia.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. (dane w tys. zł)

| Okres | Wynagrodzenia i nagrody | Korzyści | Razem |
|-------|-------------------------|----------|-------|
| 2006 | 931 | 0 | 931 |
| 2005 | 1 058 | 0 | 1 058 |

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

Spośród członków Rady Nadzorczej Banku akcje ING Banku Śląskiego posiadają: Pan Mirosław Kośmider – 3 akcje, Pan Wojciech Popiołek – 9 akcji. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz członkowie Zarządu Banku nie posiadają akcji ING Banku Śląskiego S.A.

52. Zdarzenia po dacie bilansowej

Zmiana ratingu

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

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

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

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego do publikacji

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 03.04.2007 r. oraz przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego w dniu 20.04.2007 r., po rekomendacjach Komitetu Audytorskiego.

Sekurytyzacja

W dniu 14.03.2007 Bank zawarł z Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (działającym na rzecz VPF I Niestadaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego) umowę sprzedaży portfela zidentyfikowanych kredytów trudnych. Przedmiotem sprzedaży jest 45.127 wierzytelności, o łącznej kwocie zaangażowania 135.022 tys. zł. Na sprzedawany portfel składają się wierzytelności znajdujące się w bilansie Banku oraz wierzytelności spisane z bilansu. Bieżąca wartość księgowa netto portfela na dzień podpisania umowy wynosi 5.823 tys. zł. Cena sprzedaży wierzytelności została ustalona na 23.604 tys. zł.

53. Przejęcia

W 2006 r. Bank nie dokonał przejęcia.

54. Zarządzanie ryzykiem

Integralną częścią działalności bankowej jest ponoszenie ryzyka, które w celu zminimalizowania negatywnych skutków musi być odpowiednio monitorowane i zarządzane. Podstawowe rodzaje ryzyka bankowego to: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe (ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe) oraz ryzyko operacyjne. Wszystkie cele, zadania, obowiązki i kluczowe procedury z zakresu zarządzania ryzykiem są zawarte w wewnętrznych przepisach Banku.

Poniższa sekcja przedstawia szczegółowo ekspozycję Banku na ryzyko oraz obrazuje metody stosowane przez Zarząd w celu jego zabezpieczenia. Najistotniejszymi z ryzyk, na które wystawiona jest ING Bank Śląski są: ryzyko kredytowe, operacyjne, płynności oraz rynkowe. To ostatnie obejmuje ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko kursowe.

Pochodne instrumenty finansowe

Celem niniejszej sekcji jest podkreślenie znaczenia instrumentów finansowych dla pozycji finansowej ogółem, kondycji, przepływów pieniężnych; a ponadto pomoc w oszacowaniu kwot, okresu oraz prawdopodobieństwa wystąpienia przepływów finansowych związanych z tymi instrumentami.

Bank używa wielu różnorodnych instrumentów finansowych zarówno w celach handlowych jak i zarządzania ryzykiem. Szczegóły odnośnie natury i charakterystyk instrumentów pochodnych, występujących na dzień bilansowy, zawierają noty 5, 18 i 41.

Na pochodne instrumenty finansowe używane przez grupę składają się swapy, transakcje futures, opcje oraz inne podobne typy kontraktów, których wartość jest uzależniona od zmian stóp procentowych, kursów walutowych, cen towarów oraz wartości innych indeksów. Instrumenty

pochodne mogą być kontraktami wystandaryzowanymi, którymi handluje się na rynkach regulowanych lub kontraktami indywidualnie negocjowanymi, występującymi w obrocie pozagiełdowym. Opis podstawowych instrumentów pochodnych stosowanych przez Bank jest zamieszczony poniżej.

(i) Swapy

Transakcje swapowe są kontraktami występującymi w obrocie pozagiełdowym, zawieranymi pomiędzy Bankiem a innymi jednostkami, polegającymi na wymianie przepływów pieniężnych w przyszłości na bazie uzgodnionych nominalów. Swapy najczęściej używane przez grupę to swapy stóp procentowych IRS oraz międzywalutowe swapy stopy procentowych („swap CIRS”). W ramach kontraktu IRS, pomiędzy Bankiem, a jej kontrahentem powstaje umowa o wymianę płatności wynikających z różnicy odsetek opartych o zmienną i stałą stopę procentową od uzgodnionej sumy nominalnej. Swap CIRS zazwyczaj wymaga wymiany zarówno różnicy oprocentowania jak i kwoty nominalnej w różnych walutach. Bank jest narażony na ryzyko kredytowe, wynikające z możliwości wystąpienia niewypłacalności kontrahenta. Ryzyko rynkowe wynika z możliwości wystąpienia niekorzystnych ruchów zakontraktowanych stóp procentowych bądź kursów walut.

(ii) Transakcje future i forward

Transakcje future i forward są przyrzeczeniem kupna lub sprzedaży określonego instrumentu finansowego, waluty, towaru lub indeksu w określonej przyszłości po określonej wcześniej cenie. Transakcja ta może być rozliczona zarówno w pieniądzu jak i innych aktywach finansowych. Transakcje futures są wystandaryzowane i przeznaczone do obrotu giełdowego, podczas gdy forwardy mają cechy indywidualne, a obrót nimi dokonuje się w obrocie pozagiełdowym. Opłaty zabezpieczające w przypadku transakcji futures są uiszczane w pieniądzu bądź innych instrumentach, a zmiany w przyszłej wartości kontraktu są rozliczane codziennie. Dlatego ryzyko kredytowe jest ograniczone do dziennych zmian wartości kontraktu. Kontraktem futures towarzyszy niskie ryzyko kredytowe, ponieważ kontrahentami są organizatorzy rynku futures. Zarówno kontrakty futures jak i forward skutkują narażeniem na ryzyko rynkowe polegające na ewentualnych zmianach cen rynkowych zakontraktowanych dóbr.

(iii) Opcje

Opcje są pochodnymi instrumentami finansowymi, które w zamian za zapłaconą premię, dają kupującemu prawo, ale nie obowiązek, do nabycia (opcja kupna) lub sprzedaży (opcja sprzedaży) wystawcy uzgodnionych towarów po określonej cenie w określonym terminie (w przypadku opcji europejskich), lub przed nim (w przypadku opcji amerykańskich). Bank angażuje się w opcje na stopę procentową, kursy walutowe, akcje oraz indeksy. Opcje na stopę procentową, włączając kontrakty CAP i FLOOR są używane do zabezpieczania przed wzrostem bądź spadkiem stóp procentowych. Opcje te zawierają ochronę przed zmianami oprocentowania instrumentów finansowych powyżej lub poniżej pewnego poziomu. Opcje walutowe dostarczają ochrony przed ryzykiem zmiany kursu walut. Jako że Bank nabywa opcje w obrocie pozagiełdowym, jest narażony na ryzyko rynkowe i kredytowe, ponieważ kontrahent jest obowiązany do wywiązania się z opcji na życzenie Banku. Jeżeli Bank jest wystawcą opcji, wówczas narażony jest jedynie na ryzyko rynkowe, gdyż jest zobligowana do dokonania płatności w momencie ich realizacji.

Operacje finansowe

Główne źródła ryzyka Banku w tym obszarze to: ryzyko kontrahenta, związane głównie z kondycją finansową kontrahentów Banku w zakresie operacji na rynkach finansowych; oraz ryzyko rynkowe, związane ze znaczną zmiennością cen instrumentów finansowych będących w obrocie, głównie dotyczą zmian kursów walut, stóp procentowych, i co za tym idzie, cen instrumentów dłużnych.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

Zarządzanie ryzykiem kontrahenta odbywa się poprzez ustalanie limitów dla poszczególnych kontrahentów. Na wniosek właściwych komórek organizacyjnych Banku ostateczną decyzję podejmuje jednostka na odpowiednim szczeblu kompetencji kredytowych. Stosuje się następujące kategorie limitów: settlement (dla transakcji wymiany walutowej typu spot, częściowo dla swapów walutowych), pre-settlement (dla transakcji swap walutowy, forward fx, FRA, repo, reverse repo, kupna/sprzedaży instrumentów dłużnych), lending (głównie operacje depozytowe). Metodologia kontroli ryzyka została wypracowana przez Bank i zaakceptowana przez strategicznego akcjonariusza, ING Bank NV.

Ryzyko rynkowe

ING Bank Śląski przywiązuje ogromną wagę do pomiaru, zarządzania oraz limitowania poszczególnych typów ryzyka rynkowego dla wszystkich obszarów, jak również do ciągłego ulepszania procesu wewnętrznego transferu ryzyka rynkowego wynikającego z istotnych pozycji w Banku do obszaru Rynków Finansowych.

Wszystkie istotne źródła ryzyka rynkowego w Banku są objęte pomiarem oraz podlegają formalnym limitom określonym przez Zarząd. W celu zapewnienia kontroli wiarygodności raportowanych poziomów ryzyka przeprowadzana jest weryfikacja historyczna.

W 2006 roku Bank odnotował istotny postęp w zapewnieniu zgodności z Nową Umową Kapitałową w odniesieniu do ryzyka rynkowego. W ramach tych prac Bank zapewnił wdrożenie właściwych kalkulacji w celu określenia wymogów kapitału ekonomicznego wynikających z narażenia na ryzyko rynkowe. Sformalizowano również stosowane w skali całego Banku podejście mające na celu zapewnienie odpowiedniej adekwatności kapitału ekonomicznego i ustawowego.

Poniżej zostało zamieszczone podsumowanie istotnych elementów kontrolnych w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym z podkreśleniem wprowadzonych zmian.

Ryzyko walutowe

W obszarze ryzyka walutowego stosowane są odpowiednie systemy zapewniające transferowanie pozycji walutowej do obszaru Rynków Finansowych. Potencjalne zmiany wyniku Banku z utrzymywanej pozycji walutowej wynikające z normalnych oraz kryzysowych zmian na rynku są monitorowane w czasie rzeczywistym. W 2006 r. pomiar ryzyka walutowego został przeniesiony do scentralizowanych systemów celem zapewnienia jego zgodności z podejściem stosowanym w Grupie ING.

Statystyka miary VaR dla obszaru ryzyka walutowego – FX spot – w 2006 roku (tys. zł)

| Jednostka(i) | Wartość minimalna | Wartość maksymalna | Wartość średnia |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|
| ING Bank Śląski (samodzielnie) | 5 | 1 131 | 349 |

Ryzyko stopy procentowej

W obszarze ryzyka stopy procentowej stosowane są odpowiednie systemy zapewniające transferowanie pozycji stopy procentowej Banku do obszaru Rynków Finansowych. Potencjalne zmiany wyniku Banku na utrzymywanej pozycji stopy procentowej wynikające z normalnych oraz kryzysowych zmian na rynku są monitorowane w cyklu dziennym. W 2006 Bank kontynuował zwiększanie wolumenu pasywów płatnych na żądanie, inwestowanych zgodnie z regułami portfela replikacyjnego, którego celem jest dokładniejsze odzwierciedlenie charakterystyki stóp procentowych tych wolumenów. W chwili obecnej wszystkie istotne, co do wielkości pasywa w złotych, są inwestowane zgodnie z tym podejściem.

Statystyka miary VaR dla obszaru stopy procentowej w 2006 roku (tys. zł)

| Jednostka(i) | Obszar biznesowy | Wartość minimalna | Wartość maksymalna | Wartość średnia |
|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|
| ING Bank Śląski (samodzielnie) | Operacje Rynków Finansowych i Skarbu | 918 | 4 417 | 1 660 |
| ING Bank Śląski (samodzielnie) | Rynki Finansowe ALM | 100 | 3 564 | 1 085 |
| ING Bank Śląski (samodzielnie) | Bankowość korporacyjna i detaliczna | 17 | 99 | 56 |

Ryzyko opcjonalności

Potencjalne zmiany wartości portfela opcji walutowych w obszarze Rynków Finansowych wynikające z normalnych oraz kryzysowych zmian na rynku są monitorowane w cyklu dziennym. Ryzyko wynikające z opcji wbudowanych w produkty bankowości korporacyjnej oraz detalicznej (możliwość wcześniejszego wycofywania przez klienta wkładu bądź wcześniejszej spłaty kredytu) jest regularnie monitorowane.

Statystyka miary VaR dla obszaru opcji walutowych w 2006 roku (tys. zł)

| Jednostka(i) | Wartość minimalna | Wartość maksymalna | Wartość średnia |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|
| ING Bank Śląski (Rynki Finansowe) | 180 | 1 260 | 486 |

Ryzyko płynności

ING Bank Śląski zarządza ryzykiem płynności wykorzystując zestaw raportów zapewniających realistyczny widok pozycji płynnościowej z uwzględnieniem rozmaitych wewnętrznych oraz zewnętrznych scenariuszy. Wykorzystywane są dodatkowe raporty do zapewnienia utrzymywania przez Bank wysoce zdywersyfikowanych źródeł finansowania. Bank posiada plan na ewentualność kryzysu płynnościowego – plan ten jest przedmiotem okresowego przeglądu.

Luka płynności na koniec grudnia 2006 r. według zasad Holenderskiego Banku Narodowego (w tys. zł)

| Jednostka | Luka płynnościowa do 1 tygodnia | Luka płynnościowa do 1 miesiąca |
|--------------------------------|--|--|
| ING Bank Śląski (samodzielnie) | 19 519 414 | 17 727 077 |

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest definiowane jako ryzyko poniesienia strat finansowych w wyniku niezdolności klienta do wywiązania się ze swoich zobowiązań finansowych wobec Banku.

Podstawowymi narzędziami zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są: analizy sektorowe, wyznaczenie limitów sektorowych, kryteria oceny zdolności kredytowej oraz analiza migracji ryzyka. W odniesieniu do klienta detalicznego głównym narzędziem wspomagającym ocenę ryzyka jest automatyczna i scentralizowana aplikacja, bazująca na karcie skoringowej.

Nieodłączną częścią ryzyka kredytowego jest kwestia koncentracji kredytowej. Przepisy obowiązującego Prawa bankowego, z jednej strony umożliwiają zwiększenie poziomu zaangażowania kredytowego u jednego klienta (do 25% funduszy własnych banku), z drugiej zaś nakładają wymóg bieżącego monitorowania dużych koncentracji.

W oparciu o obowiązujące przepisy Bank wprowadził procedury zarządzania ryzykiem związanym z dużymi koncentracjami. Na bieżąco monitorowane są tzw. duże zaangażowania, czyli łącznie wierzytelności, udziały, dopłaty i innego rodzaju wkłady Banku wobec przedsiębiorstw/grup przedsiębiorstw powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, w przypadku których wartość przekracza 10% funduszy własnych netto. Zgodnie z Art. 71 Prawa bankowego maksymalny dopuszczalny wskaźnik wynosi 800% funduszy własnych banku. Według stanu na koniec grudnia 2006 roku nie wystąpiło przekroczenie współczynnika koncentracji w zakresie portfela bankowego.

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe na dzień 31.12.2006 r. przedstawiały się następująco:

tys. zł

| Klient | Zaangażowanie bilansowe | Zaangażowanie pozabilansowe | Razem |
|---------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------|
| 1 (Klient) | 868 313 | 64 901 | 933 214 |
| 2 (Klient) | 186 626 | 305 636 | 492 262 |
| 3 (Klient) | 65 537 | 417 910 | 483 447 |
| 4 (Klient) | 367 689 | 57 380 | 425 069 |
| 5 (Grupa) | 292 274 | 88 987 | 381 261 |
| 6 (Grupa) | 205 840 | 175 083 | 380 923 |
| 7 (Klient) | 341 033 | 7 692 | 348 725 |
| 8 (Klient) | 247 529 | 52 839 | 300 368 |
| 9 (Klient) | 0 | 276 933 | 276 933 |
| 10 (Klient) | 275 802 | 0 | 275 802 |
| RAZEM | 2 850 643 | 1 447 361 | 4 298 004 |

Aby ograniczyć ryzyko związane z koncentracją portfela kredytów, Bank różnicuje portfel poprzez zwiększanie zaangażowania w stosunku do małych i średnich przedsiębiorstw, jak również rozwija działalność w zakresie bankowości detalicznej. Poza tym w przypadku klientów i branż gospodarki o zwiększonym ryzyku Bank stosuje procedury limitowania zaangażowania.

Zaangażowanie Banku w branże i działy gospodarki narodowej (przy uwzględnieniu zaangażowania bilansowego i pozabilansowego w podmiotach gospodarczych) prezentuje tabela poniżej:

| Branże i działy gospodarki narodowej (wg klas europejskiej klasyfikacji działalności gospodarczej) | Zaangażowanie ogółem w tys. zł | | Struktura % | |
|---|---------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 31.12.2006 | 31.12.2005 | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
| Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo | 290 362 | 235 787 | 1,55 | 1,57 |
| Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego | 4 001 | 3 713 | 0,02 | 0,03 |
| Wydobycie ropy naftowej i gazu ziemnego | 196 746 | 195 795 | 1,05 | 1,30 |
| Pozostałe górnictwo i kopalnictwo | 130 135 | 111 199 | 0,69 | 0,74 |
| Produkcja art. Spożywczych i napojów | 1 150 517 | 1 147 397 | 6,13 | 7,63 |
| Przemysł tytoniowy | 371 015 | 359 822 | 1,98 | 2,39 |

*Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 31 grudnia 2006 roku.*

| | | | | |
|---|-------------------|-------------------|---------------|---------------|
| Przemysł włókienniczy | 43 585 | 36 779 | 0,23 | 0,24 |
| Przemysł odzieżowy i skórzany | 45 069 | 35 212 | 0,24 | 0,23 |
| Przemysł drzewny i papierniczy | 196 020 | 239 198 | 1,04 | 1,59 |
| Działalność wydawnicza | 196 677 | 210 578 | 1,05 | 1,40 |
| Przemysł paliw | 476 431 | 258 632 | 2,54 | 1,72 |
| Przemysł chemiczny | 430 146 | 295 938 | 2,29 | 1,97 |
| Przemysł gumowy | 282 362 | 222 878 | 1,50 | 1,48 |
| Pozostały przemysł surowców niemetalicznych | 474 876 | 370 632 | 2,53 | 2,46 |
| Produkcja metali | 254 133 | 226 177 | 1,35 | 1,50 |
| Produkcja metalowych wyrobów gotowych | 305 946 | 304 628 | 1,63 | 2,03 |
| Przemysł maszynowy | 523 918 | 550 980 | 2,79 | 3,66 |
| Przemysł elektroniczny | 269 407 | 260 386 | 1,43 | 1,73 |
| Przemysł precyzyjny | 82 925 | 83 980 | 0,44 | 0,56 |
| Przemysł środków transportu | 353 293 | 356 544 | 1,88 | 2,37 |
| Przemysł meblowy | 128 030 | 107 846 | 0,68 | 0,72 |
| Zagospodarowanie odpadów | 19 038 | 17 226 | 0,10 | 0,11 |
| Przemysł energetyczny | 1 148 008 | 731 755 | 6,11 | 4,86 |
| Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody | 256 456 | 74 064 | 1,37 | 0,49 |
| Budownictwo | 896 509 | 571 220 | 4,77 | 3,80 |
| Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech. | 347 968 | 325 914 | 1,85 | 2,17 |
| Handel | 3 142 491 | 2 584 433 | 16,73 | 17,18 |
| Hotele i restauracje | 60 685 | 45 217 | 0,32 | 0,30 |
| Transport | 338 563 | 309 854 | 1,81 | 2,07 |
| Poczta i telekomunikacja | 498 631 | 356 198 | 2,66 | 2,37 |
| Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia, fundusz emerytalno-rentowy | 3 263 542 | 2 190 805 | 17,38 | 14,56 |
| Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu | 1 000 254 | 895 490 | 5,33 | 5,95 |
| Informatyka i działalność pokrewna | 84 610 | 59 269 | 0,45 | 0,39 |
| Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych | 7 187 | 5 132 | 0,04 | 0,03 |
| Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów | 534 599 | 338 609 | 2,85 | 2,25 |
| Administracja publiczna i obrona narodowa | 646 545 | 364 766 | 3,44 | 2,43 |
| Edukacja | 40 675 | 38 816 | 0,22 | 0,26 |
| Ochrona zdrowia i opieka socjalna | 59 089 | 36 709 | 0,31 | 0,24 |
| Pozostała działalność usługowa, komun. i socjal. | 22 201 | 9 221 | 0,12 | 0,06 |
| Działalność związana z rekreacją i sportem | 141 318 | 43 494 | 0,75 | 0,29 |
| Pozostałe | 64 385 | 432 659 | 0,35 | 2,87 |
| Razem | 18 778 348 | 15 044 952 | 100,00 | 100,00 |

Ryzyko operacyjne

ING Bank Śląski zarządza 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 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, 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 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.

Adekwatność kapitałowa Banku

Zgodnie z postanowieniami uchwały numer 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka 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 obliczania 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 wyznaczania adekwatność kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. na dzień 31 grudnia 2006 roku wyniosła 15,08% - minimum to 8%. Bank prowadził znaczącą działalność handlową, stąd podlegał pełnemu wymogowi kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.

Całkowity wymóg kapitałowy na koniec grudnia 2006 wyniósł 1 484 678 tys. zł, w tym 91,7% wymogu dotyczyło ryzyka kredytowego zaś 8,3% obejmowało ryzyka finansowe portfela handlowego.

*Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od dnia 1 stycznia 2006 roku do dnia 31 grudnia 2006 roku.*

| WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI | koniec roku 2006 | koniec roku 2005 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Fundusze własne: | | |
| - Kapitał akcyjny | 130 100 | 130 100 |
| - Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 993 750 | 993 750 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 42 830 | 85 796 |
| - Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych | 40 458 | 31 725 |
| - Zyski zatrzymane (bez wyniku roku bieżącego) | 1 868 279 | 1 717 034 |
| - Korekta funduszy o akcje i udziały w jednostkach finansowych | -80 179 | -80 179 |
| - Korekta funduszy o wartości niematerialne i prawne | -316 753 | -287 415 |
| - Kapitał krótkoterminowy | 120 556 | 116 391 |
| I. Fundusze własne razem | 2 799 041 | 2 707 202 |
| Aktywa ważone ryzykiem: | | |
| - aktywa o stopie ryzyka 20% | 2 922 094 | 2 713 062 |
| - aktywa o stopie ryzyka 50% | 114 621 | 117 268 |
| - aktywa o stopie ryzyka 100% | 11 179 189 | 9 489 842 |
| II. Aktywa ważone ryzykiem razem | 14 215 904 | 12 320 172 |
| - zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 10% | 2 368 | 2 098 |
| - zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 20% | 876 672 | 14 998 |
| - zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 50% | 582 738 | 172 015 |
| - zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 100% | 1 338 423 | 1 112 051 |
| III. Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem | 2 800 201 | 1 301 162 |
| IV. Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem (pkt II + pkt III) | 17 016 105 | 13 621 334 |
| V. Ryzyko kredytowe (pkt IV*8%) | 1 361 288 | 1 089 707 |
| VI. Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań | 897 | |
| VII. Ryzyko rynkowe | 122 493 | 115 950 |
| VIII. Całkowity wymóg kapitałowy (pkt V + pkt VI + pkt VII) | 1 484 678 | 1 205 657 |
| IX. Współczynnik wypłacalności (%) - pkt I / (pkt VIII * 12,5) * 100 | 15,08 | 17,96 |