

**Śródroczne Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
ING Banku Śląskiego**
za I półrocze 2005

Spis treści

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.	5
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	7
Skonsolidowany bilans	8
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	9
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	10
Dane informacyjne o Banku i Grupie kapitałowej	11
Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego	13
Znaczące zasady rachunkowości	13
a. Oświadczenie o zgodności	13
b. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	14
c. Zastosowanie szacunków	15
<i>Utrata wartości kredytów</i>	16
<i>Utrata wartości aktywów dostępnych do sprzedaży</i>	16
<i>Aktywa finansowe wyceniane według kosztu</i>	16
<i>Wycena instrumentów pochodnych</i>	17
<i>Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe</i>	17
d. Podstawy konsolidacji	17
i. Jednostki zależne	17
ii. Metoda nabycia	17
iii. Jednostki stowarzyszone	17
iv. Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji	18
e. Waluty obce	18
i. Transakcje w walutach obcych	18
ii. Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą	18
f. Rachunkowość zabezpieczeń i finansowe instrumenty pochodne	18
i. Zabezpieczenie wartości godziwej	19
ii. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	19
g. Aktywa i zobowiązania finansowe	19
i. Klasyfikacja	19
ii. Ujmowanie	20
iii. Wycena	20
iv. Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym	21
h. Kompensowanie finansowych instrumentów	21
i. Transakcje repo i reverse repo	21
j. Utrata wartości	22
<i>Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>	22
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	23
<i>Aktywa finansowe wyceniane według kosztu</i>	24
k. Nieruchomości inwestycyjne	24
l. Rzeczowe aktywa trwałe	24
i. Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych	24
ii. Aktywa będące przedmiotem umów leasingu	24
iii. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym	24
iv. Amortyzacja	24
m. Wartości niematerialne	25
i. Wartość firmy	25
ii. Oprogramowanie komputerowe	25
iii. Pozostałe wartości niematerialne	25
iv. Późniejsze nakłady	25
v. Amortyzacja	25
n. Pozostałe składniki bilansu	26
i. Pozostałe należności handlowe i inne należności	26
ii. Zobowiązania	26
o. Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe	26
<i>Kalkulacja wartości odzyskiwanej</i>	26
<i>Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości</i>	26

p.	Kapitał akcyjny.....	26
i.	Kapitały własne.....	26
ii.	Nabyte akcje własne.....	27
iii.	Dywidendy.....	27
q.	Rozliczenia międzyokresowe.....	27
	Koszty rozliczane w czasie.....	27
	Przychody przyszłych okresów.....	27
r.	Świadczenia pracownicze.....	27
i.	Programy określonych składek.....	27
ii.	Krótkoterminowe świadczenia pracownicze.....	27
iii.	Długoterminowe świadczenia pracownicze.....	27
s.	Rezerwy.....	27
i.	Roszczenia sporne.....	28
ii.	Restrukturyzacja.....	28
t.	Wynik z tytułu odsetek.....	28
u.	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji.....	28
v.	Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej.....	29
w.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych.....	29
x.	Przychody z tytułu dywidend.....	29
y.	Pozostałe przychody i koszty.....	29
i.	Płatności z tytułu leasingu operacyjnego.....	29
ii.	Płatności z tytułu leasingu finansowego.....	29
iii.	Pozostałe przychody operacyjne – inne.....	29
z.	Udziały mniejszości.....	29
aa.	Podatek dochodowy.....	29
bb.	Inne podatki.....	30
cc.	Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana.....	30
dd.	Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych.....	30
	Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	31
1.	Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	31
	<i>Segmenty branżowe.....</i>	<i>31</i>
	<i>Segmenty geograficzne.....</i>	<i>35</i>
2.	Wynik z tytułu odsetek.....	37
3.	Przychody z tytułu dywidend.....	37
4.	Wynik z tytułu prowizji.....	37
5.	Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej.....	38
6.	Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych.....	38
7.	Pozostałe przychody operacyjne.....	38
8.	Pozostałe koszty operacyjne.....	38
9.	Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu.....	39
10.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych.....	39
11.	Odpisy na utratę wartości i rezerwy.....	39
12.	Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności.....	40
13.	Podatek dochodowy.....	41
14.	Zysk przypadający na 1 akcję.....	42
15.	Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty.....	42
16.	Kasa, środki w Banku Centralnym.....	42
17.	Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom.....	42
18.	Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	43
19.	Inwestycyjne papiery wartościowe.....	44
20.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	45
21.	Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości należności kredytowych.....	46
22.	Struktura lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych bankom i klientom według terminów zapadalności.....	47
23.	Inwestycje w jednostki podporządkowane.....	47
24.	Rzeczowe aktywa trwale.....	49
25.	Wartości niematerialne.....	50

26. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.....	51
27. Pozostałe aktywa.....	52
28. Świadczenia dla pracowników.....	53
29. Zobowiązania wobec innych banków.....	53
30. Zobowiązania wobec klientów.....	54
31. Struktura zobowiązań wobec banków i klientów według terminów zapadalności.....	55
32. Rezerwy.....	55
33. Inne zobowiązania.....	56
34. Zobowiązania warunkowe.....	57
35. Pozabilansowe instrumenty finansowe.....	57
36. Rachunkowość zabezpieczeń.....	59
37. Wartość godziwa.....	59
38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie.....	61
39. Działalność powiernicza.....	61
40. Leasing operacyjny.....	61
41. Gotówka i jej ekwiwalenty.....	61
42. Objaśnienie podziału Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływów pieniężnych.....	62
43. Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.....	62
44. Jednostki powiązane.....	63
45. Zdarzenia po dacie bilansowej.....	67
46. Przejęcia.....	67
47. Zarządzanie ryzykiem.....	67
<i>Pochodne instrumenty finansowe.....</i>	<i>67</i>
i. <i>Swapy.....</i>	<i>67</i>
ii. <i>Transakcje future i forward.....</i>	<i>67</i>
iii. <i>Opcje.....</i>	<i>67</i>
<i>Zarządzanie ryzykiem finansowym i działania zabezpieczające.....</i>	<i>68</i>
<i>Zabezpieczenie wartości godziwej.....</i>	<i>68</i>
<i>Zabezpieczenie przepływów pieniężnych.....</i>	<i>68</i>
<i>Operacje finansowe.....</i>	<i>68</i>
<i>Ryzyko kredytowe kontrahenta.....</i>	<i>69</i>
<i>Ryzyko rynkowe.....</i>	<i>69</i>
<i>Ryzyko kredytowe.....</i>	<i>74</i>
<i>Ryzyko operacyjne.....</i>	<i>76</i>
<i>Adekwatność kapitałowa Grupy.....</i>	<i>77</i>
48. Wyjaśnienia dotyczące przejścia na MSSF.....	79
<i>Zwolnienie z konieczności pełnego retrospektywnego stosowania przepisów MSSR.....</i>	<i>79</i>
<i>Zwolnienie z przekształcenia danych porównawczych.....</i>	<i>79</i>
<i>Zwolnienie z retrospektywnego wprowadzenia innych przepisów MSSR.....</i>	<i>79</i>
<i>Uzgodnienie kapitału.....</i>	<i>79</i>
<i>Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill.....</i>	<i>82</i>
<i>Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym).....</i>	<i>82</i>
<i>Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej.....</i>	<i>82</i>
<i>Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych.....</i>	<i>82</i>
<i>Wycena według zamortyzowanego kosztu.....</i>	<i>83</i>
<i>Ujęcie jednostek podporządkowanych w cenie nabycia (sprawozdanie jednostkowe).....</i>	<i>83</i>
<i>Hiperinflacja.....</i>	<i>92</i>
Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A.....	93
Jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	95
<i>Rachunek zysków i strat.....</i>	<i>95</i>
<i>Bilans.....</i>	<i>96</i>
<i>Zestawienie zmian w kapitale własnym.....</i>	<i>97</i>
<i>Rachunek przepływów pieniężnych.....</i>	<i>98</i>

**RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z PRZEGLĄDU ŚRÓDROCZNEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.
OBEJMUJĄCEGO OKRES
OD 1 STYCZNIA 2005 ROKU DO 30 CZERWCA 2005 ROKU**

Dla Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A.

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. z siedzibą w Katowicach, przy ulicy Sokolskiej 34, („Grupa”), na które składa się: skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2005 roku do 30 czerwca 2005 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 258.248 tys. złotych, skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2005 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 38.669.336 tys. złotych, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2005 roku do 30 czerwca 2005 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 65.364 tys. złotych, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2005 roku do 30 czerwca 2005 roku, wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.607.572 tys. złotych oraz noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. jest odpowiedzialny za prawidłowość i rzetelność załączonego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sporządzonego zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku 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 Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 roku, nr 49, poz. 463). Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzony przegląd, sporządzenie raportu z przeglądu tego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Przegląd śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Międzynarodowego Standardu Rewizji Sprawozdań Finansowych dotyczącego przeglądu 2410 *Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzany przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki* oraz normy nr 4 wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanej przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przegląd śródrocznego sprawozdania finansowego obejmuje wykorzystanie informacji uzyskanych w szczególności od osób odpowiedzialnych za finanse i księgowość Grupy oraz zastosowanie procedur analitycznych i innych procedur przeglądu. Zakres i metoda przeglądu istotnie różni się od zakresu badania i nie pozwala na uzyskanie pewności, że wszystkie istotne nieprawidłowości mogłyby zostać zidentyfikowane, jak ma to miejsce w przypadku pełnego zakresu badania. Dlatego nie możemy wydać takiej opinii.

Przeprowadzony przez nas przegląd nie wykazał niczego, co pozwalałoby sądzić, iż załączone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe, w tym nota 48 „Wyjaśnienia dotyczące przejścia na Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej”, nie przedstawia prawidłowo oraz rzetelnie, we wszystkich istotnych aspektach, sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na dzień 30 czerwca 2005 roku oraz jej wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2005 roku do 30 czerwca 2005 roku zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską.

.....
Biegły rewident nr 9941/7390,
Bożena Graczyk

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

Warszawa, dnia 30 września 2005 roku

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	I półrocze 2005 okres od 01.01.2005 do 30.06.2005	I półrocze 2004 okres od 01.01.2004 do 30.06.2004
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>		943 354	628 057
<i>Koszty odsetek</i>		615 944	345 061
Wynik z tytułu odsetek	2	327 410	282 996
<i>Przychody z tytułu dywidendy</i>	3	1 603	10
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>		291 142	297 354
<i>Koszty prowizji</i>		37 844	45 802
Wynik z tytułu prowizji	4	253 298	251 552
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej	5	165 263	147 543
Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	6	0	1 994
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń		5 217	0
Wynik z tytułu różnic kursowych		87 540	128 802
Wynik na działalności bankowej		840 331	812 897
<i>Inne przychody operacyjne</i>	7	17 678	14 286
<i>Inne koszty operacyjne</i>	8	17 987	9 522
Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych		-309	4 764
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	9	486 147	444 826
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	10	62 759	63 734
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży		157	397
Odpisy na utratę wartości i rezerwy	11	-24 154	133 171
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	12	10 369	5 449
Wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży		3 685	-337
Wynik finansowy brutto		329 481	181 439
Podatek dochodowy	13	63 941	17 582
Wynik netto roku bieżącego		265 540	163 857
Wynik netto udziałowców mniejszościowych		-7 292	-4 905
Skonsolidowany wynik netto grupy kapitałowej		258 248	158 952
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		494 062	177 969
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	37,98	13,68
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		-	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		-	-

Skonsolidowany rachunek zysków i strat sporządzony za I półrocze 2005 wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Wyjątkiem od powyższej reguły są dwa obszary MSR 39: wycena utraty wartości i wycena według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej kredytów i pożyczek.

SKONSOLIDOWANY BILANS	Nota	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
A K T Y W A				
- Kasa, środki w Banku Centralnym	16	1 062 993	895 332	521 129
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	17, 21, 22	9 253 632	10 748 766	11 038 907
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18	7 254 078	4 976 205	4 570 771
- Inwestycyjne papiery wartościowe	19	9 372 008	7 014 258	1 095 227
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		2 657	8 614	708
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	20, 21, 22	10 179 124	10 407 950	11 912 085
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	23	58 749	70 944	53 673
- Rzeczowe aktywa trwałe	24	756 722	768 719	856 534
- Wartości niematerialne	25	313 595	304 249	301 978
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	26	254 294	286 576	290 178
- Pozostałe aktywa	27	161 484	125 704	96 214
A k t y w a r a z e m		38 669 336	35 607 317	30 737 404
P A S Y W A				
ZOBOWIĄZANIA				
- Zobowiązania wobec innych banków	29, 31	3 099 297	2 493 778	2 399 824
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	18	1 526 887	1 270 042	1 022 174
- Zobowiązania wobec klientów	30, 31	29 560 190	27 649 522	23 206 914
- Rezerwy	32	107 040	288 208	283 428
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	26	91 588	141 290	100 184
- Inne zobowiązania	33	948 407	601 060	850 794
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m		35 333 409	32 443 900	27 863 318
KAPITAŁY				
- Kapitał zakładowy		130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - agio		993 750	993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny		176 360	107 148	41 760
- Wynik z lat ubiegłych		1 763 221	1 530 107	1 530 107
- Wynik netto roku bieżącego		258 248	395 356	158 952
- Kapitały mniejszości		14 248	6 956	19 417
K a p i t a ł y o g ó ł e m		3 335 927	3 163 417	2 874 086
P a s y w a r a z e m		38 669 336	35 607 317	30 737 404
Współczynnik wypłacalności		17,44%	15,66%	14,94%
Wartość księgowa		3 321 679	3 156 461	2 854 669
Liczba akcji		13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		255,32	242,62	219,42

Skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 30.06.2005 r. wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Wyjątkiem od powyższej reguły są dwa obszary MSR 39: wycena utraty wartości i wycena według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej kredytów i pożyczek.

SKONSOLIDOWANE POZYCJE POZABILANSOWE		I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Zobowiązania warunkowe udzielone	34	8 198 838	11 220 722	7 972 368
- Zobowiązania warunkowe otrzymane		10 940 854	12 082 078	12 456 446
- Pozabilansowe instrumenty finansowe	35	111 884 113	91 467 953	129 022 341
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e o g ó ł e m		131 023 805	114 770 753	149 451 155

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	I półrocze 2005 okres od 01.01.2005 do 30.06.2005	koniec roku 2004 okres od 01.01.2004 do 31.12.2004	I półrocze 2004 okres od 01.01.2004 do 30.06.2004
KAPITAŁY			
Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100
Kapitał zapasowy - agio	993 750	993 750	993 750
Kapitał z aktualizacji wyceny	176 360	107 148	41 760
- kapitał z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	134 218	64 126	-10 408
- kapitał z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	42 142	43 022	52 168
Wynik z lat ubiegłych	1 763 221	1 530 107	1 530 107
- kapitał zapasowy	19 809	16 894	8 288
- kapitał z aktualizacji wyceny	28 760	28 760	29 351
- kapitał rezerwowy	1 227 011	1 153 299	1 153 299
- fundusz ogólnego ryzyka	430 179	400 179	400 179
- niepodzielony wynik lat ubiegłych	57 462	-69 025	-61 010
Wynik netto roku bieżącego	258 248	395 356	158 952
Kapitały mniejszości	14 248	6 956	19 417
Kapitały ogółem	3 335 927	3 163 417	2 874 086

Kapitał zakładowy składa się z 13.010.000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Każda akcja zwykła daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku.

ŹRÓDŁA ZMIANY KAPITAŁÓW

I półrocze 2005
okres od 01.01.2005 do 30.06.2005

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy - agio	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	Kapitały mniejszości	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych			
Kapitał na koniec poprzedniego okresu	130 100	993 750	107 148	16 894	28 760	1 153 299	400 179	326 331	0	6 956	3 163 417
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	3 865	-	-	-	-	103 281	-	-	107 146
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	111 013	16 894	28 760	1 153 299	400 179	429 612	0	6 956	3 270 563
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	66 224	-	-	-	-	-	-	-	66 224
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-1 182	1 182	-	-	-	-	-	-	0
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	305	-	-	-	-	-	-	-	305
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- podział zysku, w tym:	-	-	-	1 733	-	73 712	30 000	-372 150	-	-	-266 705
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	-	-	-	1 733	-	-	-	-1 733	-	-	0
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	73 712	-	-73 712	-	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	30 000	-30 000	-	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-266 705	-	-	-266 705
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	265 540	-	265 540
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-	-	-7 292	7 292	0
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	176 360	19 809	28 760	1 227 011	430 179	57 462	258 248	14 248	3 335 927

koniec roku 2004
okres od 01.01.2004 do 31.12.2004

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy - agio	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	Kapitały mniejszości	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych			
Kapitał na koniec poprzedniego okresu	130 100	993 750	-7 173	4 435	29 620	1 159 779	381 852	16 449	0	-4 511	2 704 301
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	52 169	-	-	-	-	-51 620	-	-	19 572
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	44 996	4 435	29 620	1 159 779	381 852	-35 171	0	14 512	2 723 873
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	69 864	-	-	-	-	-	-	-	69 864
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-4 006	-	-	-	-	-	4 006	-	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-	860	-860	-	-	-	-	-	0
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-9 147	-	-	-	-	-	-	-	-9 147
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	5 441	-	-	-	-	-	-	-	5 441
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-12 977	-	12 977	-	-	0
- sprzedaż jednostki zależnej	-	-	-	7 979	-	-	-	-7 979	-	-	0
- podział zysku	-	-	-	3 620	-	6 497	18 327	-38 852	-	-	-10 408
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	-	-	-	3 620	-	-	-	-3 620	-	-	0
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	6 497	-	-6 497	-	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	18 327	-18 327	-	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-10 408	-	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	383 794	-	383 794
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-	-	7 556	-7 556	0
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	107 148	16 894	28 760	1 153 299	400 179	-69 025	395 356	6 956	3 163 417

I półrocze 2004
okres od 01.01.2004 do 30.06.2004

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy - agio	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	Kapitały mniejszości	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych			
Kapitał na koniec poprzedniego okresu	130 100	993 750	-7 173	4 435	29 620	1 159 779	381 852	16 449	0	-4 511	2 704 301
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	52 169	-	-	-	-	-51 620	-	-	19 572
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	44 996	4 435	29 620	1 159 779	381 852	-35 171	0	14 512	2 723 873
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-2 773	-	-	-	-	-	-	-	-2 773
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-1 994	-	-	-	-	-	1 994	-	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-	269	-269	-	-	-	-	-	0
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	1 531	-	-	-	-	-	-	-	1 531
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-12 977	-	12 977	-	-	0
- podział zysku	-	-	-	3 584	-	6 497	18 327	-38 816	-	-	-10 408
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	-	-	-	3 584	-	-	-	-3 584	-	-	0
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	6 497	-	-6 497	-	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	18 327	-18 327	-	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-10 408	-	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	161 053	-	161 053
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-	-	-4 095	4 095	810
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	41 760	8 288	29 351	1 153 299	400 179	-61 010	158 952	19 417	2 874 086

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia

Nota I półrocze 2005 I półrocze 2004
okres od 01.01.2005 do okres od 01.01.2004 do
30.06.2005 30.06.2004

DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

Zysk (strata) netto	258 248	158 952
Korekty	-1 777 422	632 069
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	7 292	4 905
- Udział w zyskach netto jednostek podporz. wycenianych metodą praw własności	-10 369	-5 449
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-729	-4 472
- Amortyzacja	62 759	63 734
- Zmiana stanu rezerw (rozwiązanie rezerw - znak ujemny)	41 426	30 161
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	5 401	-349
- Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu	-2 277 873	1 012 285
- Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-2 291 526	90 159
- Zmiana stanu kredytów i pożyczek oraz lokat w innych bankach	-315 814	-1 950 542
- Zmiana stanu innych aktywów	-23 405	-11 889
- Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	256 845	-396 173
- Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i klientów	2 533 742	1 578 125
- Zmiana stanu innych zobowiązań	234 829	221 574
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	-1 519 174	791 021
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	-22 514	150 021
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 541 688	941 042

DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-42 629	-38 587
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	47	2 603
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-12 292	-4 973
- Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	-	-
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	-
- Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	-
- Nabycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	-
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	5 816	-
- Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	-	-
- Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	-	4 985
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	-49 058	-35 972

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

- Dywidendy płacone	-	-
- Inne wydatki z działalności finansowej	-16 826	-19 617
- Inne wpływy z działalności finansowej	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-16 826	-19 617
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	159 582	-9 746

Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-1 607 572	885 453
---	-------------------	----------------

Środki pieniężne na początek okresu	5 404 252	4 766 281
--	------------------	------------------

Środki pieniężne na koniec okresu	41	3 796 680	5 651 734
--	-----------	------------------	------------------

w tym środki pieniężne utrzymywane przez bank, ale niedostępne do wykorzyst. przez grupę 993 136 800 343

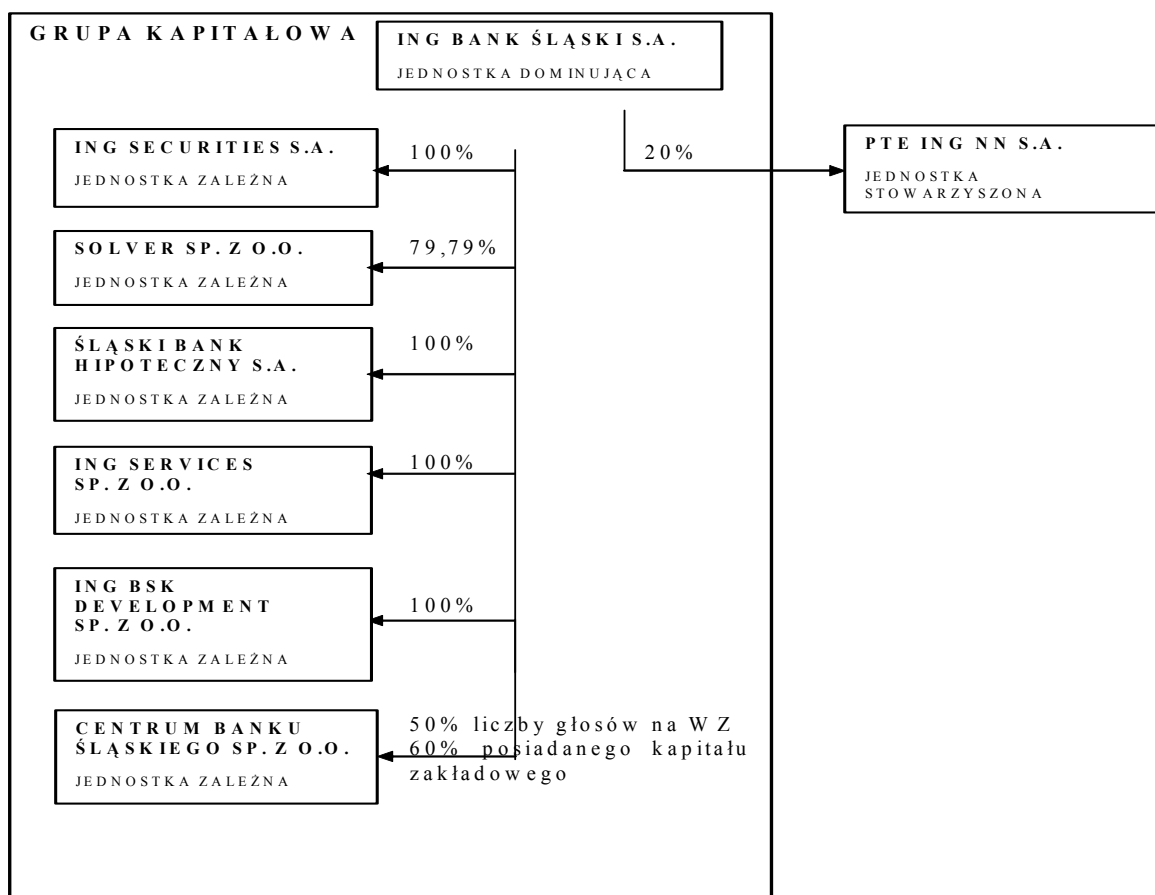
Dane informacyjne o Banku i Grupie kapitałowej

ING Bank Śląski S.A. jest Bankiem mającym siedzibę w Polsce: 40-086 Katowice, ul. Sokolska 34 NIP 634-013-54-75, REGON 271514909.

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

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

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



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.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku za I półrocze 2005 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych (razem zwanych "Grupą") oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych i współzależnych.

Podstawowy przedmiot działalności podmiotu dominującego według Polskiej Klasyfikacji Działalności 65.12 A. Przedmiotem działalności Grupy jest:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych
- emitowanie własnych papierów wartościowych w tym obligacji i certyfikatów oraz dokonywanie obrotu tymi papierami, dokonywanie czynności zleconych związanych z emisją lub obsługą

finansową papierów wartościowych oraz dokonywanie operacji kupna i sprzedaży papierów wartościowych w imieniu własnym i na rachunek zleceniodawcy

- udzielanie oraz zaciąganie kredytów i pożyczek, pośredniczenie i współdziałanie w uzyskiwaniu kredytów
- prowadzenie obrotu wartościami dewizowymi
- prowadzenie obsługi finansowej obrotu towarowego z zagranicą
- prowadzenie rozliczeń pieniężnych, operacji wekslowych oraz przyjmowanie i udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych jak również zaciąganie innego rodzaju zobowiązań
- dokonywanie czynności inkasowych
- zawieranie i wykonywanie umów z przedsiębiorstwami o akwizycję wpłat na rachunki bankowe oraz na zakup towarów i usług w kraju
- dokonywanie płatności w ramach umów i porozumień międzybankowych
- uczestniczenie finansowe i operacyjne w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych
- przyjmowanie i dokonywanie lokat w bankach krajowych i zagranicznych
- przyjmowanie do depozytu przedmiotów, dokumentów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych
- wykonywanie czynności powierniczych
- wykonywanie na zlecenie innych banków określonych czynności bankowych należących do zakresu działania banków zlecających
- inna współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi
- prowadzenie na zlecenie Ministerstwa Przekształceń Własnościowych czynności związanych z prywatyzacją przedsiębiorstw państwowych
- przyjmowanie w zarząd akcji Skarbu Państwa
- świadczenie usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, underwritingowych
- prowadzenie działalności maklerskiej, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, a także przyjmowanie zleceń nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych, funduszach inwestycyjnych oraz nabywania i wykupywania certyfikatów inwestycyjnych
- prowadzenie kasy mieszkaniowej
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu
- pośrednictwo w ubezpieczeniach oraz działalność akwizycyjna na rzecz otwartych funduszy emerytalnych
- operacje, których przedmiotem są warranty
- pozostałe rodzaje działalności wyszczególnione w statucie Banku
- prowadzenie działalności jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w zakresie m.in.
 - udzielania kredytów pod zastaw hipoteczny
 - obrotu listami zastawnymi
 - działalności maklerskiej
 - doradztwa finansowego i pośrednictwa
 - tworzenia i zarządzania funduszami emerytalnymi
 - pośrednictwa finansowego, badania i analizy rynku
 - wynajmu nieruchomości na własny rachunek
 - świadczenia usług informatycznych, wynajmowania oraz dzierżawy sprzętu komputerowego
 - pośrednictwa i obrotu nieruchomościami, świadczenia usług.

Sprawozdanie finansowe za rok 2004 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 9 czerwca 2005 r.

Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

Pozycja	tys. zł		tys. EUR	
	30.06.2005	30.06.2004	30.06.2005	30.06.2004
Przychody z tytułu odsetek	943 354	628 057	231 186	132 751
Przychody z tytułu prowizji	291 142	297 354	71 350	62 851
Wynik na działalności bankowej	840 331	812 897	205 938	171 820
Zysk (strata) brutto	329 481	181 439	80 745	38 350
Zysk (strata) netto	258 248	158 952	63 288	33 597
Przepływy pieniężne netto	-1 607 572	885 453	- 393 964	187 156
Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EUR)	37,98	13,68	9,06	2,94
Wskaźnik rentowności (w %)	26,4	16,9	x	x
Wskaźnik zwrotu na aktywach (w %)	1,3	1,0	x	x
Wskaźnik zwrotu z kapitału (w %)	16,9	11,8	x	x
Wskaźnik udziału kosztów (w %)	65,2	62,2	x	x
Aktywa razem	38 669 336	30 737 404	9 571 381	6 767 074
Kapitał własny	3 321 679	2 854 669	822 177	628 477
Kapitał zakładowy	130 100	130 100	32 202	28 643
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	x	x
Wartość księgowa na 1 akcję (w zł/EUR)	255,32	219,42	63,20	48,31
Współczynnik wypłacalności (w %)	17,44	14,94	x	x

Wskaźnik rentowności - stosunek zysku brutto ¹ 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 stanu aktywów.

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

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

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 4,0401 zł, kurs NBP z dnia 30.06.2005 r., 4, 0790 kurs NBP z dnia 31.12.2004 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.06.2005 – 4,0805 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2005 r., 4,7311 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2004 r.

Znaczące zasady rachunkowości

(a) Oświadczenie o zgodności

Prezentowany raport za I półrocze 2005 r. spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych oraz Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 1 określającego wymogi w stosunku do raportów sporządzanych po raz pierwszy według MSSF. Raport skonsolidowany został przygotowany w wersji pełnej, natomiast raport jednostkowy Banku w wersji skróconej.

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane na podstawie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej obowiązujących na dzień 30.06.2005 r. Skonsolidowany bilans i rachunek zysków i strat na dzień 30.06.2005 r. wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Wyjątkiem od powyższej reguły są dwa obszary MSR 39: wycena utraty wartości i wycena według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy

¹ Po skorygowaniu o zyski (straty) udziałowców mniejszościowych.

procentowej kredytów i pożyczek.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano by przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego.

Wyjaśnienie, jaki wpływ na poszczególne pozycje sprawozdania finansowego, sytuację finansową Grupy oraz przepływy środków pieniężnych, miało przyjęcie MSSF, znajduje się w notce 48.

(b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Unię 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 Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 49, poz. 463).

Prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest pierwszym pełnym śródrocznym sprawozdaniem, dla sporządzenia którego zastosowano zasady opisane w MSSF 1. Dniem przejścia na MSSF jest dzień bilansu otwarcia najwcześniejszego z prezentowanych okresów, czyli 1 stycznia 2004 roku. Uprzednio publikowane sprawozdania finansowe Banku oraz Grupy, łącznie ze sprawozdaniami za rok 2004, były sporządzone zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości (PSR).

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

Sprawozdanie finansowe przygotowane zostało w oparciu o koncepcję kosztu historycznego, oprócz następujących aktywów i pasywów, które są wykazywane w wartości godziwej: pochodne instrumenty finansowe, aktywa finansowe i pasywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz instrumenty finansowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży.

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.

Bank zastosował te same zasady rachunkowości, które będą stosowane w sprawozdaniu rocznym. Sprawozdanie skonsolidowane nie zawiera wyeliminowanych sald wewnątrzgrupowych oraz niezrealizowanych zysków i strat oraz przychodów i kosztów powstałych w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych.

Zasady rachunkowości podane poniżej zostały zastosowane podczas sporządzania sprawozdania finansowego za I półrocze roku obrotowego kończącego się 30.06.2005, jak również do przedstawienia danych porównywalnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 roku, I półrocze roku 2004 kończące się 30.06.2004, a także podczas przygotowania bilansu otwarcia na 1 stycznia 2005 (data przejścia Grupy na standardy MSSF) zgodnie z przepisami MSSF.

Sprawozdania finansowe za I półrocze 2004 roku i za rok 2004 zgodnie z wymaganiami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej / Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zostały doprowadzone do porównywalności z danymi ujętymi w sprawozdaniach za ww. okresy.

Na dzień 1 stycznia 2005 r. doprowadzenie do porównywalności dotyczyło:

1. Utraty wartości firmy nabytej w wyniku przejęcia Wielkopolskiego Banku Rolniczego S.A. jak również amortyzacji za rok 2004 goodwillu dotyczącego przejęcia Oddziału ING Bank NV oraz WBR,
2. Wyceny instrumentów finansowych w związku z długoterminowym systemem motywacyjnym
3. Przeszacowania do wartości godziwej nieruchomości.
4. Ponadto w sprawozdaniu Banku zmiany prezentacyjne dotyczyły wyceny jednostek podporządkowanych w cenie nabycia

W związku z tym do porównywalności zostały doprowadzone następujące pozycje:

- Inwestycje w jednostki podporządkowane,
- Rzeczowe aktywa trwałe,
- Wartości niematerialne,
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego,
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego,
- Inne zobowiązania.

Grupa zastosowała te same zasady rachunkowości przy sporządzeniu bilansu otwarcia według MSSF na dzień 1 stycznia 2004 oraz przez wszystkie prezentowane okresy. Zastosowane zasady rachunkowości są zgodne z postanowieniami każdego MSSF obowiązującego na dzień 30 czerwca 2005, czyli dzień sprawozdawczy poza dopuszczalnymi przez MSSF wyłączeniami. Wszelkie zmiany zasad rachunkowości wprowadzono retrospektywnie z wyjątkiem dalej wymienionego wyłączenia dopuszczonego przez MSSF, które Grupa zdecydowała się zastosować.

Na podstawie par. 36A MSSF 1 Grupa zdecydowała się zastosować zwolnienie z obowiązku prezentacji danych porównywalnych dotyczących zasad rachunkowości regulowanych przez MSR 39 (wycena według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wykazywanych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej).

Bank stosuje zasady rachunkowości zgodne z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości. Dane ze Spółek są dostosowywane do Międzynarodowych Standardów Rachunkowości poprzez korekty konsolidacyjne.

(c) Zastosowanie szacunków

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

Szacunki i założenia, przyjęte do prezentowania kwoty 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. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. 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.

Utrata wartości kredytów

Bank ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody na to, że została poniesiona strata z tytułu 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 wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje obiektywny dowód utraty wartości jako następstwo jednego lub większej ilości zdarzeń, które pojawiły się po początkowym rozpoznaniu aktywa („zdarzenie powodujące stratę”) i owo zdarzenie (lub zdarzenia) mają wpływ na szacowane przyszłe przepływy finansowe związane z pojedynczym składnikiem aktywa finansowego lub grupy aktywów finansowych. Przy czym nie jest konieczne zidentyfikowanie pojedynczego zdarzenia, które spowodowało utratę wartości. Raczej łączny efekt kilku zdarzeń może spowodować utratę wartości. Bank osądza, czy istnieją oznaki obiektywnego dowodu utraty wartości jak rezultat jednego lub większej ilości zdarzeń, które wystąpiły po początkowym ujęciu aktywów.

W sytuacji, gdy istnieje obiektywny dowód, że strata z tytułu utraty wartości kredytów i należności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu została poniesiona, wielkość straty ustalana jest jako różnica między wartością księgową aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych według efektywnej stopy zwrotu z aktywów finansowych w początkowym ujęciu. Wyliczenie bieżącej wartości szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wymaga oszacowania. 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 aktywów dostępnych do sprzedaży

W przypadku stwierdzenia obiektywnych dowodów potwierdzających, że nastąpiła utrata wartości aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, oraz jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych aktywów ujmowane było wcześniej bezpośrednio w kapitale własnym, to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięguje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, chociaż 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

W przypadku stwierdzenia obiektywnych dowodów, 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.

Wycena instrumentów pochodnych

Bank wylicza godziwą wartość instrumentów pochodnych, które nie są notowane na aktywnym rynku, przy zastosowaniu modeli wyceny, które podlegają niezależnemu sprawdzeniu przed ich zastosowaniem. Gdzie jest to możliwe, do modeli wprowadzane są wyłącznie dane możliwe do obserwacji, jednakże w pewnych okolicznościach zarząd musi stosować własny osąd do oszacowania niepewności (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

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. Grupa przyjęła stopę zwrotu z aktywów w wysokości 3,83% stopy dyskonta, gdyż jest to średnia premia osiągnięta przez ostatnie trzy lata.

(d) Podstawy konsolidacji

(i) Jednostki zależne

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez Bank. Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiąganie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. Spółki zależne podlegają konsolidacji, jeżeli typ zależności pomiędzy Bankiem a tą spółką wskazuje na to, że spółka ta jest kontrolowana przez Bank. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych są zawarte w sprawozdaniu skonsolidowanym od momentu przejęcia kontroli do chwili jej ustania.

(ii) Metoda nabycia

Metoda nabycia stosowana jest przy rozliczaniu zakupu jednostek zależnych przez Grupę. Koszt połączenia określany jest jako suma wartości godziwej na dzień wymiany aktywów wydanych, wyemitowanych instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań zaciągniętych lub wziętych na siebie oraz kosztów, które można bezpośrednio przypisać połączeniu jednostek gospodarczych. Aktywa, zobowiązania oraz zobowiązania warunkowe przejęte w procesie połączenia jednostek są początkowo wyceniane w wartości godziwej na dzień nabycia, niezależnie od wielkości udziałów mniejszości. Nadwyżka kosztu połączenia nad wartością godziwą udziału Grupy w przejmowanych aktywach netto jednostki stanowi wartość firmy. Jeśli koszt połączenia jest mniejszy niż wartość godziwa aktywów netto nabywanej jednostki, to różnica jest ujmowana bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

(iii) Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, ale nie sprawuje kontroli nad polityką finansową i operacyjną. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera udział Grupy w zyskach i stratach jednostki stowarzyszonej według wielkości posiadanych udziałów w kapitale własnym, począwszy od dnia rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu do dnia, w którym znaczący wpływ wygasa. W przypadku, gdy udział Grupy w stratach przewyższa wartość udziałów w jednostce stowarzyszonej, wartość bilansowa jest zredukowana do zera. Wówczas ujmowanie wszelkich dodatkowych strat jest zaniechane, za wyjątkiem strat wynikających z przyjęcia na siebie przez Grupę prawnych lub zwyczajowych obowiązków lub z faktu dokonania płatności w imieniu jednostki stowarzyszonej.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych ujmowane są w księgach Banku wg ceny nabycia. W przypadku stwierdzenia utraty wartości, kwoty te ujmowane są w rachunku zysków i strat jako koszty lub przychody finansowe.

(iv) Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

Salda wewnątrzgrupowe oraz niezrealizowane zyski i straty lub przychody i koszty powstałe w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych podlegają wyłączeniu w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

(e) Waluty obce

(i) 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 przeliczenia rozpoznawane są w rachunku wyników.

(ii) Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą

Bank nie posiada jednostek działających za granicą.

(f) Rachunkowość zabezpieczeń i finansowe instrumenty pochodne

Pochodne instrumenty finansowe są wyceniane w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży.

Podstawą do wyznaczenia wartości godziwej instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty).

Bank oferuje klientom produkty depozytowe, których oprocentowanie oparte jest o zmianę indeksu giełdowego lub zmianę kursu walut. Wbudowane instrumenty pochodne są w tym przypadku identyfikowane, oddzielane od umowy zasadniczej i ujmowane oraz wyceniane odpowiednio jako opcje na indeks giełdowy lub opcje walutowe. Instrumenty pochodne wbudowane w inne instrumenty finansowe oddziela się od umowy zasadniczej i ujmuje jako instrumenty pochodne, jeśli 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 operacyjnej, finansowej i inwestycyjnej 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.

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.

W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznacza się i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem w Banku oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji oraz charakter zabezpieczanego ryzyka. Bank dokumentuje również w momencie ustanowienia zabezpieczenia i na bieżąco ocenę efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem.

(i) zabezpieczenie wartości godziwej

Jest to zabezpieczenie przed zagrożeniem zmianami 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 z przeszacowania 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 w innych okolicznościach 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.

(ii) zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Jest to zabezpieczenie przed zagrożeniem zmiennością 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.

(g) 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

Jest to składnik aktywów lub zobowiązań finansowych spełniający jeden z poniższych warunków:

- Jest klasyfikowany jako przeznaczony 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; 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.

(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 nieznaczna 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. Pożyczki i należności powstają w sytuacji, gdy Banku udziela finansowania klientowi w celu innym niż wygenerowanie krótkoterminowych zysków. 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.

(ii) Ujmowanie

Transakcję kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, ujmuje się w bilansie na dzień zawarcia transakcji. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych. Kredyty są rozpoznawane w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy.

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany z bilansu 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.

(iii) Wycena

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nieklasyfikowanych 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 nieposiadające 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 niekwotowanych instrumentów kapitałowych wycenianych według kosztu.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem: (a) 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 niekwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu, wycenianego według

kosztu, gdyż jego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona.; (b) 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. Jeśli zobowiązanie Banku w formie depozytu lub pożyczki otrzymanej charakteryzuje się częstą kapitalizacją naliczonych odsetek, a więc ma charakter zobowiązania krótkoterminowego to różnica pomiędzy kwotą z wyceny z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej i kwotą odsetek naliczonych memoriałowo z wykorzystaniem stopy umownej jest niematerialna. W takim przypadku, z uwagi na niematerialne różnice w wyniku, Bank może odstąpić od dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej na rzecz ujmowania w wyniku odsetek naliczanych memoriałowo z wykorzystaniem stopy umownej.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyznaczone jako pozycje zabezpieczane podlegają wycenie zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń opisanymi w nocie 38.

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

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

- a. Zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, kwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, ujmuje się w przychodach lub kosztach.
- b. Zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym, poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym, z wyjątkiem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu, kiedy skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale własnym ujmuje się w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej ujmuje się w rachunku zysków i strat. Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie, kiedy powstaje prawo jednostki do ich otrzymania.

Wartość godziwa inwestycji, dla których istnieje aktywny rynek wynika z bieżących cen kupna. 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.

(h) Kompensowanie finansowych instrumentów

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

(i) Transakcje repo i 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.

Papierów wartościowych sprzedanych z przyrzeczeniem ich odkupu ("repos") nie wyłącza się z bilansu na dzień bilansowy. W przypadku, gdy jednostka otrzymująca na podstawie umowy lub zwyczajowo posiada prawo do zbycia lub zastawienia składnika aktywów, zobowiązanie ujmuje się odpowiednio w pozycji zobowiązań wobec innych banków, depozytów innych banków, innych depozytów lub depozytów od klientów. Papiery wartościowe kupione z przyrzeczeniem ich

odsprzedaży ("reverse repos") są wykazywane odpowiednio jako kredyty i pożyczki udzielone innym bankom lub klientom. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupienia stanowi przychód lub koszt odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu. Papiery wartościowe pożyczone innym jednostkom są również wykazywane w sprawozdaniu finansowym.

Pożyczone papiery wartościowe nie są wykazywane w sprawozdaniu finansowym, chyba że zostały sprzedane innym podmiotom. W tym przypadku nabycie i sprzedaż są ewidencjonowane w pozycji wyniku operacji finansowych. Obowiązek zwrotu tych papierów zawarty jest w ramach ewidencji zobowiązania przeznaczonego do sprzedaży w wartości godziwej.

(j) 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 aktywów finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, 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, np. niespłacenia albo zalegania 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 tym:
 - negatywne zmiany dotyczące statusu płatności pożyczkobiorców w grupie, lub
 - krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem aktywów w grupie.

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 instrumentu finansowego (tj. efektywnej stopy procentowej ustalonej w momencie początkowego ujęcia). W przypadku, gdy pożyczka, należność lub inwestycja utrzymywana do terminu wymagalności jest instrumentem o zmiennej stopie procentowej, to stopa dyskontowa stosowana do oszacowania utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną w ramach danego kontraktu. Stwierdzona utrata obniża bezpośrednio wartość bilansową składnika aktywów. Kwotę straty z tego tytułu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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. Jest to podstawą do podjęcia działań, których skutkiem będzie usunięcie składnika aktywów finansowych z bilansu Banku, na skutek braku możliwości wystąpienia w przyszłości przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych.

Bank może wycenić utratę wartości składnika aktywów wykazywanego według zamortyzowanego kosztu na podstawie wartości godziwej tego instrumentów, ustalonej na podstawie dostępnych cen rynkowych. Kalkulacja wartości bieżącej oszacowanych przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczonym składnikiem aktywów, odzwierciedla przepływy pieniężne, które mogą powstać w wyniku egzekucji, pomniejszone o koszty związane z pozyskaniem i sprzedażą zabezpieczenia, niezależnie od tego, czy dokonanie egzekucji jest prawdopodobne.

Bank dokonuje najpierw oceny, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie lub kolektywnie w przypadku aktywów finansowych, które indywidualnie nie są znaczące. Jeżeli Bank stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i kolektywnie ocenia je pod względem utraty wartości. Jeżeli natomiast Bank stwierdzi obiektywne dowody utraty wartości aktywa ocenionego indywidualnie i z tego tytułu dokonuje odpisu aktualizującego, to aktywo takie jest wyłączone z portfela poddawanego kolektywnej ocenie pod względem utraty wartości.

Dla celów kolektywnej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy.

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. Oszacowania zmian przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają i uwzględniają dostępne w poszczególnych okresach dane dotyczące takich wielkości jak np. stopa bezrobocia, ceny nieruchomości, ceny towarów, status płatności oraz inne czynniki, które wskazują na poniesione w grupie straty i ich rozmiary. Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte od oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie wartości bilansowej aktywu. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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 wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, chociaż 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.

(k) Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości inwestycyjne podlegają wyodrębnieniu spośród innych elementów majątku trwałego jednostki. Są to budynki lub grunty traktowane jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymywane przez jednostkę w związku z oczekiwanym przyrostem ich wartości (lub w związku z obydwojema w/w elementami łącznie). Przy czym nieruchomość ta nie jest zajmowana przez jednostkę ani przeznaczona na sprzedaż w ramach zwykłej działalności.

Nieruchomość inwestycyjna ujmowana jest wg ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, a jej bieżąca wycena prowadzona jest w oparciu o model wartości godziwej.

(l) Rzeczowe aktywa trwałe

(i) Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

Składniki rzeczowych aktywów trwałych wykazywane są według ceny nabycia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Niektóre składniki rzeczowych aktywów trwałych (budynki, budowle, grunty i prawa wieczystego użytkowania), zostały przeszacowane do wartości godziwej 1 stycznia 2004 r. (dzień przejścia na MSR), są wyceniane w oparciu o koszt zakładany, wynikający z wartości przeszacowania dokonanego na dzień przeszacowania. Pozycje te wykazuje się według wartości godziwej, pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

(ii) Aktywa będące przedmiotem umów leasingu

Umowy leasingowe, na mocy których Bank przejmuje zasadniczo całość ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. Nieruchomość zajmowana przez właściciela pozyskana w ramach umowy leasingu finansowego wykazywana jest w wartości godziwej lub, jeśli mniejsza, w wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu, pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości

(iii) 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 momencie ich poniesienia.

(iv) Amortyzacja

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane w rachunku zysków i strat. Gruntów się nie amortyzuje. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- budynki i budowle 50 lat

- nakłady na środki trwałe połączone na stałe z nieruchomością 10 lat
- maszyny i urządzenia 3 - 5 lat
- wyposażenie 5 lat

(m) Wartości niematerialne

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

(i) Wartość firmy

Wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizacyjne wynikające z tytułu utraty wartości. Wartość firmy jest alokowana na ośrodki wypracowujące środki pieniężne i nie jest amortyzowana, a jedynie na dzień bilansowy testowana pod kątem trwałej utraty.

(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. Nakłady, które są związane bezpośrednio z produkcją możliwych do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Bank i które prawdopodobnie będą generowały korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne.

(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.

(v) Amortyzacja

Amortyzacja jest ujmowana w rachunku zysków i strat przy użyciu metody liniowej w szacowanym okresie użytkowania poszczególnych składników wartości niematerialnych, jeżeli nie jest to okres nieokreślony. Wartość firmy oraz inne wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania są systematycznie testowane pod kątem trwałej utraty wartości na każdy dzień bilansowy. Pozostałe wartości niematerialne są amortyzowane od daty ich oddania do użytkowania. Szacowany okres użytkowania wynosi:

- koszty wytworzenia oprogramowania 3 lata
- oprogramowanie komputerowe 3 lata

(n) Pozostałe składniki bilansu

(i) Pozostałe należności handlowe i inne należności

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

(ii) Zobowiązania

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

(o) Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wartości bilansowe aktywów Banku innych niż aktywa z tytułu podatku odroczonego, są przeglądane na dzień bilansowy w celu określenia, czy zaistniały przesłanki odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości. Jeżeli istnieje taka przesłanka, określa się wartość odzyskiwalną aktywów.

W przypadku wartości firmy, aktywów które mają nieokreślony okres użytkowania oraz w przypadku wartości niematerialnych i prawnych, które nie są jeszcze dostępne do użytkowania, wartość odzyskiwalna jest szacowana na każdy dzień bilansowy.

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).

Dokonano sprawdzenia wartości firmy pod kątem trwałej utraty wartości na dzień 1 stycznia 2004 r. (dzień przejścia na MSSF) pomimo, że nie zaistniały przesłanki do dokonania odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości

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 większa. 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.

Odwrócenie 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 zostałyby ujęte odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

(p) Kapitał akcyjny

(i) Kapitały własne

Na kapitały własne składają się: kapitał zakładowy, kapitał zapasowy, kapitał z aktualizacji wyceny oraz pozostałe kapitały rezerwowe. Do kapitałów własnych wliczane są także kwoty zysków

i niepokrytych strat z lat ubiegłych. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są według wartości nominalnej.

(ii) *Nabyte akcje własne*

Jeśli jednostka 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.

(iii) *Dywidendy*

Dywidendy należne z tytułu posiadania akcji podlegających umorzeniu są ujmowane jako zobowiązania z zastosowaniem zasady memoriałowej. Pozostałe dywidendy są ujmowane jako zobowiązanie w okresie, w którym zostały zadeklarowane.

(q) *Rozliczenia międzyokresowe*

Koszty rozliczane w czasie

Bank ewidencjonuje jako aktywa poniesione (zapłacone) wydatki, które dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych. Następnie są one sukcesywnie zaliczane do wyniku finansowego okresu, którego dotyczą.

Przychody przyszłych okresów

W przypadku otrzymania przez Bank w okresie sprawozdawczym środków, które odnoszą się do przyszłych okresów sprawozdawczych wartości te ujmowane są jako zobowiązania i podlegają zaliczeniu do wyniku finansowego w okresach, których dotyczą.

(r) *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 zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

(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. 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.

(s) *Rezerwy*

Rezerwy, w tym na zobowiązania pozabilansowe, są ujmowane w bilansie, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany wynikający ze zdarzeń 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.

(i) Roszczenia sporne

Proces tworzenia rezerw na toczące się sprawy sądowe poprzedzony jest oceną prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia. Jeżeli w ocenie Banku prawdopodobieństwo zaistnienia zdarzenia jest większe od prawdopodobieństwa jego niewystąpienia tworzy się rezerwę w kwocie adekwatnie oszacowanej.

(ii) 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.

(t) 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 zamortyzowanych kosztów przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

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 dokładnie 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 (na przykład: przedpłaty, opcje kupna i podobne), jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i opłaty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

W przypadku aktywów finansowych lub grupy podobnych aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są ujmowane przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

(u) Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i 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, inne integralnie związane z powstaniem aktywów bez określonych harmonogramów rozliczane są liniowo w okresie trwania kontraktu. Opłaty uzyskiwane w trakcie świadczenia usług rozpoznawane są jednorazowo w rachunku zysków i strat. Opłaty za zobowiązanie się do udzielenia pożyczek, które najprawdopodobniej będą zaciągnięte, są odraczane i wykazywane jako element efektywnej stopy procentowej kredytu.

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.

(v) Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej

Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej zawiera zyski i straty powstałe ze zbycia oraz zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu.

(w) Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych

Na wynik składają się zyski i straty powstałe na skutek zbycia inwestycyjnych papierów wartościowych.

(x) Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend są ujmowane w rachunku zysków i strat w dniu zadeklarowania dywidendy do wypłaty. Przychody z inwestycji kapitałowych oraz przychody z innych inwestycji o zmiennej stopie dochodu ujmowane są jako przychody z tytułu dywidend w momencie ich zarachowania.

(y) Pozostałe przychody i koszty

(i) Płatności z tytułu leasingu operacyjnego

Płatności dokonane z tytułu leasingu operacyjnego są ujmowane metodą liniową jako koszty w rachunku zysków i strat przez okres leasingu. Otrzymane specjalne oferty promocyjne są prezentowane w rachunku zysków i strat jako integralna część kosztów z tytułu leasingu.

(ii) Płatności z tytułu leasingu finansowego

Minimalne płatności leasingowe rozdziela się pomiędzy koszty finansowe i zmniejszenie niespłaconego salda zobowiązania. Koszty finansowe rozlicza się na poszczególne okresy objęte okresem leasingu w taki sposób, aby uzyskać stałą okresową stopę procentową w stosunku do niespłaconego salda zobowiązania.

(iii) Pozostałe przychody operacyjne – inne

Jako pozostałe przychody operacyjne Bank rozpoznaje przychody operacyjne nie kwalifikowane do przychodów operacyjnych z tytułu: likwidacji, sprzedaży elementów majątku trwałego oraz aktywów do zbycia; wzrostu wartości elementów majątku trwałego i wartości niematerialnych; spłaty należności odpisanych, przedawnionych; odszkodowań, kar i grzywien; otrzymanych darowizn.

Na pozostałe przychody operacyjne składają się przede wszystkim: nadwyżki w środkach pieniężnych, rzeczowych składnikach majątku trwałego; zwrot kosztów sądowych; zwrot kosztów windykacji; przychody z tytułu sprzedaży wierzytelności w wyniku restrukturyzacji zadłużenia; przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przewidywane straty objęte oraz nie objęte sprawami sądowymi.

(z) Udziały mniejszości

Udziały mniejszości stanowią tę część zysku lub straty oraz wyników netto uzyskanych z działalności oraz aktywów netto jednostki zależnej, które można przyporządkować do udziałów nie należących (bezpośrednio lub pośrednio przez jednostki zależne) do jednostki dominującej.

(aa) 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.

Rezerwa na podatek odroczony jest kalkulowana przy użyciu metody bilansowej, poprzez wyliczenie przejściowych różnic pomiędzy wartością bilansową aktywów i zobowiązań oraz ich wartością podatkową. Rezerwę lub aktywo z tytułu podatku odroczonego nie tworzy się na różnice, które nigdy lub w dającej się przewidzieć przyszłości nie odwrócą się. Kwota obliczonego podatku odroczonego bazuje na przewidywanym stopniu realizacji wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, przy użyciu stawek podatkowych obowiązujących na dzień bilansowy.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie dostępny przyszły dochód do opodatkowania, Aktywa z tytułu podatku wykazuje się w stopniu, w jakim jest prawdopodobne wykorzystanie nierozliczonych strat podatkowych i niewykorzystanych ulg podatkowych.

(bb) Inne podatki

Bank jest czynnym podatnikiem podatku od towarów i usług i dokonuje częściowego odliczenia podatku naliczonego.

(cc) Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Bezpośrednio przed początkową klasyfikacją składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczonego do sprzedaży, Bank ustala wartość bilansową składnika aktywów (lub wszystkich aktywów i zobowiązań wchodzących w skład grupy), zgodnie z właściwym MSSF. Następnie jednostka wycenia składnik aktywów trwałych (lub grupę do zbycia) zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży w kwocie niższej z jego wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia Banku, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, jak również stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności jednostki 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.

(dd) 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.

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

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

Wycena aktywów i pasywów segmentu, przychodów oraz wyniku segmentu jest oparta na zasadach rachunkowości Grupy zawartych w notach opisujących stosowane zasady rachunkowości.

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

Przychody w ujęciu marżowym, 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.

Bank nie stosuje arbitralnego systemu alokacji przychodów i kosztów wewnętrznych. Przychody i koszty poszczególnych segmentów ustalane są w oparciu o rynkowe stawki marż, które alokowane są do segmentu generującego przychody i koszty obliczone w oparciu o pojedyncze transakcje. W związku z tym w oparciu o aktualny system MIS nie jest możliwe dokonanie podziału na przychody i koszty wewnętrzne i zewnętrzne.

Segmenty branżowe

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

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

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

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

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

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

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

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

ALCO 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. ING Bank Śląski z dniem 01.01.2005 r. przeprowadził resegmentację klientów w ramach wydzielonych segmentów branżowych. W związku z tym 4 606 klientów ze 159 mln zł depozytów zostało przeniesionych z segmentu korporacyjnego do segmentu detalicznego.

Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności – ciąg dalszy

w tys. zł

Pozycja	Pierwsze półrocze 2005					Pierwsze półrocze 2004				
	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	412 323	319 004	76 211	49 703	857 241	427 456	311 129	66 578	14 703	819 865
Przychody z działalności podstawowej	396 423	234 361	137 977	85 403	854 164	413 402	228 036	122 433	55 450	819 321
Udział segmentu w zyskach (stratach) udziałowców mniejszościowych	0	0	0	3 077	3 077	0	0	0	544	544
Sprzedaż produktów FM	2 789	64 164	-66 953	0	0	2 259	58 222	-60 481	0	0
Wynik na kapitale ekonomicznym	13 112	20 479	5 187	-38 777	0	11 795	24 871	4 625	-41 291	0
Koszty segmentu ogółem	369 604	162 575	15 870	11 157	559 206	319 568	156 387	12 508	21 697	510 160
Koszty operacyjne	359 615	162 264	15 870	11 157	548 906	319 474	155 593	12 508	20 985	508 560
Inne koszty operacyjne (ryzyko operacyjne)	9 989	311	0	0	10 300	94	794	0	712	1 600
Wynik segmentu	42 719	156 429	60 341	38 546	298 035	107 888	154 742	54 069	-6 994	309 705
Koszty ryzyka	-6 036	-18 118	0	0	-24 154	82 600	50 571	0	0	133 171
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	48 755	174 547	60 341	38 546	322 189	25 288	104 171	54 069	-6 994	176 534
Podatek					63 941					17 582
Wynik finansowy netto					258 248					158 952

w tys. zł

Pozycja	Pierwsze półrocze 2005					Pierwsze półrocze 2004				
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		RAZEM	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		RAZEM
			Trading	ALCO				Trading	ALCO	
Aktywa i pasywa										
Aktywa segmentu	2 602 000	8 175 000	24 849 142	598 000	36 224 142	3 871 216	10 765 256	13 617 567	712 535	28 966 574
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych				58 749	58 749				53 673	53 673
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)					1 488 752					1 545 612
Aktywa ogółem					37 771 643					30 565 859
Zobowiązania segmentu	18 580 000	9 842 000	4 866 681		33 288 681	12 946 935	9 997 000	3 513 432		26 457 367
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)					1 147 035					1 234 406
Kapitały własne					3 335 927					2 874 086
Pasywa ogółem					37 771 643					30 565 859
Inne										
Nakłady inwestycyjne	38 282	16 839	1 644	1 156	57 920	34 251	17 235	3 599	3 329	58 414
Amortyzacja	41 480	18 246	1 781	1 252	62 759	37 371	18 805	3 927	3 632	63 734
Inne koszty niepieniężne	-6 036	-18 118	0	0	-24 154	37 467	100 185	0	1 111	138 763

Segmenty geograficzne

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

Grupa wyróżnia następujące segmenty geograficzne:

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

Segment geograficzny	Przychody segmentu*		Aktywa segmentu		Nakłady inwestycyjne	
	30.06.2005	30.06.2004	30.06.2005	30.06.2004	30.06.2005	30.06.2004
Bielsko-Biała	76 983	44 060	769 910	823 295	1 685	787
Bytom	48 821	25 963	408 865	390 763	1 700	3 177
Częstochowa	69 976	39 611	618 711	723 420	345	1 628
Gdańsk	21 267	8 847	266 980	340 072	147	457
Katowice	80 881	43 424	585 731	663 726	4 185	842
Kielce	19 336	9 206	169 248	204 854	61	446
Kraków	44 927	20 458	450 510	444 509	951	2 045
Łódź	16 833	8 337	292 121	325 507	566	223
Opole	27 185	13 511	378 883	400 065	774	1 014
Poznań	24 528	12 650	591 815	597 326	22	684
Szczecin	9 758	4 359	178 584	176 321	139	140
Warszawa	55 578	27 286	690 392	823 207	111	1 004
Wrocław	26 813	12 498	466 532	410 924	92	270
Centrala	337 914	480 424	31 903 362	24 241 871	47 142	45 697
RAZEM	860 800	750 634	37 771 643	30 565 859	57 920	58 414

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

Grupa działa na terenie Polski. W przedstawieniu danych w układzie segmentów geograficznych należności od klientów i sektora budżetowego oraz zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego są przyporządkowane w oparciu o lokalizację jednostek Grupy.

Zaangażowanie Grupy w segmenty geograficzne - należności od klientów i sektora budżetowego (kredyty brutto).

	tys. zł	
Województwo	30.06.2005	30.06.2004
Dolnośląskie	402 267	430 723
Kujawsko-pomorskie	51 226	87 360
Lubelskie	23 119	38 007
Łódzkie	260 687	331 052
Małopolskie	285 451	523 314
Mazowieckie	412 258	985 618
Opolskie	340 136	415 113
Podkarpackie	88 375	62 931
Podlaskie	104 467	61 393
Pomorskie	156 862	246 329
Śląskie	1 782 497	2 286 266
Świętokrzyskie	123 335	159 033
Warmińsko-mazurskie	898	45 692
Wielkopolskie i Lubuskie	536 068	669 603
Zachodnio-pomorskie	150 783	181 131
Centrala	5 820 828	6 455 872
Razem	10 539 257	12 979 437

Zaangażowanie Grupy w segmenty geograficzne - zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego.

	tys. zł	
Województwo	30.06.2005	30.06.2004
Dolnośląskie	939 172	629 182
Kujawsko-pomorskie	286 898	216 041
Lubelskie	449 416	66 916
Łódzkie	828 568	316 286
Małopolskie	1 491 404	1 412 567
Mazowieckie	2 469 567	1 882 573
Opolskie	1 116 019	830 090
Podkarpackie	529 901	196 360
Podlaskie	574 646	72 988
Pomorskie	534 546	174 667
Śląskie	10 226 483	7 954 705
Świętokrzyskie	608 940	553 188
Warmińsko-mazurskie	215	17 427
Wielkopolskie i Lubuskie	898 295	962 759
Zachodnio-pomorskie	335 806	131 101
Centrala	5 406 577	5 925 257
RAZEM	26 696 453	21 342 107

2. Wynik z tytułu odsetek

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
<i>Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze</i>		
- Lokaty, kredyty i pożyczki banków	207 226	73 486
- Kredyty i pożyczki dla klientów	412 007	451 104
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych przeznaczonych do obrotu	78 301	81 101
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych dostępnych do sprzedaży	245 820	22 366
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-	-
- Instrumenty revers repo	-	-
- Inne	-	-
	943 354	628 057

Z przychodów odsetkowych za I półrocze 2005r kwotę 21.803 tys stanowią przychody od aktywów finansowych, dla których rozpoznano trwałą utratę wartości.

<i>Koszty odsetek i podobne koszty</i>		
- Depozyty bankowe	-67 663	-42 387
- Depozyty klientów	-535 946	-290 355
- Kredyty i pożyczki	-1 625	-2 286
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-
- Instrumenty repo	-10 710	-10 033
- Inne udokumentowane zobowiązania	-	-
- Zobowiązania podporządkowane	-	-
	-615 944	-345 061
Wynik z tytułu odsetek	327 410	282 996

3. Przychody z tytułu dywidend

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
- Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	40	10
- Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	1 563	-
	1 603	10

4. Wynik z tytułu prowizji

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
<i>Przychody w tytułu prowizji</i>		
- Prowizje maklerskie	37 659	21 775
- Prowizje za usługi powiernictwa oraz przechowywanie pap.wartościowych	8 323	5 975
- Prowizje za zagraniczne operacje handlowe	8 646	6 138
- Prowizje za przelewy, wpłaty i wypłaty gotówkowe oraz inne transakcje płatnicze	51 500	62 294
- Prowizje i opłaty dot kart płatniczych i kredytowych	39 960	35 330
- Prowizje od kredytów i pożyczek z nieustalonymi harmonogramami	41 200	50 125
- Prowizje i opłaty zw. z prowadzeniem rachunków	74 505	84 961
- Prowizje i opłaty zw z systemami bank. elektron	5 649	7 334
- Prowizje i opłaty od gwarancji i poręczeń oraz akredytywy	8 061	8 514
- Prowizje i opłaty z tyt.dystrybucji jednostek uczestnictwa	9 565	10 212
- Pozostałe prowizje	6 074	4 696
	291 142	297 354
<i>Koszty opłat i prowizji</i>		
- Prowizje maklerskie	-11 254	-6 861
- Pozostałe prowizje	-26 590	-38 941
	-37 844	-45 802
Wynik z tytułu prowizji	253 298	251 552

5. Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
<i>Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, związanych z:</i>		
- Instrumentami kapitałowymi i związanymi z nimi instrumentami pochodnymi	164	218
<i>instrumenty kapitałowe</i>	283	93
<i>instrumenty pochodne</i>	-119	125
- Instrumentami dłużnymi i związanymi z nimi instrumentami pochodnymi	156 004	147 325
<i>instrumenty dłużne</i>	29 268	-6 023
<i>transakcje pochodne walutowe</i>	98 655	139 147
<i>transakcje pochodne na stopę procentową</i>	28 195	14 201
<i>transakcje pochodne związane z dłużnymi pap. wartościowymi</i>	-114	-
- Innymi	-	-
	156 168	147 543
<i>Wynik z tyt aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</i>	9 095	-
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej	165 263	147 543

Wynik na instrumentach kapitałowych i związanych z nimi instrumentach pochodnych zawiera wynik netto na obrocie kapitałowymi papierami wartościowymi i instrumentami pochodnymi (futures).

Wynik na instrumentach dłużnych i związanych z nimi instrumentach pochodnych zawiera wynik netto na obrocie rządowymi papierami wartościowymi, dłużnymi instrumentami komercyjnymi, instrumentami rynku pieniężnego (bony skarbowe) oraz instrumentami pochodnymi (na stopę procentową - FRA, IRS/CIRS; walutowe - swap, opcje; transakcje futures na obligacje skarbowe).

6. Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
- Instrumenty kapitałowe	-	2 000
- Instrumenty dłużne	-	-6
	0	1 994

7. Pozostałe przychody operacyjne

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
- Z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	2 290	469
- Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	102	81
- Zwroty z tyt poniesionych kosztów sądowych	453	1 188
- Otrzymane darowizny	-	-
- Z tyt najmu nieruchomości inwestycyjnej	7 016	5 568
- Przychody ze sprzedaży pozostałych usług	3 225	1 229
- Inne	4 592	5 751
	17 678	14 286

8. Pozostałe koszty operacyjne

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
- Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	656	712
- Z tyt poniesionych kosztów sądowych	786	2 053
- Przekazane darowizny	1 107	159
- Straty z tytułu ryzyka operacyjnego	10 343	1 661
- Inne	5 095	4 937
	17 987	9 522

9. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
- Koszty pracownicze:	265 182	230 219
<i>wynagrodzenia</i>	219 471	191 243
<i>w tym odprawy emerytalne</i>	2 820	807
<i>świadczenia na rzecz pracowników</i>	45 711	38 976
- Koszty ogólnego-administracyjne:	220 965	214 607
<i>koszty rzeczowe</i>	38 981	29 518
<i>podatki i opłaty (w tym PFRON)</i>	3 587	4 981
<i>koszty utrzymania i wynajmu budynków</i>	64 949	68 882
<i>usługi łączności</i>	30 573	33 483
<i>usługi leasingowe</i>	4 366	3 241
<i>usługi remontowe</i>	16 150	18 722
<i>licencje i patenty</i>	7 672	6 979
<i>pozostałe usługi obce</i>	54 687	48 801
	486 147	444 826

10. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
- Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	49 543	53 682
- Amortyzacja nieruchomości stanowiących inwestycje	-	-
- Amortyzacja wartości niematerialnych	13 216	10 052
	62 759	63 734

11. Odpisy na utratę wartości i rezerwy**Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych wg wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat**

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
- Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	0	24
- <i>papierów wartościowych</i>	0	19
- <i>akcji i udziałów w jedn. zależnych, współzależnych, stowarzyszonych i udz.mniejszościowych</i>	0	5
- Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek:	253 149	1 676 008
- <i>odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</i>	251 542	1 674 074
- <i>koszty windykacyjne i procesowe związane z odzyskaniem należności kredytowych</i>	1 607	1 934
- Odpisy z tytułu utraty wartości / wycena do wartości godziwej:	4 391	13 448
- <i>rzeczowych aktywów trwałych</i>	21	252
- <i>nieruchomości inwestycyjnych</i>	542	0
- <i>innych aktywów</i>	3 828	13 196
Razem odpisy na utratę wartości	257 540	1 689 480

**Rozwiązanie odpisów z tyt utraty wartości aktywów finansowych
niewycenianych wg wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat**

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	-15	-306
- papierów wartościowych	0	-306
- akcji i udziałów w jedn. zależnych, współzależnych, stowarzyszonych i udz.mniejszościowych	-15	0
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek:	-285 493	-1 547 295
- rozwiązanie odpisów z tyt utraty wartości kredytów i pożyczek	-284 675	-1 543 005
- zwrot kosztów windykacyjnych i procesowych związanych z odzyskaniem należności kredytowych	-818	-4 290
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:	-531	-12 802
- rzeczowych aktywów trwałych	-20	-37
- nieruchomości inwestycyjnych	0	0
- innych aktywów	-511	-12 765
Razem rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-286 039	-1 560 403

Netto odpisy z tyt utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych wg wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat	-28 499	129 077
---	----------------	----------------

w tym:

- odpisy dotyczące kredytów i pożyczek zagrożonych utratą wartości	-17 527	123 705
- IBNR	-15 606	7 364

Odpisy na rezerwy pozabilansowe	25 221	39 311
--	---------------	---------------

Rozwiązanie rezerw pozabilansowych	-20 876	-35 217
---	----------------	----------------

Netto odpisy na rezerwy pozabilansowe	4 345	4 094
--	--------------	--------------

w tym:

- dotyczące portfela zagrożonego utratą wartości	1 022	4 104
- IBNR	3 323	-10

Stosowana przez Bank w 2004 roku metodologia tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych na należności z uwzględnieniem aspektu podatkowego skutkuje w postaci technicznego wzrostu kosztów i przychodów związanego z aktualizacją poziomu rezerw.

12. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	10 369	5 449

13. Podatek dochodowy

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
Ujęty w rachunku zysków i strat		
Bieżący podatek		
Bieżący rok	140 069	18 356
Korekty z lat ubiegłych	-	-
	140 069	18 356
Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-77 791	18 340
Zmniejszenie stawki podatkowej	-	-
Korzyści wynikające ze straty podatkowej	-1 025	-
	-78 816	18 340
Fundusz Poręczeń Unijnych	2 688	-19 114
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	63 941	17 582

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

- Zysk brutto	329 481	181 439
- Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	49 331	34 360
- umorzenie należności	17 942	0
- rezerwa na przewidywane straty	3 714	1 661
- PFRON	2 031	1 680
- rezerwy/impairment na należności w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	2 636	6 848
- wydatki na reprezentację i reklamę w części przekraczającej limit określony ustawą	2 257	0
- koszty z tytułu płatności zagranicznych	2 110	0
- inne	18 641	24 171
- Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-56 428	-22 660
- dochód zwolniony podmiotowo	-2 729	-1 424
- przychody z tyt. otrzymanych dywidend	-41 506	0
- papiery wartościowe wyceniane metodą praw własności	0	-20 014
- inne	-12 193	-1 222
- Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku	61 253	36 696
Fundusz Poręczeń Unijnych	2 688	-19 114
	19,41%	9,69%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

- Korekta z tytułu wyceny aktywów i zobowiązań wycenianych z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-11 722	-
- Korekta dotycząca przychodów odsetkowych	9 154	-
- Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	14 928	-
- Odpisy aktualizujące wartość kredytów	8 191	-
- Inne	-334	1 364
	20 217	1 364

14. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję na dzień 30 czerwca 2005 oparte było na zysku netto zannualizowanym (za 12 ostatnich miesięcy) w kwocie 494.062 tys. zł (30.06.2004 r.: 177.969 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących w analogicznym okresie w liczbie 13.010.000 (30.06.2004 r.: 13.010.000).

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
- Zysk za 12 miesięcy	494 062	177 969
- Średnia ważona ilość akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	37,98	13,68

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W ciągu I półrocza 2005 jak również w ciągu roku 2004 ilość akcji składających się na kapitał zakładowy 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 w dniu 9 czerwca 2005 r. zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2004 w wysokości 20,50 zł brutto na 1 akcję, co stanowi 266.705 tys. zł. Wypłata dywidendy miała miejsce w dniu 11 lipca 2005 r.

16. Kasa, środki w Banku Centralnym

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Gotówka	348 235	340 625	305 661
- Środki na rachunkach w Banku Centralnym	714 758	554 707	215 468
	1 062 993	895 332	521 129

Powyższe kwoty obejmują środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim stanowiące rezerwę obowiązkową, która nie jest do dyspozycji w codziennej działalności Grupy w wysokości:

- wg stanu na 30 czerwca 2005: 993.136 tys. zł,
- wg stanu na 31 grudnia 2004: 910.296 tys. zł,
- wg stanu na 30 czerwca 2004: 800.343 tys. zł.

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

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- rachunki nostro	209 537	257 655	192 792
- lokaty międzybankowe	8 851 648	10 403 669	10 664 407
- pozostałe należności	178 664	77 840	173 677
- kredyty i pożyczki	123 728	18 840	44 397
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	18 610	12 598	112 774
- inne należności	36 326	46 402	16 506
- odsetki naliczone	14 393	9 602	8 031
Razem (brutto)	9 254 242	10 748 766	11 038 907
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości, w tym:	-610	-	-
- odpis aktualizacyjny utworzony indywidualnie	-610		
- odpis aktualizacyjny utworzony portfelowo	-		
Razem (netto)	9 253 632	10 748 766	11 038 907

18. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Instrumenty dłużne			
Obligacje i bony wyemitowane przez:	5 945 003	3 393 070	3 284 882
<i>Skarb Państwa</i>	3 921 924	2 478 840	2 077 162
<i>NBP</i>	1 980 110	914 230	1 202 284
<i>Pozostałe podmioty</i>	42 969	0	5 436
Certyfikaty depozytowe i inne instrumenty wyemitowane przez:	12 248	0	3 059
<i>Pozostałe podmioty</i>	12 248	-	3 059
	5 957 251	3 393 070	3 287 941
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	5 018 225	3 393 070	3 279 446
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	214 747	145 861	8 495
- Instrumenty kapitałowe	244	1 122	1 340
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	244	1 122	1 340
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	-	-	-
- Pochodne instrumenty finansowe	1 296 583	1 582 013	1 281 490
	7 254 078	4 976 205	4 570 771

W pozycji "Pochodne instrumenty finansowe" ujęto m.in. wycenę forwarda zabezpieczającego zmianę wartości godziwej nieruchomości z tytułu ryzyka walutowego, która wg stanu na 30.06.2005 r. wynosiła 608 tys.zł.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu według terminów zapadalności

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- do 1 miesiąca	2 290 574	1 566 057	1 390 730
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	268 967	611 716	482 431
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 001 927	954 344	1 219 266
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 130 551	1 746 921	1 403 196
- powyżej 5 lat	1 562 059	97 167	75 148
RAZEM	7 254 078	4 976 205	4 570 771

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Pochodne instrumenty finansowe	1 526 887	1 270 042	1 022 174
	1 526 887	1 270 042	1 022 174

Przychody z instrumentów dłużnych są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu odsetek. 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 z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu".

19. Inwestycyjne papiery wartościowe

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu	7 151 098	5 194 640	168 833
<i>Obligacje Skarbu Państwa</i>	4 094 773	3 059 876	959
<i>Bony Skarbu Państwa</i>	3 056 325	2 134 764	167 874
- Instrumenty dłużne o zmiennym oprocentowaniu	1 634 865	1 250 471	505 675
<i>Obligacje Skarbu Państwa</i>	1 120 819	728 429	-
<i>Obligacje NBP</i>	513 457	522 042	505 675
<i>Pozostałe</i>	589	-	-
Instrumenty dłużne razem	8 785 963	6 445 111	674 508
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	8 785 374	6 445 111	674 508
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	589	0	0
- Instrumenty kapitałowe			
<i>Instrumenty kapitałowe w cenie nabycia</i>	34 309	34 208	32 730
<i>Utrata wartości</i>	-14 528	-14 543	-10 288
Instrumenty kapitałowe - wartość bilansowa	19 781	19 665	22 442
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	-	-	1 992
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	19 781	19 665	20 450
	8 805 744	6 464 776	696 950

Aktywa dostępne do sprzedaży stanowiły zabezpieczenie własnych zobowiązań:

wg stanu na 30 czerwca 2005 r.:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 21.650 tys.zł stanowiły zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z BFG
- bony skarbowe o wartości nominalnej 48.060 tys.zł stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG

wg stanu na 31 grudnia 2004 r.:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 25.340 tys.zł stanowiły zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z BFG
- bony skarbowe o wartości nominalnej 59.210 tys.zł stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG

wg stanu na 30 czerwca 2004 r.:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 29.920 tys.zł stanowiły zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z BFG
- bony skarbowe o wartości nominalnej 58.600 tys.zł stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG.

Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży przedstawiona jest poniżej:

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
Saldo na początek okresu	6 464 776	790 226	790 226
Zwiększenia	2 778 493	6 071 668	157 417
- zakup dłużnych papierów wartościowych	2 457 531	5 804 151	135 940
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	320 844	263 550	21 191
- zakup akcji i udziałów	102	3 383	286
- rozwiązanie rezerwy na akcje i udziały	16	584	-
Zmniejszenia	-437 525	-397 118	-250 693
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	-698	-307 293	-188 632
- wykup dłużnych papierów wartościowych	-239 421	-9 360	-4 550
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	-197 406	-50 343	-32 763
- utworzenie rezerwy na dłużne papiery wartościowe	-	-	-13 500
- sprzedaż akcji i udziałów	-	-12 173	-11 243
- utworzenie rezerwy na akcje i udziały	-	-17 949	-5
Saldo na koniec okresu	8 805 744	6 464 776	696 950

Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
<u>Instrumenty dłużne</u>	239 374	220 463	69 258
- Obligacje i bony wyemitowane przez:	239 374	220 463	69 258
<i>Pozostałe podmioty</i>	239 374	220 463	69 258
<u>Transakcje z przyrzeczeniem odkupu</u>	326 890	329 019	329 019
	566 264	549 482	398 277

20. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- kredyty i pożyczki	833 944	529 218	570 309
w rachunku bieżącym	86 785	98 632	53 100
terminowe	747 159	430 586	517 209
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 081	1 305	5 928
- pozostałe należności	69 839	44 017	45 671
- odsetki naliczone	2 996	4 758	4 776
Razem (brutto)	908 860	579 298	626 684
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości, w tym:	-3 171	-3 585	-2 428
- <i>odpis aktualizacyjny utworzony indywidualnie</i>	-1 000		
- <i>odpis aktualizacyjny utworzony portfelowo</i>	-2 171		
Razem (netto)	905 689	575 713	624 256

Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	6 481 461	6 614 478	7 934 328
w rachunku bieżącym	2 435 272	2 107 167	2 206 634
terminowe	4 046 189	4 507 311	5 727 694
- kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym	3 206 290	3 385 312	3 730 374
w rachunku bieżącym	985 292	977 465	1 022 973
terminowe	2 220 998	2 407 847	2 707 401
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	1 554	-
- pozostałe należności	14 189	13 766	63 279
- odsetki naliczone	41 280	219 327	257 338
Razem (brutto)	9 743 220	10 234 437	11 985 319
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości, w tym:	-797 992	-781 363	-1 100 709
- <i>odpis aktualizacyjny utworzony indywidualnie</i>	-424 660		
- <i>odpis aktualizacyjny utworzony portfelowo</i>	-373 332		
Razem (netto)	8 945 228	9 453 074	10 884 610

Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- kredyty i pożyczki	361 175	386 396	409 786
w rachunku bieżącym	6 426	233	11 498
terminowe	354 749	386 163	398 288
- odsetki naliczone	2 944	3 104	3 497
Razem (brutto)	364 119	389 500	413 283
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości, w tym:	-35 912	-10 337	-10 064
- odpis aktualizacyjny utworzony indywidualnie	-34 542		
- odpis aktualizacyjny utworzony portfelowo	-1 370		
Razem (netto)	328 207	379 163	403 219

Kredyty i pożyczki udzielone klientom - razem

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- kredyty i pożyczki	10 882 870	10 915 404	12 644 797
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 081	2 859	5 928
- pozostałe należności	84 028	57 783	108 950
- odsetki naliczone	47 220	227 189	265 611
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - brutto	11 016 199	11 203 235	13 025 286
- zagrożone utratą wartości	1 036 900	1 420 000	2 062 441
- niezagrożone utratą wartości	9 979 299	9 783 235	10 962 845
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości, w tym:	-837 075	-795 285	-1 113 201
- odpis aktualizacyjny utworzony indywidualnie	-460 202		
- odpis aktualizacyjny utworzony portfelowo	-376 873		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - netto	10 179 124	10 407 950	11 912 085

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 30.06.2005 wynosiła 438.986 tys. zł (31.12.2004 r.: 637 945 tys. zł; 30.06.2004 r.: 1.097.934 tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego

Według stanu na 30.06.2004 r. kredyty i pożyczki udzielone obejmowały m.in. wartość należności z tytułu leasingu finansowego. W sierpniu 2004 spółka zależna posiadająca te należności została sprzedana. Obecnie Grupa nie posiada takich należności.

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

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
Saldo na początek okresu	880 981	1 049 472	1 049 472
Zmiany w wartości odpisu:	-43 296	-254 187	63 729
<i>Utworzenie / rozwiązanie w okresie</i>	-43 296	124 520	125 846
<i>Odpisanie</i>	-	-410 667	-8 108
<i>Przeniesienia księgowe</i>	-	26 597	-6 233
<i>Sprzedaż jednostki zależnej</i>	-	-21 190	-
<i>Umorzenie należności</i>	-	-37 807	-81 900
<i>Przeniesienia z pozabilansu</i>	-	64 360	-
<i>Przywrócenie rezerw na wcześniej odpisane należności</i>	-	-	34 124
Saldo na koniec okresu	837 685	795 285	1 113 201
Z czego dotyczy:			
- lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	610	-	-
- kredytów i pożyczek udzielonych klientom	837 075	795 285	1 113 201

22. Struktura lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych bankom i klientom według terminów zapadalności

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom (brutto)	9 254 242	10 748 766	11 038 907
- Kredyty i pożyczki udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego (brutto)	908 860	579 298	626 684
- Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora niefinansowego (brutto)	9 743 220	10 234 437	11 985 319
- Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych (brutto)	364 119	389 500	413 283
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i klientom razem	20 270 441	21 952 001	24 064 193
- w tym odsetki naliczone	61 613	236 791	273 642

W kwocie odsetek naliczonych na dzień 30.06.2005 znajduje się kwota 25.090 tys. zł dotycząca odsetek naliczonych niezapłaconych w sytuacji zagrożonej utratą wartości a pochodzących sprzed 01.01.2005, na które został dokonany odpis w pełnej wysokości.

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i klientom według terminów zapadalności:	20 208 828	21 715 210	23 790 551
- do 1 miesiąca	12 888 025	14 818 382	14 738 745
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 923 752	1 826 699	2 822 326
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 186 703	1 744 788	2 119 365
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 900 298	2 006 448	2 387 152
- powyżej 5 lat	1 310 050	1 318 893	1 722 963
- Odsetki naliczone	61 613	236 791	273 642
RAZEM	20 270 441	21 952 001	24 064 193

23. Inwestycje w jednostki podporządkowane

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

	Kraj	Rodzaj działalności	Udział w kapitałach		
			I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	Polska	tworzenie i zarządzanie OFE	20%	20%	20%
			I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Saldo na początek okresu			70 944	53 208	53 208
- Udział w zyskach			10 368	22 721	5 450
- Dywidenda wypłacona			-22 563	-4 985	-4 985
- Inne			-	-	-
Saldo na koniec okresu			58 749	70 944	53 673

Ogólne informacje finansowe dotyczące jednostki stowarzyszonej:

	Aktywa	Zobowiązania	Kapitał	Przychody	Zysk/(strata)
I półrocze 2005					
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	382 736	29 463	332 172	129 937	69 291
koniec roku 2004					
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	401 349	10 553	370 383	242 285	125 347
I półrocze 2004					
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	327 231	7 401	285 877	118 301	44 326

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

Nazwa podmiotu	Charakter powiązania kapitałowego	Wartość bilansowa akcji i udziałów		
		I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
ING Securities S.A.	<i>zależny</i>	30 229	30 229	30 229
Śląski Bank Hipoteczny S.A.	<i>zależny</i>	49 950	49 950	49 950
ING BSK Development Sp z o.o.	<i>zależny</i>	50	50	0
ING Services Polska Sp z o.o.	<i>zależny</i>	13 954	13 954	13 954
Solver Sp. z o.o.	<i>zależny</i>	6 682	6 682	6 682
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	<i>zależny</i>	0	0	0
ING BSK Leasing S.A.	<i>zależny</i>	0	0	45 000
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	<i>stowarzyszony</i>	40 000	40 000	40 000
RAZEM		140 865	140 865	185 815

Według stanu na 30.06.2004 udziały w spółce Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. posiadał ING BSK Leasing S.A. (wartość bilansowa tych udziałów wynosiła 724 tys.zł). Według stanu na 30.06.2005 oraz na 31.12.2004 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).

24. Rzeczowe aktywa trwałe

I półrocze 2005

	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostałe wyposażenie	Nieruchomości stanowiące inwestycje	RAZEM
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	504 430	305 173	11 720	509 639	199 947	1 530 909
b) zwiększenia (z tytułu)	16 516	30 022	182	8 651	387	55 758
- zakupu	8 840	27 009	168	6 554	387	42 958
- przyjęcia z inwestycji	4 806	2 288	0	98	0	7 192
- wycena do wartości godziwej	5 522	0	0	0	0	5 522
- inne	-2 652	725	14	1 999	0	86
c) zmniejszenia (z tytułu)	-12 609	-13 187	-1 902	-3 484	0	-31 182
- sprzedaży i likwidacji	-5 936	-3 391	-1 801	-136	0	-11 264
- wycena do wartości godziwej	-1 182	0	0	0	0	-1 182
- inne	-5 491	-9 796	-101	-3 348	0	-18 736
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	508 337	322 008	10 000	514 806	200 334	1 555 485
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-109 608	-238 339	-8 432	-327 278	-21 471	-705 128
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-5 996	-8 664	867	-22 239	0	-36 032
- odpisy amortyzacyjne	-5 996	-16 439	-810	-26 341	0	-49 586
- inne	0	7 775	1 677	4 102	0	13 554
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-115 604	-247 003	-7 565	-349 517	-21 471	-741 160
h) wycena do wartości godziwej na początek okresu	0	0	0	0	-57 062	-57 062
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	-541	-541
i) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	0	0	0	0	-57 603	-57 603
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	392 733	75 005	2 435	165 289	121 260	756 722
w tym nakłady inwestycyjne:	344	5 522	0	2 388	0	8 254

I półrocze 2004

	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostałe wyposażenie	Nieruchomości stanowiące inwestycje	RAZEM
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	481 042	278 161	13 533	565 752	197 445	1 535 933
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	30 768	0	0	0	0	30 768
b) zwiększenia (z tytułu)	35 440	18 582	707	17 814	82	72 625
- zakupu	312	14 462	613	9 035	82	24 504
- przyjęcia z inwestycji	4 883	1 706	0	1 524	0	8 113
- inne	30 245	2 414	94	7 255	0	40 008
c) zmniejszenia (z tytułu)	-5 994	-6 787	-597	-56 764	0	-70 142
- sprzedaży i likwidacji	-163	-3 487	-304	-9 629	0	-13 583
- inne	-5 831	-3 300	-293	-47 135	0	-56 559
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	541 256	289 956	13 643	526 802	197 527	1 569 184
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-93 708	-221 501	-8 710	-311 995	-21 471	-657 385
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-18 190	-6 220	-514	-7 541	0	-32 465
- odpisy amortyzacyjne	-18 220	-6 820	-990	-11 418	0	-37 448
- sprzedaż i likwidacja	30	0	258	13 153	0	13 441
- inne	0	600	218	-9 276	0	-8 458
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-111 898	-227 721	-9 224	-319 536	-21 471	-689 850
h) wycena do wartości godziwej na początek okresu	0	0	0	0	-22 800	-22 800
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	0	0
i) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	0	0	0	0	-22 800	-22 800
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	429 358	62 235	4 419	207 266	153 256	856 534
w tym nakłady inwestycyjne:	660	5 300	0	1 898	0	7 858

Grupa dokonała 1 stycznia 2004 (dzień przejścia na MSR) przeszacowania do wartości godziwej niektórych rzeczowych składników majątku trwałego (budynki, budowle, grunty i prawa wieczystego użytkowania). Przeszacowania dokonano przy udziale niezależnych rzeczoznawców. Do wyznaczenia wartości godziwej poszczególnych składników majątku trwałego wykorzystano metodę dochodową opierającą się na cenach zaczerpniętych z aktywnego rynku lub cenach, które wystąpiły w ostatnich transakcjach przeprowadzonych na zasadach rynkowych.

Przeszacowane pozycje rzeczowych składników majątku trwałego wykazywane są w ich wartości godziwej pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Wartość bilansowa nieruchomości bez uwzględnienia przeszacowania wynosi na dzień 30.06.2005 r. 357.625 tys. zł.

Na dzień 30.06.2005 w kapitale z aktualizacji wyceny jest zaewidencjonowana kwota 42.142 tys. zł dotycząca nieruchomości wycenionych do wartości godziwej.

Leasing sprzętu informatycznego

Grupa użytkuje część sprzętu informatycznego w oparciu o umowy leasingu finansowego. Zgodnie z zapisami części z tych umów, Grupa ma prawo do nabycia po preferencyjnych cenach użytkowanych urządzeń, po zakończeniu okresów, na jakie umowy zostały zawarte. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne przyjęte do używania na podstawie umów leasingu finansowego wykazywane są w księgach jako aktywa trwałe i amortyzowane na zasadach przyjętych wobec własnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w krótszym z dwóch okresów: okresie umownym lub okresie przewidywanego użytkowania składników aktywów. Składniki aktywów użytkowane na podstawie umów leasingu finansowego podlegają również odpisom aktualizacyjnym wartość.

Nakłady inwestycyjne

W pozycji "nakłady inwestycyjne" ujęto m.in. nakłady poniesione w związku z realizacją projektu wizualizacji oddziałów (rebranding), którego celem jest ujednolicenie wizualizacji oddziałów Banku, poprzez wprowadzenie nowego standardu identyfikacji zewnętrznej i wyglądu wnętrza oddziałów Banku. Nakłady będą 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. Przyjęte stawki amortyzacji będą podlegać corocznej weryfikacji.

25. Wartości niematerialne

I półrocze 2005

	Wartość firmy	Oprogramowanie	Nakłady na projekty	Inne wartości niematerialne	RAZEM
a) wartość brutto na początek okresu	228 405	116 348	10 911	38 425	394 089
b) zwiększenia (z tytułu)	0	14 859	7 971	490	23 320
- zakupy	0	12 292	0	0	12 292
- przeniesienia i inwestycji	0	0	0	375	375
- inne	0	2 567	7 971	115	10 653
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	-11	0	-838	-849
- sprzedaż i likwidacja	0	0	0	-79	-79
- inne	0	-11	0	-759	-770
d) wartość brutto na koniec okresu	228 405	131 196	18 882	38 077	416 560
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-160	-72 845	0	-12 251	-85 256
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	-10 013	0	-3 112	-13 125
- odpisy amortyzacyjne	0	-12 598	0	-703	-13 301
- sprzedaż i likwidacja	0	0	0	79	79
- inne	0	2 585	0	-2 488	97
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-160	-82 858	0	-15 363	-98 381
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-4 584	0	0	0	-4 584
- zwiększenie	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-4 584	0	0	0	-4 584
j) wartość netto na koniec okresu	223 821	48 338	18 882	22 714	313 755

I półrocze 2004

	Wartość firmy	Oprogramowanie	Nakłady na projekty	Inne wartości niematerialne	RAZEM
a) wartość brutto na początek okresu	316 593	100 837	32 962	11 705	462 097
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-88 188	0	0	0	-88 188
b) zwiększenia (z tytułu)	0	35 956	3 730	26 934	66 620
- zakupy	0	4 732	0	241	4 973
- przeniesienia i inwestycji	0	2 987	0	0	2 987
- inne	0	28 237	3 730	26 693	58 660
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	-17 083	-31 296	-24	-48 403
- sprzedaż i likwidacja	0	-7 321	0	0	-7 321
- inne	0	-9 762	-31 296	-24	-41 082
d) wartość brutto na koniec okresu	228 405	119 710	5 396	38 615	392 126
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-88 188	-65 380	0	-7 801	-161 369
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	88 188	0	0	0	88 188
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-79	-9 272	0	-3 032	-12 383
- odpisy amortyzacyjne	0	-9 376	0	-677	-10 053
- sprzedaż i likwidacja	0	0	0	0	0
- inne	-79	104	0	-2 355	-2 330
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-79	-74 652	0	-10 833	-85 564
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0	0
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-4 584	0	0	0	-4 584
- zwiększenie	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-4 584	0	0	0	-4 584
h) wartość netto na koniec okresu	223 742	45 058	5 396	27 782	301 978

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

Test na utratę wartości został przeprowadzony w oparciu o prognozy oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych w trakcie kontynuowania użytkowania. Prognozy dotyczące przepływów pieniężnych oparte były na racjonalnych założeniach odzwierciedlających jak najwłaściwszą ocenę kierownictwa odnośnie całokształtu warunków, które wystąpią podczas pozostającego okresu użytkowania aktywów. Prognozy dotyczące przepływów oparte były na przyjętym w Banku planie finansowym oraz strategii działania obejmującej okres najbliższych 5 lat, a w przypadku WBR, okresu trwania programu.

W przypadku WBR stwierdzono brak zdolności do wygenerowania przepływów w wysokości pokrywającej przejętą stratę, co było powodem dokonania pełnego odpisu z tytułu utraty wartości.

W przypadku przejętego aportem oddziału ING Bank NV w Warszawie wartość firmy odzwierciedla przyszłe założone przez Bank generowanie korzyści ekonomicznych. Utraty wartości nie stwierdzono.

26. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego

Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku

	Saldo na 31 grudnia 2004	Korekty z tytułu zmiany zasad rachunkowości	Saldo na 1 stycznia 2005	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Saldo na 30 czerwca 2005
- Odsetki naliczone (koszt)	-21 883	-	-21 883	-492	-	-22 375
- Odpisy aktualizujące wartość kredytów	-157 655	-	-157 655	2 923	8 191	-146 541
- Pozostałe rezerwy	-13 663	-243	-13 906	-6 343	-	-20 249
- Świadczenia emerytalne i urlopowe	-3 681	-	-3 681	-90	-	-3 771
- Rozliczone straty z lat ubiegłych	-1 519	-	-1 519	1 021	-	-498
- Inne	-14 645	-11 033	-25 678	-3 448	-9 977	-33 727
	-213 046	-11 276	-224 322	-6 429	-1 786	-227 161

	Saldo na 31 grudnia 2004	Korekty z tytułu zmiany zasad rachunkowości	Saldo na 1 stycznia 2005	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Saldo na 30 czerwca 2005
- Odsetki narosłe (przychód)	82 843	-	82 843	-74 650	-	8 193
- Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	11 683	-	11 683	2 304	-	13 987
- Rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	15 029	-	15 029	-696	-	14 333
- Inne	29 377	2 358	31 735	655	22 003	54 393
	138 932	2 358	141 290	-72 387	22 003	90 906

Podatek odroczony stan bilansowy			-83 032	-78 816		-136 255
---	--	--	----------------	----------------	--	-----------------

Uznawanie aktywów i tworzenie rezerw przypadających na dany okres sprawozdawczy

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Odsetki naliczone (koszt)	-492	-7 282	-2 156
- Rezerwy na kredyty	2 923	24 970	7 386
- Pozostałe rezerwy	-6 343	-10 132	-8 752
- Świadczenia emerytalne i urlopowe	-90	-483	2
- Rozliczone straty z lat ubiegłych	1 021	1 519	-
- Inne	-3 448	4 922	1 626
	-6 429	13 514	-1 894

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Odsetki naliczone (przychód)	-74 650	3 952	18 845
- Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a	2 304	51 807	1 715
- Rozliczenia międzyokresowe z tytułu amortyzacji związanej z zastosowaną ulgą inwestycyjną	-696	1 226	-622
- Inne	655	-2 087	296
	-72 387	54 898	20 234

Podatek odroczony za okres sprawozdawczy	-78 816	68 412	18 340
---	----------------	---------------	---------------

Nieuznane aktywa z tytułu podatku odroczonego

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

	I półrocze 2005	koniec roku 2004
Różnice przejściowe zmniejszające podatek dochodowy	1 393	-
Straty podatkowe	-	7 389
	1 393	7 389

Rok wygaśnięcia różnic przejściowych:

	kwota różnic na 30.06.2005	kwota różnic na 31.12.2004
rok 2004	-	-
rok 2005	-	-
rok 2006	-	2 716
rok 2007	-	3 437
rok 2008	-	1 177
rok 2009	-	59
Bezterminowo	1 393	-
RAZEM	1 393	7 389

27. Pozostałe aktywa

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Rozliczenia międzyokresowe	45 541	33 455	41 547
- koszty działania banku opłacone z góry	2 983	761	5 670
- koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w NN	1 586	1 637	1 573
- koszty zapłacone z góry z tytułu rozszerzenia spółki	1 599	2 189	2 778
- materiały i towary na składzie	2 598	2 276	2 422
- odpis na ZFŚS	2 824	-	2 499
- koszty do rozliczenia	472	1 484	2 720
- przychody do otrzymania	22 849	18 200	15 694
- pozostałe	10 630	6 908	8 191
- Inne aktywa	149 985	123 564	83 303
- rozliczenia międzybankowe	1 960	4 654	3 739
- rozliczenia międzyoddziałowe	262	108	530
- rozliczenia publiczno-prawne	82 814	49 299	14 040
- pożyczki z ZFŚS	17 834	19 848	19 844
- pozostałe	47 115	49 655	45 150
Razem pozostałe aktywa (brutto)	195 526	157 019	124 850
- rezerwa na pozostałe aktywa	-34 042	-31 315	-28 636
Razem pozostałe aktywa (netto)	161 484	125 704	96 214

28. Świadczenia dla pracowników

ING Bank Śląski jest uczestnikiem długoterminowego systemu motywacyjnego (DSM), wprowadzonego przez Grupę ING. System ten motywuje pracowników podmiotów 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 option*
- *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 ceną początkową, ustaloną przez Euronext Amsterdam w określonym dniu 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.

Dla realizacji w/w systemu motywacyjnego Bank ponosi koszty finansowania opcji i administracji systemu, które wg stanu na dzień 30 czerwca 2005 wynosiły 0,38 mln PLN.

Zgodnie z MSR 19 *Employee Benefits* Bank dokonuje wyceny przyznanych share option i performance option do wartości godziwej. Wartość tej wyceny za okres 1.01.2005 - 30.06.2005 wynosiła 1,8 mln PLN i obciążyła wynik finansowy Banku.

29. Zobowiązania wobec innych banków

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Rachunki bieżące	151 751	107 140	89 161
- Depozyty międzybankowe	2 566 540	1 908 775	1 807 941
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	344 087	434 478	337 622
- Pozostałe zobowiązania	26 730	10 228	139 416
- Odsetki naliczone	10 189	33 157	25 684
RAZEM	3 099 297	2 493 778	2 399 824

W pozycji 'Transakcje z przyrzeczeniem odkupu' prezentowane są transakcje repo oraz transakcje sell-buy-back.

Transakcje repo oraz reverse repo

Grupa 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.

W ramach transakcji repo sprzedane były następujące aktywa:

wg stanu na 30 czerwca 2005 r.

	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Data odkupu
Aktywa przeznaczone do obrotu	66 000	65 337	10-12-2007
Aktywa przeznaczone do obrotu	271 000	268 276	02-11-2005
	337 000	333 613	

wg stanu na 31 grudnia 2004 r.

	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Data odkupu
Aktywa przeznaczone do obrotu	66 000	65 337	10-12-2007
Aktywa przeznaczone do obrotu	271 000	268 276	02-11-2005
	337 000	333 613	

wg stanu na 30 czerwca 2004 r.

	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Data odkupu
Aktywa przeznaczone do obrotu	66 000	65 337	10-12-2007
Aktywa przeznaczone do obrotu	271 000	268 276	02-11-2005
	337 000	333 613	

Za I półrocze 2005 łączne koszty odsetek z transakcji repo wyniosły 1.620 tys. zł (koniec roku 2004: 11.028 tys. zł; I półrocze 2004: 13.549 tys. zł).

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

W I półroczu 2005 oraz w roku 2004 transakcje reverse repo nie wystąpiły.

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

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Depozyty	1 166 115	1 037 280	910 007
rachunki bieżące	697 950	416 687	571 966
rachunki terminowe	468 165	620 593	338 041
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	774 847	450 656	36 433
- Pozostałe zobowiązania	132 802	191 684	206 470
- Odsetki naliczone	633	1 060	955
RAZEM	2 074 397	1 680 680	1 153 865

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Depozyty podmiotów gospodarczych	7 252 265	9 076 223	7 444 780
rachunki bieżące	4 015 985	4 577 224	3 949 932
rachunki terminowe	3 236 280	4 498 999	3 494 848
- Depozyty gospodarstw domowych	17 953 355	15 100 955	12 680 612
rachunki bieżące	2 176 450	2 184 629	2 477 015
rachunki oszczędnościowe	10 790 965	5 924 203	5 159 164
rachunki terminowe	4 985 940	6 992 123	5 044 433
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	442 389	151 375	335 248
- Pozostałe zobowiązania	351 514	374 598	380 408
- Odsetki naliczone	91 434	61 471	36 364
RAZEM	26 090 957	24 764 622	20 877 412

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Depozyty	1 392 405	1 195 098	1 172 866
rachunki bieżące	694 776	828 779	675 503
rachunki terminowe	697 629	366 319	497 363
- Pozostałe zobowiązania	843	7 980	1 157
- Odsetki naliczone	1 588	1 142	1 614
RAZEM	1 394 836	1 204 220	1 175 637

Zobowiązania wobec klientów - razem

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Depozyty	27 764 140	26 409 556	22 208 265
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 217 236	602 031	371 681
- Pozostałe zobowiązania	485 159	574 262	588 035
- Odsetki naliczone	93 655	63 673	38 933
Zobowiązania wobec klientów - razem	29 560 190	27 649 522	23 206 914

31. Struktura zobowiązań wobec banków i klientów według terminów zapadalności

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Zobowiązania wobec innych banków	3 099 297	2 493 778	2 399 824
- Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego	2 074 397	1 680 680	1 153 865
- Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	26 090 957	24 764 622	20 877 412
- Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 394 836	1 204 220	1 175 637
Zobowiązania wobec banków i klientów razem	32 659 487	30 143 300	25 606 738
- w tym odsetki naliczone	103 844	96 830	64 617

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Zobowiązania wobec banków i klientów według terminów zapadalności:	32 555 643	30 046 470	25 542 121
- do 1 miesiąca	26 955 759	23 177 770	20 201 835
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 400 513	3 645 536	2 326 924
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 475 009	2 493 949	2 230 587
- powyżej 1 roku do 5 lat	627 467	627 495	672 448
- powyżej 5 lat	96 895	101 720	110 327
- Odsetki naliczone	103 844	96 830	64 617
RAZEM	32 659 487	30 143 300	25 606 738

32. Rezerwy**I półrocze 2005**

	rezerwa na sprawy sporne	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	rezerwa na odprawy emerytalne	rezerwa na niewykorzystane urlopy	rezerwa na ryzyko ogólne	pozostałe	RAZEM
Saldo na koniec poprzedniego okresu	27 963	17 446	8 994	11 211	222 594		288 208
Zmiany przyjętych zasad rachunkowości	-	46 387	-	-	-222 594		-176 207
Saldo na początek okresu	27 963	63 833	8 994	11 211	0	0	112 001
Rezerwy utworzone	10 342	-	820	-	-	-	11 162
Rezerwy wykorzystane	-7 344	-	-	-	-	-	-7 344
Rezerwy rozwiązane	-180	-5 130	-	-69	-	-	-5 379
Przeniesienia księgowe	-3 400	-	-	-	-	-	-3 400
Saldo na koniec okresu	27 381	58 703	9 814	11 142	0	0	107 040

I półrocze 2004

	rezerwa na sprawy sporne	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	rezerwa na odprawy emerytalne	rezerwa na niewykorzystane urlopy	rezerwa na ryzyko ogólne	pozostałe	RAZEM
Saldo na koniec poprzedniego okresu	12 157	34 720	8 882	8 858	207 268	1 859	273 744
Rezerwy utworzone	1 585	39 311	-	-	5 133	72	46 101
Rezerwy wykorzystane	-	-	-	-	-	-	0
Rezerwy rozwiązane	-	-35 500	-31	-50	-450	-400	-36 431
Przeniesienia księgowe	-	14	-	-	-	-	14
Saldo na koniec okresu	13 742	38 545	8 851	8 808	211 951	1 531	283 428

Rezerwa na sprawy sporne

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

Rezerwa na odprawy emerytalne

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 30.06.2005 wynosi 9 814 tys. zł (8 994 tys. zł wg stanu na 31.12.2004; 8 851 tys. zł wg stanu na 30.06.2004)

Rezerwa na niewykorzystane urlopy

Rezerwa z tytułu niewykorzystanych urlopów według stanu na dzień 30.06.2005 wynosi 11.142 tys. zł (11 211 tys. zł wg stanu na 31.12.2004; 8 808 tys. zł wg stanu na 30.06.2004).

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. Według stanu na 30.06.2005 rezerwa na restrukturyzację nie występowała.

33. Inne zobowiązania

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- wobec pracowników	27 459	24 854	28 836
- z tytułu leasingu	32 920	50 184	62 480
- rozliczenia międzyokresowe	96 284	251 287	287 418
- z tytułu kosztów działania	5 507	2 810	5 556
- z tytułu świadczeń pracowniczych	32 754	28 901	23 661
- z tytułu udzielonych kredytów	10 675	13 066	21 150
- z tytułu prowizji	41 906	3 494	2 595
- odsetki zastrzeżone	-	197 330	230 097
- pozostałe	5 442	5 686	4 359
- pozostałe zobowiązania	791 744	274 735	472 060
- rozrachunki międzybankowe	361 383	139 606	349 893
- rozrachunki międzyoddziałowe	11 396	11 157	23 278
- rozrachunki publiczno-prawne	110 758	81 659	38 528
- rozrachunki z akcjonariuszami z tytułu dywidendy	266 705	-	10 408
- pozostałe	41 502	42 313	49 953
	948 407	601 060	850 794

34. Zobowiązania warunkowe

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

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

Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Grupa 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.

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
Wartość zobowiązania			
- Limity na kartach kredytowych	214 377	130 485	15 919
- Niewykorzystane linie kredytowe	4 840 238	4 308 352	4 531 505
- Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	2 018 722	1 340 786	1 094 307
- Gwarancje i akredytywy	1 068 901	982 442	1 200 537
- Pozostałe zobowiązania	56 600	4 458 657	1 130 100
	8 198 838	11 220 722	7 972 368

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 Grupy w pozycji "Rezerwy" oraz w nocie objaśniającej nr 32.

35. Pozabilansowe instrumenty finansowe

na dzień 30 czerwca 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)	2 200 000	40 544 603	1 600 000	44 344 603	40 363	37 080
Swapy na stopę procentową (IRS)	8 263 008	15 509 133	13 632 450	37 404 591	119 881	78 351
Razem	10 463 008	56 053 736	15 232 450	81 749 194	160 244	115 431
Walutowe instrumenty pochodne						
Kontrakty walutowe (swap, forward)	13 395 474	4 840 219	1 502 490	19 738 183	36 829	347 832
Opcje walutowe (nabyte)	904 400	642 268	1 395	1 548 063	34 615	11 002
Opcje walutowe (sprzedane)	811 422	757 862	2 098	1 571 382	16 205	45 511
Razem	15 111 296	6 240 349	1 505 983	22 857 628	87 649	404 345
Bieżące transakcje pozabilansowe						
Operacje wymiany walutowej	3 902 613	-	-	3 902 613	1 110	1 119
Operacje papierami wartościowymi	3 374 678	-	-	3 374 678	938	15 191
Razem	7 277 291	0	0	7 277 291	2 048	16 310
Razem	32 851 595	62 294 085	16 738 433	111 884 113	249 941	536 086

na dzień 31 grudnia 2004

	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
<i>Instrumenty pochodne na stopę procentową</i>						
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	900 000	26 126 000	200 000	27 226 000	4 990	10 007
Swapy na stopę procentową (IRS)	3 673 828	12 835 006	14 667 138	31 175 972	118 411	38 078
Razem	4 573 828	38 961 006	14 867 138	58 401 972	123 401	48 085
<i>Walutowe instrumenty pochodne</i>						
Kontrakty walutowe (swap, forward)	21 921 343	3 433 096	1 556 469	26 910 908	219 831	31 516
Opcje walutowe (nabyte)	1 502 774	701 268	1 500	2 205 542	70 940	13 951
Opcje walutowe (sprzedane)	1 673 292	777 596	25 313	2 476 201	22 474	83 064
Razem	25 097 409	4 911 960	1 583 282	31 592 651	313 245	128 531
<i>Bieżące transakcje pozabilansowe</i>						
Operacje wymiany walutowej	1 071 411	-	-	1 071 411	469	2 977
Operacje papierami wartościowymi	401 919	-	-	401 919	263	5 385
Razem	1 473 330	0	0	1 473 330	732	8 362
Razem	31 144 567	43 872 966	16 450 420	91 467 953	437 378	184 978

na dzień 30 czerwca 2004

	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
<i>Instrumenty pochodne na stopę procentową</i>						
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	1 500 000	49 096 990	6 850 000	57 446 990	1 450	565
Swapy na stopę procentową (IRS)	4 596 290	15 313 410	14 715 654	34 625 354	136 118	43 732
Razem	6 096 290	64 410 400	21 565 654	92 072 344	137 568	44 297
<i>Walutowe instrumenty pochodne</i>						
Kontrakty walutowe (swap, forward)	21 854 313	6 007 378	1 255 403	29 117 094	193 117	25 503
Opcje walutowe (nabyte)	1 591 171	914 334	-	2 505 505	61 799	24 517
Opcje walutowe (sprzedane)	1 571 148	934 548	-	2 505 696	29 046	66 419
Razem	25 016 632	7 856 260	1 255 403	34 128 295	283 962	116 439
<i>Bieżące transakcje pozabilansowe</i>						
Operacje wymiany walutowej	2 213 693	-	-	2 213 693	2 736	2 559
Operacje papierami wartościowymi	608 009	-	-	608 009	125	23 900
Razem	2 821 702	0	0	2 821 702	2 861	26 459
Razem	33 934 624	72 266 660	22 821 057	129 022 341	424 391	187 195

Kontrakty walutowe

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

	Wartość nominalna		
	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
<i>EUR</i>			
Poniżej 3 miesięcy	2 317 520	3 762 034	3 943 439
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 791 366	1 593 937	2 107 689
Powyżej 1 roku	1 156 382	1 343 622	1 115 881
<i>USD</i>			
Poniżej 3 miesięcy	3 387 304	6 165 308	5 886 382
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 621 536	1 411 838	2 699 392
Powyżej 1 roku	161 110	31 404	14 988
<i>GBP</i>			
Poniżej 3 miesięcy	14 235	2 112	3 790
Od 3 miesięcy do 1 roku	-	-	10 162
Powyżej 1 roku	-	-	-
<i>pozostałe waluty</i>			
Poniżej 3 miesięcy	323 643	331 857	222 350
Od 3 miesięcy do 1 roku	52 144	26 421	-
Powyżej 1 roku	-	-	-

36. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczenia wartości godziwej

W sporządzonym na dzień 30.06.2005 sprawozdaniu finansowym Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczenia wartości godziwej.

Zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wartości godziwej nieruchomości (budynek spółki zależnej - Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o., w którym znajduje się Centrala ING Banku Śląskiego w Katowicach) z tytułu zmiany spotowego kursu EUR/PLN, a instrumentem zabezpieczającym jest transakcja walutowa typu forward. Wartość nominalna transakcji zabezpieczającej jest aktualizowana stosownie do aktualizacji wartości budynku dokonanych przez niezależnego rzeczoznawcę.

Na dzień 30.06.2005 zysk z tytułu wyceny pozycji zabezpieczanej w wysokości 5.217 tys. zł pomniejszony o odroczony podatek dochodowy w wysokości 991 tys. zł zwiększył wynik finansowy Grupy.

Rachunkowość zabezpieczenia przepływów pieniężnych

W sprawozdaniu finansowym na dzień 30.06.2005 Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczenia przepływów pieniężnych.

37. 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 odzwieczona 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. Zgodnie z par. 36A MSSF1 Grupa skorzystała ze zwolnienia ujawniania danych porównywalnych w zakresie wartości godziwej. W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych o charakterze krótkoterminowym zakłada się, że wartość bilansowa tych instrumentów jest w przybliżeniu równa ich wartości godziwej.

	I półrocze 2005	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	9 287 633	9 287 633
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 643 443	10 659 164
Pasywa		
Zobowiązania wobec innych banków	2 796 461	2 796 461
Zobowiązania wobec klientów	29 988 120	29 962 386

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. 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. W przypadku kredytów, dla których terminy spłat nie są określone, oraz kredytów narażonych na ryzyko wcześniejszej spłaty niż to określono w umowie, płatności oszacowane zostały na podstawie danych historycznych z takich okresów poprzednich, w trakcie których poziomy stóp procentowych zbliżone były do obecnego, skorygowanego o oczekiwania co do ich kształtowania się w przyszłości. Szacując oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wzięto pod uwagę ryzyko kredytowe oraz wszelkie przesłanki wskazujące na utratę wartości kredytów. Oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne związane z jednorodnymi kategoriami kredytów i pożyczek, np. kredyty hipoteczne udzielone osobom fizycznym, zostały oszacowane na podstawie portfela kredytowego i 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.

Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom: Wartością godziwą lokat o zmiennym oprocentowaniu i depozytów overnight jest ich wartość bilansowa. Wartość godziwa depozytów oprocentowanych według stałej stopy procentowej jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i pozostającym terminie do wykupu.

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.

38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie

W dniu 18.06.2002 r. Bank uzyskał z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pożyczkę w kwocie 30 000 000 zł związaną z przejęciem Wielkopolskiego Banku Rolniczego S.A. Pożyczka została udzielona na okres 5 lat. W czerwcu 2004 r. spłacona została I rata pożyczki, w grudniu 2004 r. II rata, natomiast w czerwcu 2005 nastąpiła spłata III raty. Według stanu na 30.06.2005 r. stan zadłużenia wynosi 17 145 000 zł. Zabezpieczeniem pożyczki jest zastaw na bonach skarbowych MF o wartości nominalnej 21 650 000 zł.

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

Aktywa stanowią zabezpieczenie następujących zobowiązań:

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 145	21 430	25 715
	17 145	21 430	25 715

Wartości bilansowe aktywów stanowiących zabezpieczenie:

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
Aktywa stanowiące zabezpieczenie			
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	20 978	24 939	28 571
	20 978	24 939	28 571

39. Działalność powiernicza

Na dzień 30.06.2005 r. ING Bank Śląski S.A. prowadził 3.043 rachunki papierów wartościowych, na których były przechowywane papiery wartościowe na rzecz Klientów Banku. W I półroczu 2005 ING Bank Śląski pełnił funkcję banku depozytariusza dla 31 funduszy inwestycyjnych oraz 1 funduszu pracowniczego.

ING Bank Śląski S.A. został również wybrany do pełnienia tej funkcji dla 3 nowo utworzonych funduszy inwestycyjnych. W okresie od 01.01.2005 r. do 30.06.2005 r. ING Bank Śląski S.A. współpracował z 16-oma polskimi domami maklerskimi.

40. Leasing operacyjny

ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w I półroczu 2005 wyniosła 2.648 tys. zł. (w roku 2004 - 1 836 tys. zł.)

41. 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.

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Kasa i środki w Banku Centralnym	1 062 993	895 332	521 129
- Rachunki w innych bankach	2 733 687	4 508 920	5 130 605
	3 796 680	5 404 252	5 651 734

42. Objaśnienie podziału działalności Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływów pieniężnych

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

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

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

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

Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych

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 i 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 A.II.2 'Zyski/straty z tytułu różnic kursowych'.

Zmiana stanu rezerw

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań

Zmiana stanu należności / zobowiązań z tytułu podatku dochodowego

Przyczyną różnic są zmiany wprowadzone w bilansie w związku z wdrożeniem od 01.01.2005 r. Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

44. Jednostki powiązane

Grupa posiada transakcje powiązane z jednostkami zależnymi, jednostkami stowarzyszonymi, podmiotem dominującym oraz podmiotami wchodzącymi w skład Grupy ING.

Wiele transakcji bankowych dokonywana jest z jednostkami powiązanymi w ramach normalnej działalności biznesowej. Obejmują one głównie udzielanie kredytów, przyjmowanie depozytów, udzielanie gwarancji i linii kredytowych oraz zawieranie transakcji pozabilansowych (transakcje wymiany walutowej, transakcje forward, IRS, CIRS, FRA, opcje). Wartość transakcji z jednostkami powiązanymi oraz koszty i dochody za I półrocze roku 2005 prezentuje poniższa tabela.

na dzień 30 czerwca 2005

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Należności i zobowiązania				
Lokaty	2 334 135	186 714	-	-
Kredyty	-	336 434	411 514	-
Depozyty	374 449	55 524	170 539	49 566
Papiery wartościowe	-	-	42 603	-
Inne należności	-	11 539	37	-
Inne zobowiązania	6 438	32 303	12	-
Wycena pozabilansowych instrumentów finansowych	-34 438	58 249	-	-
Operacje pozabilansowe				
Udzielone gwarancje	22 249	6 583	-	-
Otrzymane gwarancje	801 303	191 134	-	-
Udzielone linie kredytowe	335 322	94 468	300 006	-
Transakcje wymiany walutowej	2 478 065	62 618	-	-
Transakcje forward	12 583	-	-	-
IRS/CIRS	19 400 302	1 083 520	-	-
FRA	1 469 603	-	-	-
Opcje	-	11 972	-	-
Przychody i koszty				
Przychody	77 478	55 021	9 199	87
Koszty	52 805	14 467	20 303	2 037

Wszystkie transakcje zawierane między podmiotami wchodzącymi w skład Grupy są wycenione na warunkach rynkowych.

Transakcje z podmiotami powiązanymi o wartości powyżej 500 tys. EUR

W I półroczu 2005 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- Na podstawie umowy zawartej w dniu 1 lutego 2005 r. w sprawie rozliczenia dokonanych ulepszeń, pomiędzy Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o., ING Lease (Polska) Spółka z o.o. oraz ING Bankiem Śląskim S.A. zostały dokonane transakcje regulujące zobowiązanie na łączną kwotę 8,5 mln. zł (netto). Celem przedmiotowej umowy było rozliczenie z właścicielem budynku ulepszeń dokonanych w budynku Centrali Banku w Katowicach przy ulicy Sokolskiej 34.
- Z tytułu umowy najmu pomieszczeń biurowych w budynku, będącego własnością CBS ING Bank Śląski zapłacił czynsz (za pośrednictwem ING BSK Development) w wysokości 9,0 mln zł (brutto) w ratach miesięcznych. Dodatkowo Bank zapłacił 0,4 mln zł tytułem prac adaptacyjnych.
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usługi wyniósł 5,3 mln zł (brutto).
- W związku z realizacją umowy o współpracy z dnia 31 stycznia 1997 r. zawartej pomiędzy ING Bank Śląski S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego wyniosły 18,7 mln zł (netto). Przewidywana wysokość wynagrodzenia za usługi doradcze w roku 2005 wynosi 6,75 mln EUR (27,9 mln zł).
- W dniu 25 marca 2005 r. został podpisany aneks do umowy kredytowej, w wyniku którego linia kredytowa złotowa dla ING Lease wynosi 375 mln zł. Umowa zakłada oprocentowanie Wibor + marża Banku.
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 7,9 mln zł (brutto).

Umowa o współpracy pomiędzy ING Bank NV, ING GROEP NV oraz ING Bankiem Śląskim

ING Bank Śląski od lipca 1996r. jest spółką zależną od ING Bank NV. Od tego czasu datuje się ścisła współpraca Banku z Grupą ING. Dla sformalizowania tej współpracy w styczniu 1997r. została podpisana umowa o współpracy, która regulowała jej zasady.

Na przestrzeni ostatnich 8 lat, gdy obowiązywała umowa z 1997r. zmieniały się zasady i zakres współpracy, w szczególności po roku 2001, w którym nastąpiło połączenie Banku Śląskiego z ING Bank NV Oddział w Warszawie. W I półroczu 2005 Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję o zmianie umowy o współpracy. W rezultacie podjętych prac w lipcu 2005 została podpisana nowa umowa o współpracy, zastępująca umowę z 1997r. Umowa ta w szczególności reguluje zasady, określające możliwości czerpania korzyści z doświadczenia i wiedzy Grupy ING, które mogą być pożyteczne i pomocne dla Banku w celu podniesienia standardu usług, poprawy konkurencyjności oraz zminimalizowania ryzyka działalności bankowej jak również opracowania jednolitego systemu metodologicznego w ramach Grupy ING. Usługi doradztwa finansowego odnoszą się do następujących obszarów działania Banku:

1. wsparcia biznesowego oraz metodologii projektów, m.in. konsultacje w zakresie zarządzania kontaktami z międzynarodowymi klientami ING BSK i Grupy ING, bezpośrednie wsparcie realizacji międzynarodowych transakcji zawieranych przez Bank, korzystanie z globalnego systemu dla klientów strategicznych Grupy ING, konsultacje w zakresie metodologii i standardów prowadzenia projektów, udostępnienie bazy wiedzy Grupy ING w Intranet;
2. zarządzania marką i reputacją, m.in. wsparcie działań mających na celu kreowanie wizerunku i marki Banku, korzystanie ze standardu wizualizacji oddziałów Banku,
3. zasobów ludzkich oraz rozwoju kadry kierowniczej (tzw. Talent Management), łącznie ze szkoleniami, m.in. wsparcie programów rozwoju pracowników;
4. metodologii i budowy modeli zarządzania ryzykami, m.in. wsparcie przy określaniu standardów, polityki i procedur w zakresie monitorowania ryzyk działalności bankowej, wsparcie w zakresie implementacji oraz udoskonalania modeli stanowiących podstawę do oceny i analizy ryzyk działalności bankowej, wsparcie przy wdrożeniu procedur, polityk i standardów w zakresie analizy i ograniczania ryzyka, wykorzystanie modeli ING dla zarządzania ryzykiem rynkowym, operacyjnym i kredytowym
5. podatków dotyczących wspólnych przedsięwzięć oraz controllingu i finansów, łącznie z procesami planowania i budżetowania, m.in. wsparcie w zakresie dostosowania działań Banku w zakresie finansów i rachunkowości do nowych regulacji (regulacje EBC), wykorzystanie rozwiązań ING w zakresie zastosowanych zasad rachunkowości oraz wdrożenia MSSF/MSR, wykorzystanie metodologii SOX 404 dla ograniczenia ryzyka w działalności Banku, w szczególności poprawności danych finansowych;

6. metodologii budowy i funkcjonowania kontroli wewnętrznej, m.in. korzystanie z rozwiązań Grupy ING dla monitorowania realizacji rekomendacji pokontrolnych, konsultacje dotyczące oceny skuteczności wdrożonych procedur, regulacji i instrukcji;
7. architektury IT, rozwoju infrastruktury informatycznej oraz zarządzania ryzykiem systemów informacji, m.in. korzystanie ze standardów bezpieczeństwa systemów informatycznych i szyfrowania danych, konsultacje w zakresie architektury i standaryzacji systemów IT;
8. kwestii prawnych dotyczących funkcjonowania Banku w Grupie ING, prawa obcego, zasad corporate governance oraz compliance, m.in. korzystanie z rozwiązań Grupy ING w zakresie compliance.
9. optymalizacji procesu zakupów, m.in. doradztwo w zakresie optymalizacji procesów outsourcingowych;
10. rynków finansowych, m.in. doradztwo w zakresie oceny ryzyka rynkowego produktów FM, korzystanie z globalnych limitów ING;
11. wsparcia w zakresie rozwiązań stosowanych w operacjach back-office.

Dodatkowo w II połowie 2005r. ING BSK planuje podpisanie umowy outsourcingowej w zakresie usług przetwarzania i analizy informacji finansowej klientów korporacyjnych Banku, które Bank będzie wykorzystywał do:

- nadawania klientom ratingu kredytowego zgodnie ze stosowaną przez ING interpretacją wymagań Umowy Kapitałowej,
- monitorowania procesu analizy wniosków kredytowych i procedury podejmowania decyzji kredytowej, automatycznego generowania i zmiany baz danych historycznych o ratingach klientów oraz zmianach ich ekspozycji i zabezpieczeń,
- bieżącego monitorowania łącznych zaangażowań kredytowych podmiotów powiązanych prawnie i ekonomicznie będących klientami ING BSK,
- bieżącego monitorowania ryzyka klienta wynikającego z zaangażowań kredytowych oraz zaangażowań w instrumenty rynku finansowego jak również ustanowionych limitów,
- bieżącego obliczania kwot zabezpieczeń niektórych zaangażowań w instrumenty rynku finansowego, generowania raportów zarządczych i obligatoryjnych zgodnych ze stosowaną przez ING interpretacją standardów Umowy Kapitałowej i IAS 39,
- szacowania poziomu rezerw celowych dla ekspozycji indywidualnie znaczących według IAS 39.

Przewidywane wynagrodzenie z tytułu w/w umowy wynosi za rok 2005 1,4 mln EUR.

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 30.06.2005 r. wynoszą 41.927 tys. zł.

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

Sprawozdanie finansowe za I półrocze 2005 zawiera udzielone kredyty, pożyczki pieniężne, gwarancje i poręczenia bankowe dla kierownictwa Banku (w rozumieniu Art. 79 Prawa Bankowego) w wysokości 7.228 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 30.06.2005 r. wynosi 17.834 tys. zł.

Wynagrodzenia wypłacone w I półroczu 2005 r. członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Płace	5 780
Inne krótkoterminowe świadczenia	666
Świadczenia emerytalne	-
Inne długoterminowe świadczenia	501
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-
Płatności w formie akcji własnych	-
RAZEM	6 947

Wynagrodzenia dla członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wypłacone w roku 2004 wynosiły 15.465 tys.zł.

Wynagrodzenia wypłacone w I półroczu 2005 r. członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Płace	513
Inne krótkoterminowe świadczenia	-
Świadczenia emerytalne	-
Inne długoterminowe świadczenia	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-
Płatności w formie akcji własnych	-
RAZEM	513

Wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. wypłacone w roku 2004 wynosiły 1.001 tys.zł.

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.

45. Zdarzenia po dacie bilansowej

Nie wystąpiły.

46. Przejęcia

W I półroczu 2005 r. Grupa nie dokonała przejęcia.

47. 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 rynkowe (ryzyko płynności, 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 Grupy na ryzyko oraz obrazuje metody stosowane przez Zarząd w celu jego zabezpieczenia. Najistotniejszymi z ryzyk, na które wystawiona jest Grupa są: ryzyko kredytowe, operacyjne oraz rynkowe. To ostatnie obejmuje ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności 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.

Grupa 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 3 i 29.

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 Grupę jest zamieszczony poniżej.

(i) Swapy

Transakcje swapowe są kontraktami występującymi w obrocie pozagiełdowym, zawieranymi pomiędzy Grupą 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 Grupą, 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. Grupa jest narażona na ryzyko kredytowe, wynikające z możliwości wystąpienia niewypłacalności kontrahenta. Ryzyko rynkowe wynika z możliwości wystąpienia niekorzystnych ruchów zakontraktowanych stóp procentowych.

(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 wzamian 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). Grupa 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 Grupa nabywa opcje w obrocie pozagiełdowym, jest narażona na ryzyko rynkowe i kredytowe, ponieważ kontrahent jest obowiązany do wywiązania się z opcji na życzenie Grupy. Jeżeli Grupa jest wystawcą opcji, wówczas narażona jest jedynie na ryzyko rynkowe, gdyż jest zobligowana do dokonania płatności w momencie ich realizacji.

Zarządzanie ryzykiem finansowym i działania zabezpieczające

Zabezpieczenie wartości godziwej

W sprawozdaniu finansowym na dzień 30.06.2005 r. Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wartości godziwej nieruchomości z tytułu zmiany spotowego kursu EUR/PLN, a instrumentem zabezpieczającym jest transakcja walutowa typu forward. Więcej o rachunkowości zabezpieczeń patrz nota 36.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

W sprawozdaniu finansowym na dzień 30.06.2005 r. Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Zabezpieczenia udziałów w aktywach netto w podmiocie zagranicznym

W sprawozdaniu finansowym na dzień 30.06.2005 r. Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń udziałów w aktywach netto w podmiocie zagranicznym.

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 ryzyka 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).

Stosowanie metodologii kontroli ryzyka wypracowanej przez strategicznego akcjonariusza Banku, ING Bank NV, pozwala na sprawną i efektywną kontrolę ryzyka, co zapewnia wysokie bezpieczeństwo prowadzonej działalności.

Ryzyko rynkowe

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

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

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

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

Ponadto, Bank mierzy EVaR (wartość zagrożona w sytuacji kryzysowej) stanowiący wielkość potencjalnej straty, którą Bank może ponieść na danej pozycji rynkowej w przypadku ekstremalnych zmian parametrów rynkowych. EVaR jest wyznaczany w oparciu o grupę makroekonomicznych scenariuszy (wybierając najgorszy z nich) przy założeniu, iż bardziej ekstremalne zmiany parametrów rynkowych od tych przedstawionych w scenariuszach nie powinny mieć miejsca częściej niż raz na 10 lat. Stosowane metody pomiaru ryzyka różnią się w zależności od obszaru działalności oraz stopnia złożoności oferowanych przez Bank instrumentów. W związku z tym pomiar i monitorowania VaR oraz EVaR odbywają się w trzech obszarach:

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

Poniższa tabela przedstawia ekonomiczną pozycję walutową Banku na koniec czerwca 2005 r.

Waluta	Pozycja w tys.
EUR	-30 344
USD	-72
CHF	-76
GBP	-9
Pozostałe waluty (suma w EUR)	290

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

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

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

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

W celu zarządzania i monitorowania ryzyka rynkowego portfela handlowego oraz bankowego Bank ustala limity typu VAR dla poszczególnych typów ryzyk: ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej. Na bazie dziennej jest monitorowane wykorzystanie limitów typu VAR dla portfela handlowego oraz na bazie miesięcznej portfela bankowego. Poniższa tabela przedstawia średnie wartości pomiaru ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego dla poszczególnych miesięcy I półrocza 2005 roku dla portfela handlowego.

Miesiąc	tys. zł	
	VAR dla ryzyka stopy procentowej	VAR dla ryzyka walutowego
	średnia miesięczna	Średnia miesięczna
Styczeń	1 325	983
Luty	1 320	990
Marzec	2 160	776
Kwiecień	2 508	832
Maj	1 926	365

Czerwiec	1 855	614
----------	-------	-----

Dla ryzyka stopy procentowej wartości VAR kształtowały się na poziomie 746 – 3 020 tys. zł, zaś VAR dla ryzyka walutowego na poziomie 146 – 1 707 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia wartości pomiaru ryzyka stopy procentowej dla poszczególnych miesięcy I półrocza 2005 roku dla portfela bankowego.

Data	tys. zł	
	VAR dla ryzyka stopy procentowej	
31.01.2005	71	
29.02.2005	48	
31.03.2005	74	
30.04.2005	74	
31.05.2005	23	
30.06.2005	15	

Tabele poniżej obrazują luki stopy procentowej w rozbiciu na obszar Rynków Finansowych i pozostałą część Banku. Uwzględniają one następujące elementy: a) wewnętrzne transakcje przekazujące pozycje stopy procentowej do Rynków Finansowych oraz b) dla pozycji bez kontraktowych terminów zmian stopy procentowej (rachunki bieżące, „overdrafty”, rachunki oszczędnościowe, kapitał, aktywa trwałe itp.) własny model Banku określający charakterystykę zmian stóp procentowych.

Luki stopy procentowej dla obszaru Rynków Finansowych
(Wartości bieżące na koniec czerwca 2005 - w milionach)

Przedział czasowy	PLN	USD	EUR
1M	570,42	-77,59	-144,51
3M	2 211,13	-160,63	-54,03
6M	-348,20	-86,09	242,38
1Y	367,04	3,14	37,34
2Y	140,26	-15,96	-11,34
3Y	289,36	8,39	-1,97
4Y	211,75	-8,43	-3,94
5Y	-75,26	2,53	2,53
7Y	-24,52	0,00	0,24
10Y	8,91	0,00	0,68
15Y	0,93	0,00	0,00

Luki stopy procentowej poza obszarem Rynków Finansowych
(Wartości bieżące na koniec czerwca 2005 - w milionach)

Przedział czasowy	PLN	USD	EUR
1M	-90,66	4,64	2,82
3M	89,79	-1,05	-12,50
6M	-29,01	0,21	3,03
1Y	6,50	-0,32	1,83
2Y	-1,77	-0,30	-0,09
3Y	8,78	0,00	-0,02
4Y	-5,87	0,00	0,00
5Y	-0,24	-0,03	-0,01

Jednym z istotnych elementów procesu zarządzania ryzykiem rynkowym jest proces monitorowania i zarządzania płynnością. Polityka zarządzania ryzykiem płynności Banku polega na utrzymaniu swoich pozycji płynności w taki sposób, aby zawsze można było wypełnić zobowiązania gotówkowe Banku za pomocą środków w kasie, wpływów z transakcji o danej dacie zapadalności i/ lub za pomocą sprzedaży zbywalnych aktywów.

Proces monitorowania i zarządzania płynnością w ING Banku Śląskim obejmuje pomiar ryzyka płynności, monitorowanie ryzyka i wskaźników oraz raportowanie ryzyka płynności. Proces monitorowania i zarządzania płynnością Banku odbywa się zgodnie z *Polityką ING Banku Śląskiego dotyczącą ryzyka płynności i finansowania*.

Powyższa polityka jest realizowana poprzez następujące procesy:

- Tworzenie i przegląd miesięcznego raportu dotyczącego luk płynności,
- Tworzenie i przegląd dziennego wskaźnika płynności,
- Tworzenie i przegląd miesięcznego raportu dotyczącego struktury finansowania,
- Tworzenie i przegląd miesięcznego raportu informacyjnych wskaźników,
- Działania zapewniające prawidłową dostawę banknotów do oddziałów, oraz
- Aktywizacja – w pewnych określonych okolicznościach – awaryjnego planu utrzymania płynności.

Zasady alokacji pozycji bilansowych i pozabilansowych do odpowiednich przedziałów czasowych w miesięcznym raporcie dotyczącym luki płynności, mającego na celu pokazanie w sposób konserwatywny pozycję płynnościową Banku, uwzględniają urealnienia charakterystyki płynnościowej wybranych pozycji Banku. Składniki dziennego wskaźnika płynności uwzględniają założenia zagrożenia sytuacji płynnościowej Banku.

Mierniki ryzyka płynności Banku są monitorowane z częstotliwością dzienną i miesięczną. Dla każdego wskaźnika płynności określony jest dopuszczalny limit, który podlega stałemu monitorowaniu.

Wskaźnik 3 miesięczne aktywa płynne netto na koniec czerwca 2005 roku kształtował się na poziomie: - 164%, baza depozytowa charakteryzowała się dużą stabilnością na poziomie 96%

Tabela poniżej prezentuje luki płynnościowe dla Banku wg produktów na koniec czerwca 2005 roku. Niektóre pozycje są poddane konserwatywnym urealnieniom zgodnie z obowiązującą polityką płynnościową Banku.

BILANS

waluty (w mln PLN) : PLN + FC (USD, EUR, CHF)

AKTYWA	RAZEM	1 M	2 M	3 M	4 M	5 M	6 M	7 M	8 M	9 M	10 M	11 M	12 M	2 lata	3 lata	powyżej 3 lat
PAPIERY WART. PORTFEL BANKOWY	874,0	47,1	0,0	9,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	78,8	738,2
PAPIERY WART. PORTFEL HANDLOWY	4 565,7	4 173,3	19,4	9,4	0,0	263,4	0,0	0,0	0,0	0,0	5,0	22,0	0,0	12,1	61,2	0,0
PAPIERY WART. PORTFEL REPLIKUJĄCY	7 325,6	7 325,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
LOKATY MIĘDZYBANKOWE	8 634,6	7 594,0	167,3	561,9	0,0	9,0	202,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,4	0,0	0,0	0,0
KREDYTY KL. HURTOWYCH	5 829,7	571,4	120,8	145,7	106,0	108,7	169,0	56,8	66,5	105,1	77,0	85,1	82,9	344,8	223,4	3 566,3
KREDYTY KL. STRATEGICZNYCH	2 872,0	759,7	316,7	237,9	80,2	30,9	46,9	46,6	11,6	15,4	46,0	23,4	39,0	160,8	128,5	928,5
KREDYTY KL. DETALICZNYCH	2 686,1	1 159,0	30,8	29,9	29,4	27,9	29,4	28,0	25,5	25,9	24,3	22,1	20,4	168,3	106,2	958,9
RACHUNEK NBP	734,8	0,0														734,8
RACHUNKI NOSTRO	52,0	52,0														
KASA	344,8	344,8														
AKTYWA RAZEM	33 919,2	22 026,8	655,0	994,7	215,7	440,0	447,2	131,4	103,6	146,4	152,3	152,6	242,7	686,0	598,2	6 926,6

PASYWA	RAZEM	1 M	2 M	3 M	4 M	5 M	6 M	7 M	8 M	9 M	10 M	11 M	12 M	2 LATA	3 LATA	powyżej 3 lat
LOKATY MIĘDZYBANKOWE	2 718,97	1 809,9	370,0	60,4	25,0	278,3	100,0	0,0	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	65,3	0,0
DEPOZyty KL. HURTOWYCH	2 359,63	1 987,6	107,2	59,9	12,7	9,4	13,0	8,8	23,6	49,8	23,5	24,5	5,4	19,2	0,6	14,4
DEPOZyty KL. STRATEGICZNYCH	4 398,24	4 240,7	68,9	56,2	0,7	9,2	3,6	5,8	0,0	2,3	10,6	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0
KREDYTY OTRZYMANE	81,87	0,0	0,0	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	80,8	0,0	0,0
DEPOZyty KL. DETALICZNYCH	4 790,67	980,0	844,3	702,5	390,1	419,0	412,0	97,9	73,5	96,0	65,8	68,6	99,7	453,7	2,9	84,6
RACHUNKI BIEŻĄCE KL. HURTOWYCH	2 543,61	508,7	406,7	325,5	260,4	208,4	166,7	133,4	106,7	85,4	68,3	54,6	43,7	162,3	11,7	0,9
RACHUNKI BIEŻĄCE KL. STRATEGICZNYCH	1 029,35	205,9	164,6	131,7	105,4	84,3	67,5	54,0	43,2	34,5	27,6	22,1	17,7	65,7	4,8	0,4
RACHUNKI BIEŻĄCE KL. DETALICZNYCH	2 245,27	449,1	189,0	247,4	209,3	177,1	149,8	126,8	107,3	90,7	76,8	65,0	55,0	259,9	36,3	5,9
RACHUNKI OSZCZĘDN. KL. DETALICZNYCH	11 170,72	2 234,1	0,0	937,8	842,8	754,0	674,5	603,5	539,9	483,0	432,1	386,6	345,8	2 145,0	578,3	213,4
KREDYT REFINANSOWY I LOMBARDOWY	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
RACHUNKI LORO	106,3	106,3														
ODPISY NA UTRATĘ WARTOŚCI I REZERWY	874,4															874,4
PASYWA RAZEM	32 319,1	12 522,3	2 150,8	2 521,5	1 847,5	1 939,6	1 587,1	1 030,1	904,2	841,8	704,7	621,4	567,3	3 186,8	699,9	1 194,1

POZYCJE POZABILANSOWE

AKTYWNE	RAZEM	1 M	2 M	3 M	4 M	5 M	6 M	7 M	8 M	9 M	10 M	11 M	12 M	2 LATA	3 LATA	powyżej 3 lat
SWAPY WALUTOWE	18 815,1	10 560,4	1 939,7	1 646,3	1 307,2	523,1	825,3	122,8	175,3	353,8	44,9	198,5	283,7	261,2	204,2	368,6
CC-IRS	553,3	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	6,5	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	6,3	127,7	129,9	276,2
RYNEK PIENIĘŻNY	256,6	236,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
DEPOZyty KLIENTÓW STRATEGICZNYCH	67,8	67,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
GWARANCJE (30%)	382,8	81,8	25,2	24,5	11,8	8,2	12,6	6,5	4,5	7,0	7,8	6,2	7,3	31,2	22,6	125,5
AKREDYTYWY (90%)	94,5	13,6	1,6	12,5	2,1	0,7	1,0	1,1	0,4	0,9	1,4	0,7	0,9	7,1	5,7	44,8
Niewykorzyst. linie kredytowe- HURT (75%/25%)	1 041,2	13,0	4,8	3,3	1,7	1,5	2,3	1,0	0,8	1,2	1,1	1,1	1,2	4,6	2,9	1 000,7
Niewykorzyst. Linie kredytowe - DETAL (50%/25%)	402,4	396,4	0,2	0,2	0,2	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,8	0,5	3,2
RAZEM	21 613,8	11 370,5	1 972,2	1 687,5	1 323,7	534,4	847,8	152,1	181,8	363,7	56,0	207,2	299,5	432,6	365,9	1 818,9

PASYWNE	RAZEM	1 M	2 M	3 M	4 M	5 M	6 M	7 M	8 M	9 M	10 M	11 M	12 M	2 LATA	3 LATA	powyżej 3 lat
SWAPY WALUTOWE	19 155,8	10 612,4	1 956,5	1 701,0	1 316,3	517,3	818,7	127,8	177,5	356,3	47,8	204,8	286,9	305,0	253,4	474,0
CC-IRS	515,5	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	6,0	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	5,8	120,6	119,6	254,8
RYNEK PIENIĘŻNY	256,6	56,6	200,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
DEPOZyty KLIENTÓW STRATEGICZNYCH	67,8	67,8	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OPERACJE REVERSE REPO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
GWARANCJE (30%)	382,8	382,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
AKREDYTYWY (90%)	94,5	94,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Niewykorzyst. linie kredytowe- HURT (75%/25%)	1 041,2	1 041,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Niewykorzyst. Linie kredytowe - DETAL (50%/25%)	402,4	402,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
RAZEM	21 916,8	12 658,7	2 157,4	1 701,9	1 317,3	518,2	824,7	128,6	178,3	357,1	48,6	205,6	292,8	425,6	373,0	728,8

LUKA		8 216,3	-1 681,1	-1 541,2	-1 625,4	-1 483,4	-1 116,8	-875,2	-797,1	-688,8	-545,1	-467,2	-317,9	-2 493,8	-108,8	6 822,7
LUKA SKUMULOWANA		8 216,3	6 535,2	4 994,0	3 368,6	1 885,2	768,4	-106,8	-903,9	-1 592,7	-2 137,8	-2 605,0	-2 922,9	-5 416,7	-5 525,5	1 297,2

wskaźnik płynności 3 miesięcznej	1,15
wskaźnik płynności 1 miesięcznej	1,33

Zarządzanie ryzykiem rynkowym jest procesem dynamicznym, wymagającym ciągłego dostosowywania do rozwijającej się organizacji. Funkcje związane z zarządzaniem ryzykiem rynkowym w ING Banku Śląskim S.A. pełni Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym. W I połowie 2005 roku Departament koncentrował się na zmianie polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz finansowania. Raporty ryzyka płynności zostały skorygowane tak, aby uwzględniały charakterystykę zachowań klientów oraz rynku. Ponadto podjęto kroki w kierunku weryfikacji prawidłowości pomiaru, zarządzania oraz limitowania ryzyka rynkowego na poziomie skonsolidowanym. W szczególności okresowo dokonuje się pomiaru ryzyka rynkowego w spółkach zależnych od Banku oraz na poziomie skonsolidowanym.

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 scoringowej.

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 czerwca 2005 roku nie wystąpiło przekroczenie współczynnika koncentracji.

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe na dzień 30.06.2005 r. przedstawiały się następująco:

tys. zł

Klient	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
1 (Klient)	339 009	201 185	540 194
2 (Grupa)	242 727	167 695	410 422
3 (Klient)	366 292	41 545	407 837
4 (Klient)	92 404	207 700	300 104
5 (Grupa)	145 345	149 317	294 662
6 (Klient)	254 323	18 093	272 416
7 (Klient)	152 406	48 808	201 214
8 (Grupa)	141 167	51 890	193 057
9 (Klient)	162 875	22 745	185 620
10 (Klient)	113 291	66 210	179 501
RAZEM	2 009 839	975 188	2 985 027

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 Grupy 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 %	
	30.06.2005	30.06.2004	30.06.2005	30.06.2004
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	250 809	279 291	1,63	1,67
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego	4 800	10 732	0,03	0,06
Wydobycie ropy naftowej i gazu ziemnego	99 471	123 720	0,65	0,74
Pozostałe górnictwo i kopalnictwo	112 956	36 804	0,74	0,22
Produkcja art. Spożywczych i napojów	1 016 895	1 148 757	6,63	6,89
Przemysł tytoniowy	357 030	318 054	2,33	1,91
Przemysł włókienniczy	36 525	42 755	0,24	0,26
Przemysł odzieżowy i skórzany	44 474	78 647	0,29	0,47
Przemysł drzewny i papierniczy	230 471	253 913	1,50	1,52
Działalność wydawnicza	164 900	190 364	1,07	1,14
Przemysł paliw	261 173	246 519	1,70	1,48
Przemysł chemiczny	421 265	422 594	2,74	2,53
Przemysł gumowy	152 368	148 927	0,99	0,89
Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	370 600	351 022	2,41	2,10
Produkcja metali	181 692	344 361	1,18	2,06
Produkcja metalowych wyrobów gotowych	282 209	317 153	1,84	1,90
Przemysł maszynowy	577 917	474 414	3,77	2,84
Przemysł elektroniczny	340 394	576 656	2,22	3,46
Przemysł precyzyjny	113 032	109 808	0,74	0,66
Przemysł środków transportu	281 727	491 870	1,84	2,95
Przemysł meblowy	112 418	113 122	0,73	0,68
Zagospodarowanie odpadów	16 145	9 342	0,11	0,06
Przemysł energetyczny	711 942	708 250	4,64	4,25
Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody	61 081	74 594	0,40	0,45
Budownictwo	561 754	567 382	3,66	3,40
Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech.	385 435	381 343	2,51	2,29
Handel	2 975 038	3 189 304	19,38	19,12
Hotele i restauracje	63 375	87 540	0,41	0,52
Transport	264 658	689 654	1,73	4,14
Poczta i telekomunikacja	434 761	372 253	2,83	2,23
Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia, fundusz	2 394 075	2 230 770	15,60	13,38

emerytalno-rentowy				
Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu	879 254	878 526	5,73	5,27
Informatyka i działalność pokrewna	44 897	48 848	0,29	0,29
Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych	5 678	11 464	0,04	0,07
Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów -	330 783	438 054	2,16	2,63
Administracja publiczna i obrona narodowa	406 965	430 995	2,65	2,58
Edukacja	37 421	54 924	0,24	0,33
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	24 843	28 117	0,16	0,17
Pozostała działalność usługowa, komun. i socjal.	9 862	7 644	0,06	0,05
Działalność związana z rekreacją i sportem	115 428	142 363	0,75	0,85
Pozostałe	212 839	248 203	1,38	1,49
Razem	15 349 360	16 679 053	100,00	100,00

Zaangażowanie Grupy w segmenty geograficzne (należności od klientów i sektora budżetowego – kredyty brutto) przedstawia się następująco:

	tys. zł	
Województwo	30.06.2005	30.06.2004
Dolnośląskie	402 267	430 723
Kujawsko-pomorskie	51 226	87 360
Lubelskie	23 119	38 007
Łódzkie	260 687	331 052
Małopolskie	285 451	523 314
Mazowieckie	412 258	985 618
Opolskie	340 136	415 113
Podkarpackie	88 375	62 931
Podlaskie	104 467	61 393
Pomorskie	156 862	246 329
Śląskie	1 782 497	2 286 266
Świętokrzyskie	123 335	159 033
Warmińsko-mazurskie	898	45 692
Wielkopolskie i Lubuskie	536 068	669 603
Zachodnio-pomorskie	150 783	181 131
Centrala	5 820 828	6 455 872
Razem	10 539 257	12 979 437

Ryzyko operacyjne

ING Bank Śląski wdrożył zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, kierując się Rekomendacją Narodowego Banku Polskiego, opartą na wytycznych Komitetu Bazylejskiego w tym zakresie i zgodnie ze standardami opracowanymi przez Grupę ING. Stosownie do tych regulacji przyjęto i wdrożono w Banku Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, określającą spójną metodologię i praktykę w tym zakresie.

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

technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym, obejmujące wszystkie jednostki organizacyjne Banku i podmioty od niego zależne, polega na identyfikowaniu, mierzeniu i monitorowaniu tego ryzyka oraz na podejmowaniu działań w celu jego ograniczenia. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku systematycznie nadzorują działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, a Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego koordynuje pracę w tym zakresie. W strukturze organizacyjnej Banku utworzono 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 Grupy

Zgodnie z postanowieniami uchwały numer 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zakresu stosowania metod statystycznych i warunków, których spełnienie umożliwia uzyskanie zgody na ich stosowanie, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania adekwatność kapitałowa Grupy na dzień 30 czerwca 2005 roku wyniosła 17,44% - minimum to 8%. Grupa prowadziła znaczącą działalność handlową, stąd podlegała pełnemu wymogowi kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.

Całkowity wymóg kapitałowy na koniec czerwca 2005 wyniósł 1 315 791 tys. zł, w tym 84,7% wymogu dotyczyło ryzyka kredytowego zaś 15,3% obejmowało ryzyka finansowe portfela handlowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wyniósł 34 751 tys. zł, wymóg z tytułu ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych wynosił 75 365 tys. zł, wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych 59 964 tys. zł, wymóg z tytułu ryzyka rozliczenia-dostawy oraz ryzyka kontrahenta 30 574 tys. zł, wymóg z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań 981 tys. zł.

WYLICZENIE WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI

	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
Fundusze własne:			
- Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy	1 013 559	1 010 644	1 002 038
- Kapitał z aktualizacji wyceny	205 120	135 908	71 111
- Pozostałe kapitały rezerwowe	1 657 190	1 553 478	1 553 478
- Korekta funduszy o wartości niematerialne i prawne	-282 135	-284 410	-281 158
- Niepodzielony wynik lat ubiegłych	57 462	-69 025	-61 010
- Kapitały mniejszości	14 248	6 956	19 417
- Kapitał krótkoterminowy	72 221	119 274	60 163
I. Fundusze własne razem	2 867 765	2 602 925	2 494 139
Aktywa ważone ryzykiem:			
- aktywa o stopie ryzyka 20%	1 995 315	2 358 956	2 380 614
- aktywa o stopie ryzyka 50%	61 838	439 372	463 117
- aktywa o stopie ryzyka 100%	9 965 209	9 085 476	10 438 133
II. Aktywa ważone ryzykiem razem	12 022 362	11 883 804	13 281 864
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem:			
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 10%	1 295	609	722
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 20%	646 702	1 074 413	364 959
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 50%	233 073	376 277	335 593
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 100%	1 023 505	940 001	1 216 760
III. Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem	1 904 575	2 391 300	1 918 034
IV. Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem (pkt II + pkt III)	13 926 937	14 275 104	15 199 898
V. Ryzyko kredytowe (pkt IV*8%)	1 114 155	1 142 008	1 215 992
VI. Ryzyko rynkowe i inne	201 635	187 346	119 197
VII. Całkowity wymóg kapitałowy (pkt V + pkt VI)	1 315 790	1 329 354	1 335 189
VIII. Współczynnik wypłacalności (%)	17,44%	15,66%	14,94%

48. Wyjaśnienia dotyczące przejścia na MSSF

Niniejsze sprawozdanie finansowe jest pierwszym sprawozdaniem finansowym sporządzonym zgodnie z przepisami MSSF.

Zasady rachunkowości podane w nocy 1 zostały zastosowane podczas sporządzania sprawozdania finansowego za I półrocze roku obrotowego kończącego się 30.06.2005, jak również do przedstawienia danych porównywalnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 roku, I półrocze roku 2004 kończące się 30.06.2004, a także podczas przygotowania bilansu otwarcia na 1 stycznia 2005 (data przejścia Grupy na standardy MSSF) zgodnie z przepisami MSSF.

Sprawozdania finansowe za I półrocze 2004 roku i za rok 2004 zgodnie z wymaganiami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej / Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zostały doprowadzone do porównywalności z danymi ujętymi w sprawozdaniach za ww. okresy.

Doprowadzenie do porównywalności dotyczyło:

1. Utraty wartości firmy nabytej w wyniku przejścia Wielkopolskiego Banku Rolniczego S.A. jak również amortyzacji za rok 2004 goodwillu dotyczącego przejścia Oddziału ING Bank NV i WBR,
2. Wyceny instrumentów finansowych w związku z długoterminowym systemem motywacyjnym
3. Przeszacowania do wartości godziwej nieruchomości.
4. Ponadto w sprawozdaniu Banku zmiany prezentacyjne dotyczyły wyceny jednostek podporządkowanych w cenie nabycia.

Podczas sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami MSSR 1, Grupa skorzystała z następujących zwolnień w zakresie retrospektywnego zastosowania MSSF.

Zwolnienie z konieczności pełnego retrospektywnego stosowania przepisów MSSR

Grupa nie skorzystała z przedmiotowego zwolnienia.

Zwolnienie z przekształcenia danych porównawczych

Na podstawie par. 36A MSSF 1 Grupa zdecydowała się zastosować zwolnienie z obowiązku prezentacji danych porównywalnych dotyczących zasad rachunkowości regulowanych przez MSR 39 (wycena według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wykazywanych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej).

Zwolnienie z retrospektywnego wprowadzenia innych przepisów MSSR

Grupa nie skorzystała z przedmiotowego zwolnienia.

Uzgodnienie kapitału

Podczas przygotowywania bilansu otwarcia według MSSR Grupa skorygowała wartości pokazywane we wcześniejszych sprawozdaniach finansowych, które sporządzone były zgodnie z wcześniej stosowanymi standardami rachunkowości.

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie kapitałów własnych i wyniku finansowego na dzień 01.01.2004, 30.06.2004 oraz 31.12.2004 (dane w tys. zł). Zmiany zostały dokonane w następujących

obszarach:

- (1) Utrata wartości wartości firmy nabytej w wyniku przejęcia Wielkopolskiego Banku Rolniczego S.A. oraz amortyzacja goodwillu dotyczącego przejęcia ING Bank NV,
- (2) Wycena instrumentów finansowych w związku z długoterminowym systemem motywacyjnym,
- (3) Przeszacowanie do wartości godziwej nieruchomości,
- (4) Wycena jednostek podporządkowanych w cenie nabycia.

UZGODNIENIE SKONSOLIDOWANYCH KAPITAŁÓW WŁASNYCH

tys. zł

	Wynik finansowy	Wynik lat ubiegłych	Kapitał z aktualizacji	Kapitał własny Kapitał mniejszości	Pozostałe	RAZEM
PSR 01.01.2004	-	16 448	22 447	-4 511	2 669 917	2 704 301
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		-4 584				-4 584
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	0	-47 036	52 169	19 023	0	24 156
MSSF/MSR 01.01.2004	-	-35 172	74 616	14 512	2 669 917	2 723 873
PSR 30.06.2004	144 039	-9 390	18 942	394	2 685 616	2 839 601
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill	14 913	-4 584				10 329
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	0	-47 036	52 169	19 023	0	24 156
MSSF/MSR 30.06.2004	158 952	-61 010	71 111	19 417	2 685 616	2 874 086
PSR 31.12.2004	366 255	-17 405	92 886	-5 969	2 694 222	3 129 989
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill	29 825	-4 584				25 241
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)	-724					-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	0	-47 036	43 022	12 925	0	8 911
MSSF/MSR 31.12.2004	395 356	-69 025	135 908	6 956	2 694 222	3 163 417
PSR 01.01.2005		348 850	92 886	-5 969	2 694 222	3 129 989
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		25 241				25 241
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)		-724				-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	43 022	12 925	0	8 911
Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych		161 360				161 360
Wycena wg zamortyzowanego kosztu		-57 855	3 865			-53 990
MSSF/MSR 01.01.2005	0	429 836	139 773	6 956	2 694 222	3 270 787

UZGODNIENIE KAPITAŁÓW WŁASNYCH

tys. zł

	Wynik finansowy	Wynik lat ubiegłych	Kapitał własny Kapitał z aktualizacji	Pozostałe	RAZEM
PSR 01.01.2004	-	22 253	22 447	2 664 112	2 708 812
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		-4 584			-4 584
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	23 634		-23 402
(4)		-2 102	-321		-2 423
MSSF/MSR 01.01.2004	-	-31 469	45 760	2 664 112	2 678 403
PSR 30.06.2004	144 039	6 486	18 942	2 669 740	2 839 207
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill	14 913	-4 584			10 329
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	23 634		-23 402
Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności	-16 712	-2 102	-210		-19 024
MSSF/MSR 30.06.2004	142 240	-47 236	42 366	2 669 740	2 807 109
PSR 31.12.2004	366 255	6 486	92 886	2 670 331	3 135 958
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill	29 825	-4 584			25 241
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)	-724				-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	23 634		-23 402
Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności	-63 079	-2 102	0		-65 182
MSSF/MSR 31.12.2004	332 277	-47 236	116 520	2 670 331	3 071 891
PSR 01.01.2005		372 741	92 886	2 670 331	3 135 958
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		25 241			25 241
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)		-724			-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	23 634		-23 402
Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności		-65 182	0		-65 182
Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych		165 889			165 889
Wycena wg zamortyzowanego kosztu		-56 099	3 865		-52 234
MSSF/MSR 01.01.2005	0	394 830	120 385	2 670 331	3 185 546

Poniżej zaprezentowano opis i wpływ korekt związanych z wprowadzeniem MSSF/MSR na sprawozdanie finansowe Grupy ING Banku Śląskiego S.A.

Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill

Wdrożenie MSR wiąże się ze zmianą wyceny goodwillu, który zgodnie z MSR podlega badaniu na utratę wartości. Grupa w swoich księgach posiada goodwill związany z przejęciem ING Oddział Warszawa, dla którego nie stwierdzono utraty wartości oraz Wielkopolskiego Banku Rolniczego, w przypadku którego Grupa nie osiąga zakładanych zysków, w związku z czym nastąpiła utrata wartości w wysokości 100% zaewidencjonowanego goodwillu (kwota 4 584 tys. zł obciążyła wynik lat ubiegłych). Ponadto Grupa dokonała wyksięgowania wartości amortyzacji dotyczącej goodwillu za rok 2004 w kwocie 29 825 tys. zł.

Korekta ta została zaprezentowana retrospektywnie w danych porównywalnych na dzień 30.06.2004 i 31.12.2004.

Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)

Wdrożenie MSSF wiąże się z wprowadzeniem wyceny instrumentów pochodnych związanych z długoterminowym systemem motywacyjnym. W związku z tym Grupa ujęła w księgach wycenę ww. instrumentów w wysokości – 724 tys. zł (uwzględniając podatek odroczony) jako obciążenie wyniku roku 2004.

Korekta ta została zaprezentowana retrospektywnie w danych porównywalnych na dzień 31.12.2004.

Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej

Grupa wprowadziła zmianę wyceny nieruchomości wykorzystywanych do prowadzenia działalności bankowej do wartości godziwej pomniejszonej o odpisy umorzeniowe. Jest to podyktowana przede wszystkim chęcią zaprezentowania w sprawozdaniach finansowych Grupy realnej wartości nieruchomości. Dotychczas były one prezentowane w historycznej wartości nabycia lub wytworzenia pomniejszone o umorzenia, co zdaniem Grupy nie przedstawiało rzetelnego obrazu majątku trwałego. Wycena nieruchomości będzie dokonywana okresowo nie rzadziej niż 3 – 5 lat. Skutki wyceny nieruchomości (z uwzględnieniem podatku odroczonego) wpłynęły na wynik lat ubiegłych w wysokości – 47 036 tys. zł oraz na kapitał z aktualizacji wyceny w wysokości 43 022 tys. zł oraz na kapitały mniejszości w kwocie 12 925 tys. zł.

Korekta ta została zaprezentowana retrospektywnie w danych porównywalnych na dzień 30.06.2004 i 31.12.2004.

Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych

Zgodnie z wymaganiami MSR 39 Grupa dokonała odpisu aktualizującego aktywów finansowych wykazywanych w zamortyzowanej cenie nabycia jako różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów środków pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Dotychczas tworzone zgodnie z PAS rezerwy tworzone dotychczas na przewidywaną (szacowaną) stratę oraz na ryzyko zaistnienia straty w przyszłości zostały zastąpione przez odpis aktualizujący wartości aktywów w stosunku do których stwierdzono utratę wartości i rezerwę na zaistniałe ale jeszcze nie zaraportowane straty (IBNR).

W celu wyliczenia kwoty odpisów na dzień 01.01.2005 Grupa dokonała następujących operacji:

- Umowne odsetki naliczone i niezapłacone ewidencjonowane dotychczas jako przychody zastrzeżone zostały przeniesione na wynik lat ubiegłych (zwiększyły wynik lat ubiegłych); jednocześnie na kwotę odsetek naliczonych niezapłaconych w sytuacji zagrożonej utratą wartości a pochodzących sprzed 01.01.2005 został utworzony odpis aktualizujący w pełnej wysokości.
- Rezerwy celowe i rezerwa na ryzyko ogólne tworzone zgodnie z PAS zostały przeniesione na wynik lat ubiegłych (zwiększyły wynik lat ubiegłych),

- Odpis aktualizujący został wyliczony jako różnica pomiędzy sumą zdyskontowanych efektywną stopą przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych, a wartością bieżącą należności (lub ekwiwalentem zobowiązania). Wyliczenie IBNR (Incured but not reported) czyli rezerwy na zaistniałe a niezareportowane straty nastąpiło przy zastosowaniu modeli statystycznych dla zaangażowań co do których nie stwierdzono utarty wartości w oparciu o PD (probability of default) szacowany okres pomiędzy zaistnieniem okoliczności warunkujących powstanie straty (np. utratę zdolności do spłaty zobowiązań) a powzięciem wiedzy o takiej sytuacji przez Bank oraz LGD (loss given default).

W rezultacie kwota 161 360 tys. zł uwzględniająca także podatek odroczony zwiększyła wynik lat ubiegłych. Korekta ta na podstawie zwolnienia wynikającego z par. 36A MSSF 1 nie została zastosowana dla danych porównywalnych.

Wycena według zamortyzowanego kosztu

Zgodnie z PAS odsetki były ujmowane w rachunku zysków i strat memoriałowo a prowizje memoriałowo lub kasowo w zależności od rodzaju prowizji. Zgodnie z MSSF zastosowano wycenę według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej rentowności osiągniętej z tytułu instrumentu finansowego, przy czym efektywna rentowność obliczana jest z uwzględnieniem wszystkich opłat i płatności dokonanych i otrzymywanych.

Ze względu na oszacowanie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych zgodnie z MSSF po raz pierwszy na dzień 01.01.2005, w korekcie z tytułu efektywnej stopy procentowej nie uwzględniono zmiany sposobu naliczania odsetek od wartości bieżącej aktywów, co powoduje, że w tym zakresie uzgodniony wynik finansowy nie będzie w pełni porównywalny z wynikiem określonym zgodnie z MSR w sposób ciągły w 2005 roku.

W rezultacie kwota – 57 855 tys. zł uwzględniająca także podatek odroczony zmniejszyła wynik lat ubiegłych a kwota 3 865 tys. zł uwzględniająca także podatek odroczony zwiększyła kapitał aktualizacji wyceny.

Korekta ta na podstawie zwolnienia wynikającego z par. 36A MSSF 1 nie została zastosowana dla danych porównywalnych.

Ujęcie jednostek podporządkowanych w cenie nabycia (sprawozdanie jednostkowe)

Zgodnie z PAS Bank wyceniał jednostki podporządkowane w cenie nabycia.

Zgodnie z MSSF ww jednostki powinny być ujmowane w bilansie jednostkowym Banku w cenie nabycia. W związku z tym Bank wyksięgował dokonane uprzednio wyceny w pozycji udziału w wynikach jednostek podporządkowanych (jak również operacje związane z korektami konsolidacyjnymi które były uwzględniane w wycenie metodą praw własności - np. rezerwy celowe) i zaksięgował przychody z tytułu dywidend, z uwzględnieniem zmian w odroczonym podatku dochodowym. W rezultacie kwota - 65 182 tys. zł uwzględniająca także podatek odroczony zmniejszyła wynik lat ubiegłych.

Korekta ta została zaprezentowana retrospektywnie w danych porównywalnych na dzień 30.06.2004 i 31.12.2004.

Porównywalny bilans na dzień 31.12.2004 r., bilans i rachunek wyników na dzień 30.06.2004 r. dla sprawozdań Grupy i Banku, a także przekształcenie bilansu otwarcia Grupy i Banku na dzień 01.01.2005 przedstawiają się następująco:

PORÓWNYWALNY SKONSOLIDOWANY BILANS na dzień 31.12.2004

	Nota	31.12.2004 wg PAS	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	31.12.2004 wg MSSF
A K T Y W A						
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		895 332				895 332
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		10 748 766				10 748 766
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 976 205				4 976 205
- Inwestycyjne papiery wartościowe		7 014 258				7 014 258
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		8 614				8 614
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 407 950				10 407 950
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		70 944				70 944
- Rzeczowe aktywa trwale		758 590			10 129	768 719
- Wartości niematerialne		279 008	25 241			304 249
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		275 300		243	11 033	286 576
- Pozostałe aktywa		125 704				125 704
A k t y w a r a z e m		35 560 671	25 241	243	21 162	35 607 317
P A S Y W A						
ZOBOWIĄZANIA						
- Zobowiązania wobec innych banków		2 493 778				2 493 778
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 270 042				1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów		27 649 522				27 649 522
- Rezerwy		288 208				288 208
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		129 039			12 251	141 290
- Inne zobowiązania		600 093		967		601 060
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m		32 430 682	0	967	12 251	32 443 900
KAPITAŁY						
- Kapitał zakładowy		130 100				130 100
- Kapitał zapasowy		1 010 644				1 010 644
- Kapitał z aktualizacji wyceny		92 886			43 022	135 908
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 553 478				1 553 478
- Wynik z lat ubiegłych		-17 405	-4 584		-47 036	-69 025
- Wynik netto roku bieżącego		366 255	29 825	-724		395 356
- Kapitały mniejszości		-5 969			12 925	6 956
K a p i t a ł y o g ó ł e m		3 129 989	25 241	-724	8 911	3 163 417
P a s y w a r a z e m		35 560 671	25 241	243	21 162	35 607 317

PORÓWNYWALNY SKONSOLIDOWANY BILANS na dzień 30.06.2004		Nota	30.06.2004 wg PAS	Goodwill	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	30.06.2004 wg MSSF
A K T Y W A						
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym			521 129			521 129
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom			11 038 907			11 038 907
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			4 570 771			4 570 771
- Inwestycyjne papiery wartościowe			1 095 227			1 095 227
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży			708			708
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom			11 912 085			11 912 085
- Inwestycje w jednostki podporządkowane			53 673			53 673
- Rzeczowe aktywa trwale			825 766		30 768	856 534
- Wartości niematerialne			291 649	10 329		301 978
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego			279 145		11 033	290 178
- Pozostałe aktywa			96 214			96 214
A k t y w a r a z e m			30 685 274	10 329	41 801	30 737 404
P A S Y W A						
ZOBOWIĄZANIA						
- Zobowiązania wobec innych banków			2 399 824			2 399 824
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu			1 022 174			1 022 174
- Zobowiązania wobec klientów			23 206 914			23 206 914
- Rezerwy			283 428			283 428
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			82 539		17 645	100 184
- Inne zobowiązania			850 794			850 794
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m			27 845 673	0	17 645	27 863 318
KAPITAŁY						
- Kapitał zakładowy			130 100			130 100
- Kapitał zapasowy			1 002 038			1 002 038
- Kapitał z aktualizacji wyceny			18 942		52 169	71 111
- Pozostałe kapitały rezerwowe			1 553 478			1 553 478
- Wynik z lat ubiegłych			-9 390	-4 584	-47 036	-61 010
- Wynik netto roku bieżącego			144 039	14 913		158 952
- Kapitały mniejszości			394		19 023	19 417
K a p i t a ł y o g ó ł e m			2 839 601	10 329	24 156	2 874 086
P a s y w a r a z e m			30 685 274	10 329	41 801	30 737 404

**PORÓWNYWALNY SKONSOLIDOWANY
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT na dzień 30.06.2004**

	półrocze 2004 wg PAS okres od 01.01.2004 do 30.06.2004	Goodwill	I półrocze 2004 wg MSSF okres od 01.01.2004 do 30.06.2004
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>	628 057		628 057
<i>Koszty odsetek</i>	345 061		345 061
Wynik z tytułu odsetek	282 996	0	282 996
Przychody z tytułu dywidendy	10		10
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>	297 354		297 354
<i>Koszty prowizji</i>	45 802		45 802
Wynik z tytułu prowizji	251 552	0	251 552
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej	147 543		147 543
Wynik na inwestycjach (lokacyjnych) papierach wartościowych	1 994		1 994
Wynik z tytułu różnic kursowych	128 802		128 802
Wynik na działalności bankowej	812 897	0	812 897
<i>Inne przychody operacyjne</i>	14 286		14 286
<i>Inne koszty operacyjne</i>	24 435	-14 913	9 522
Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych	-10 149	14 913	4 764
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	444 826		444 826
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	63 734		63 734
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	397		397
Odpisy na utratę wartości i rezerwy	133 171		133 171
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	5 449		5 449
Wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży	-337		-337
Wynik finansowy brutto	166 526	14 913	181 439
Podatek dochodowy	17 582		17 582
Wynik netto roku bieżącego	148 944	14 913	163 857
Wynik netto udziałowców mniejszościowych	-4 905		-4 905
Skonsolidowany wynik netto grupy kapitałowej	144 039	14 913	158 952

PORÓWNYWALNY BILANS na dzień 31.12.2004

	Nota	31.12.2004 wg PAS	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	Ujęcie jednostek podporządkowa nych w cenie nabycia	31.12.2004 wg MSSF
A K T Y W A							
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		895 324					895 324
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		10 826 586					10 826 586
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 987 466					4 987 466
- Inwestycyjne papiery wartościowe		7 040 087					7 040 087
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		8 614					8 614
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 519 540					10 519 540
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		211 928				-71 063	140 865
- Rzeczowe aktywa trwale		485 863			-26 198		459 665
- Wartości niematerialne		275 498	25 241				300 739
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		262 210		243	11 033		273 486
- Pozostałe aktywa		123 782					123 782
A k t y w a r a z e m		35 636 898	25 241	243	-15 165	-71 063	35 576 154
P A S Y W A							
ZOBOWIĄZANIA							
- Zobowiązania wobec innych banków		2 512 824					2 512 824
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 270 042					1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów		27 676 402					27 676 402
- Rezerwy		321 588					321 588
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		127 555			8 237	-5 881	129 911
- Inne zobowiązania		592 529		967			593 496
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m		32 500 940	0	967	8 237	-5 881	32 504 263
KAPITAŁY							
- Kapitał zakładowy		130 100					130 100
- Kapitał zapasowy		1 003 152					1 003 152
- Kapitał z aktualizacji wyceny		92 886			23 634		116 520
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 537 079					1 537 079
- Wynik z lat ubiegłych		6 486	-4 584		-47 036	-2 104	-47 238
- Wynik netto roku bieżącego		366 255	29 825	-724		-63 078	332 278
K a p i t a ł y o g ó ł e m		3 135 958	25 241	-724	-23 402	-65 182	3 071 891
P a s y w a r a z e m		35 636 898	25 241	243	-15 165	-71 063	35 576 154

PORÓWNYWALNY BILANS na dzień 30.06.2004

	Nota	30.06.2004 wg PAS	Goodwill	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	Ujęcie jednostek podporządkowa nych w cenie nabycia	30.06.2004 wg MSSF
A K T Y W A						
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		521 094				521 094
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		11 179 593				11 179 593
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 583 202				4 583 202
- Inwestycyjne papiery wartościowe		1 089 819				1 089 819
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		509				509
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		11 947 461			14 939	11 962 400
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		222 376			-36 561	185 815
- Rzeczowe aktywa trwale		516 418		-26 198		490 220
- Wartości niematerialne		288 410	10 329			298 739
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		262 422		11 033		273 455
- Pozostałe aktywa		90 179				90 179
A k t y w a r a z e m		30 701 483	10 329	-15 165	-21 622	30 675 025
P A S Y W A						
ZOBOWIĄZANIA						
- Zobowiązania wobec innych banków		2 399 302				2 399 302
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 022 174				1 022 174
- Zobowiązania wobec klientów		23 240 485				23 240 485
- Rezerwy		278 121				278 121
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		79 044		8 237	-2 599	84 682
- Inne zobowiązania		843 150				843 150
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m		27 862 276	0	8 237	-2 599	27 867 914
KAPITAŁY						
- Kapitał zakładowy		130 100				130 100
- Kapitał zapasowy		1 002 561				1 002 561
- Kapitał z aktualizacji wyceny		18 942		23 634	-210	42 366
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 537 079				1 537 079
- Wynik z lat ubiegłych		6 486	-4 584	-47 036	-2 102	-47 236
- Wynik netto roku bieżącego		144 039	14 913		-16 711	142 241
K a p i t a ł y o g ó ł e m		2 839 207	10 329	-23 402	-19 023	2 807 111
P a s y w a r a z e m		30 701 483	10 329	-15 165	-21 622	30 675 025

PORÓWNYWALNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT na dzień 30.06.2004	półrocze 2004 wg PAS	I półrocze 2004 wg MSSF		
	okres od 01.01.2004 do 30.06.2004	Goodwill	Ujęcie jednostek podporządkowa nych w cenie nabycia	okres od 01.01.2004 do 30.06.2004
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>	620 335			620 335
<i>Koszty odsetek</i>	346 800			346 800
Wynik z tytułu odsetek	273 535	0	0	273 535
Przychody z tytułu dywidendy	0		4 985	4 985
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>	274 571			274 571
<i>Koszty prowizji</i>	38 869			38 869
Wynik z tytułu prowizji	235 702	0	0	235 702
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej	147 325			147 325
Wynik na inwestycjach (lokacyjnych) papierach wartościowych	949			949
Wynik z tytułu różnic kursowych	114 965			114 965
Wynik na działalności bankowej	772 476	0	4 985	777 461
<i>Inne przychody operacyjne</i>	8 014			8 014
<i>Inne koszty operacyjne</i>	23 957	-14 913		9 044
Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych	-15 943	14 913	0	-1 030
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	436 687			436 687
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	58 131			58 131
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	397			397
Odpisy na utratę wartości i rezerwy	133 070		-4 888	128 182
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	26 673		-26 673	0
Wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży	-337			-337
Wynik finansowy brutto	155 378	14 913	-16 800	153 491
Podatek dochodowy	11 339		-89	11 250
Wynik netto roku bieżącego	144 039	14 913	-16 711	142 241

PRZEKSZTAŁCENIA SKONSOLIDOWANEGO BILANSU OTWARCIA na dzień 01.01.2005

	Nota	01.01.2005 wg PAS	Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych	Wycena wg zamortyzowane go kosztu	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	01.01.2005 wg MSSF
A K T Y W A								
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		895 332						895 332
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		10 748 766						10 748 766
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 976 205						4 976 205
- Inwestycyjne papiery wartościowe		7 014 258						7 014 258
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		8 614						8 614
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 407 950	-190 024	-27 906				10 190 020
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		70 944						70 944
- Rzeczowe aktywa trwałe		758 590					10 129	768 719
- Wartości niematerialne		279 008			25 241	243		304 492
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		275 300	1 296	12 336			11 033	299 965
- Pozostałe aktywa		125 704						125 704
A k t y w a r a z e m		35 560 671	-188 728	-15 570	25 241	243	21 162	35 403 019
P A S Y W A								
ZOBOWIĄZANIA								
- Zobowiązania wobec innych banków		2 493 778		-442				2 493 336
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 270 042						1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów		27 649 522						27 649 522
- Rezerwy		288 208	-176 207					112 001
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		129 039	18 642	84			12 251	160 016
- Inne zobowiązania		600 093	-192 523	38 778		967		447 315
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m		32 430 682	-350 088	38 420	0	967	12 251	32 132 232
KAPITAŁY								
- Kapitał zakładowy		130 100						130 100
- Kapitał zapasowy		1 010 644						1 010 644
- Kapitał z aktualizacji wyceny		92 886		3 865			43 022	139 773
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 553 478						1 553 478
- Wynik z lat ubiegłych		-17 405	161 360	-57 855	-4 584		-47 036	34 480
- Wynik netto roku bieżącego		366 255			29 825	-724		395 356
- Kapitały mniejszości		-5 969					12 925	6 956
K a p i t a ł y o g ó ł e m		3 129 989	161 360	-53 990	25 241	-724	8 911	3 270 787
P a s y w a r a z e m		35 560 671	-188 728	-15 570	25 241	243	21 162	35 403 019

PRZEKSZTAŁCENIA BILANSU OTWARCIA na dzień 01.01.2005

	Nota	01.01.2005 wg PAS	Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych	Wycena wg zamortyzowan ego kosztu	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	Ujęcie jednostek podporządkowa nych w cenie nabycia	01.01.2005 wg MSSF
A K T Y W A									
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		895 324							895 324
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		10 826 586							10 826 586
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		5 467 948							5 467 948
- Inwestycyjne papiery wartościowe		7 040 087							7 040 087
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		8 614							8 614
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 519 540	-185 401	-26 150					10 307 989
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		211 928						-71 061	140 867
- Rzeczowe aktywa trwale		485 863					-26 198		459 665
- Wartości niematerialne		275 498			25 241	243			300 982
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		262 210	1 296	12 336			11 033		286 875
- Pozostałe aktywa		123 782							123 782
Aktywa razem		36 117 380	-184 105	-13 814	25 241	243	-15 165	-71 061	35 858 719
P A S Y W A									
ZOBOWIĄZANIA									
- Zobowiązania wobec innych banków		2 512 824		-442					2 512 382
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 827 084							1 827 084
- Zobowiązania wobec klientów		27 599 842							27 599 842
- Rezerwy		321 588	-176 180						145 408
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		127 555	18 642	84			8 237	-5 881	148 637
- Inne zobowiązania		592 529	-192 456	38 778		967			439 818
Zobowiązania ogółem		32 981 422	-349 994	38 420	0	967	8 237		32 673 171
KAPITAŁY									
- Kapitał zakładowy		130 100							130 100
- Kapitał zapasowy		1 003 152							1 003 152
- Kapitał z aktualizacji wyceny		92 886		3 865			23 634		120 385
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 537 079							1 537 079
- Wynik z lat ubiegłych		6 486	165 889	-56 099	-4 584		-47 036	-2 102	62 554
- Wynik netto roku bieżącego		366 255			29 825	-724		-63 078	332 278
Kapitały ogółem		3 135 958	165 889	-52 234	25 241	-724	-23 402	-65 180	3 185 548
Pasywa razem		36 117 380	-184 105	-13 814	25 241	243	-15 165	-65 180	35 858 719

Hiperinflacja

Zgodnie z MSR 29 Grupa dokonała retrospektywnego przeliczenia kapitałów własnych (poza kapitałem z aktualizacji wyceny oraz wynikami finansowymi i niepodzielnymi wynikami lat ubiegłych) za lata 1991 -1996 czyli w okresie od przekształcenia podmiotu dominującego w spółkę akcyjną do zakończenia okresu hiperinflacji. Kapitały zostały przeliczone przez skumulowany wskaźnik wzrostu cen w okresie hiperinflacji.

Takie przeliczenie kapitałów skutkowałoby wzrostem kapitału zakładowego o 460 500 tys. zł, oraz spadkiem niepodzielnego wyniku lat ubiegłych w tym samym okresie.

Poniżej zaprezentowano stany kapitałów na dzień 30.06.2005, 31.12.2004 oraz 30.06.2004:

	tys. zł		
	30.06.2005	31.12.2004	30.06.2004
Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100
Kapitał zapasowy	1 013 559	1 010 644	1 002 038
Kapitał z aktualizacji wyceny	205 120	135 908	71 111
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 657 190	1 553 478	1 553 478
Wynik z lat ubiegłych	57 462	-69 025	-61 010
Wynik netto roku bieżącego	258 248	395 356	158 952
Kapitały mniejszości	14 248	6 956	19 417

**RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z PRZEGLĄDU SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.
OBEJMUJĄCEGO OKRES
OD 1 STYCZNIA 2005 ROKU DO 30 CZERWCA 2005 ROKU**

Dla Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A.

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. z siedzibą w Katowicach, przy ulicy Sokolskiej 34, („Bank”), na które składa się: skrócony rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2005 roku do 30 czerwca 2005 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 263.487 tys. złotych, skrócony bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2005 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 38.631.334 tys. złotych, skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2005 roku do 30 czerwca 2005 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 63.308 tys. złotych, skrócony rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2005 roku do 30 czerwca 2005 roku, wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.606.493 tys. złotych oraz noty objaśniające.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie załączonego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 *Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa*, a w zakresie nieuregulowanym powyższym standardem 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 Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 roku, nr 49, poz. 463). Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzony przegląd, sporządzenie raportu z przeglądu tego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego.

Przegląd skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Międzynarodowego Standardu Rewizji Sprawozdań Finansowych dotyczącego przeglądu 2410 *Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzany przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki* oraz normy nr 4 wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanej przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przegląd śródrocznego sprawozdania finansowego obejmuje wykorzystanie informacji uzyskanych w szczególności od osób odpowiedzialnych za finanse i księgowość Banku oraz zastosowanie procedur analitycznych i innych procedur przeglądu. Zakres i metoda przeglądu istotnie różni się od zakresu badania i nie pozwala na uzyskanie pewności, że wszystkie istotne nieprawidłowości mogłyby zostać zidentyfikowane, jak ma to miejsce w przypadku pełnego zakresu badania. Dlatego nie możemy wydać takiej opinii.

Przeprowadzony przez nas przegląd nie wykazał niczego, co pozwalałoby sądzić, iż załączone skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe, nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 *Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa*.

.....
Biegły rewident nr 9941/7390,
Bożena Graczyk

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

Warszawa, dnia 30 września 2005 roku

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	I półrocze 2005 okres od 01.01.2005 do 30.06.2005	I półrocze 2004 okres od 01.01.2004 do 30.06.2004
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>	944 445	620 335
<i>Koszty odsetek</i>	620 254	346 800
Wynik z tytułu odsetek	324 191	273 535
Przychody z tytułu dywidendy	41 506	4 985
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>	253 285	274 571
<i>Koszty prowizji</i>	26 588	38 869
Wynik z tytułu prowizji	226 697	235 702
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej	165 099	147 325
Wynik na inwestycjach (lokacyjnych) papierach wartościowych	0	949
Wynik z tytułu różnic kursowych	84 512	114 965
Wynik na działalności bankowej	842 005	777 461
<i>Inne przychody operacyjne</i>	7 748	8 014
<i>Inne koszty operacyjne</i>	17 311	9 044
Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych	-9 563	-1 030
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	477 445	436 687
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	56 444	58 131
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	154	397
Odpisy na utratę wartości i rezerwy	-24 008	128 182
Wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży	3 685	-337
Wynik finansowy brutto	326 400	153 491
Podatek dochodowy	62 913	11 250
Wynik netto roku bieżącego	263 487	142 241
Zysk (strata) netto (zanualizowany)	516 012	161 250
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	39,66	12,39
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	-	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-	-

Rachunek zysków i strat sporządzony za I półrocze 2005 wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Wyjątkiem od powyższej reguły są dwa obszary MSR 39: wycena utraty wartości i wycena według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej kredytów i pożyczek.

BILANS	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
A K T Y W A			
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 062 987	895 324	521 094
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	9 338 745	10 826 586	11 179 593
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 266 106	4 987 466	4 583 202
- Inwestycyjne papiery wartościowe	9 397 594	7 040 087	1 089 819
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	2 657	8 614	509
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 274 518	10 519 540	11 962 400
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	140 865	140 865	185 815
- Rzeczowe aktywa trwałe	438 337	459 665	490 220
- Wartości niematerialne	309 636	300 739	298 739
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	239 684	273 486	273 455
- Pozostałe aktywa	160 205	123 782	90 179
A k t y w a r a z e m	38 631 334	35 576 154	30 675 025
P A S Y W A			
ZOBOWIĄZANIA			
- Zobowiązania wobec innych banków	3 117 830	2 512 824	2 399 302
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 526 887	1 270 042	1 022 174
- Zobowiązania wobec klientów	29 577 500	27 676 402	23 240 485
- Rezerwy	140 791	321 588	278 121
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	81 561	129 911	84 682
- Inne zobowiązania	937 910	593 496	843 150
Z o b o w i ą z a n i a o g ół e m	35 382 479	32 504 263	27 867 914
KAPITAŁY			
- Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - agio	993 750	993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny	156 969	87 760	13 015
- Wynik z lat ubiegłych	1 704 549	1 528 003	1 528 005
- Wynik netto roku bieżącego	263 487	332 278	142 241
K a p i t a ł y o g ół e m	3 248 855	3 071 891	2 807 111
P a s y w a r a z e m	38 631 334	35 576 154	30 675 025
Współczynnik wypłacalności	17,00%	15,24%	14,36%
Wartość księgowa	3 248 855	3 071 891	2 807 111
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	249,72	236,12	215,77

Bilans sporządzony na dzień 30.06.2005 r. wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Wyjątkiem od powyższej reguły są dwa obszary MSR 39: wycena utraty wartości i wycena według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej kredytów i pożyczek.

POZYCJE POZABILANSOWE	I półrocze 2005	koniec roku 2004	I półrocze 2004
- Zobowiązania warunkowe udzielone	8 496 670	11 503 688	8 097 742
- Zobowiązania warunkowe otrzymane	10 940 854	12 082 078	12 466 446
- Pozabilansowe instrumenty finansowe	111 859 521	91 434 947	128 974 394
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e o g ół e m	131 297 045	115 020 713	149 538 582

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	I półrocze 2005 okres od 01.01.2005 do 30.06.2005	koniec roku 2004 okres od 01.01.2004 do 31.12.2004	I półrocze 2004 okres od 01.01.2004 do 30.06.2004
KAPITAŁY			
Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100
Kapitał zapasowy - agio	993 750	993 750	993 750
Kapitał z aktualizacji wyceny	156 969	87 760	13 015
- kapitał z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	134 213	64 127	-10 618
- kapitał z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	22 756	23 633	23 633
Wynik z lat ubiegłych	1 704 549	1 528 003	1 528 005
- kapitał zapasowy	10 584	9 402	8 811
- kapitał z aktualizacji wyceny	28 760	28 760	29 351
- kapitał rezerwowy	1 206 477	1 136 927	1 136 927
- fundusz ogólnego ryzyka	430 152	400 152	400 152
- niepodzielony wynik lat ubiegłych	28 576	-47 238	-47 236
Wynik netto roku bieżącego	263 487	332 278	142 241
Kapitały ogółem	3 248 855	3 071 891	2 807 111

Kapitał zakładowy składa się z 13.010.000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Każda akcja zwykła daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku.

ŹRÓDŁA ZMIANY KAPITAŁÓW

I półrocze 2005
okres od 01.01.2005 do 30.06.2005

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych		
Kapitał na koniec poprzedniego okresu	130 100	993 750	87 760	9 402	28 760	1 136 927	400 152	285 040	0	3 071 891
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	3 865	-	-	-	-	109 791	-	113 656
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	91 625	9 402	28 760	1 136 927	400 152	394 831	0	3 185 547
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	66 221	-	-	-	-	-	-	66 221
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-1 182	1 182	-	-	-	-	-	0
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	305	-	-	-	-	-	-	305
- podział zysku, w tym:	-	-	-	-	-	69 550	30 000	-366 255	-	-266 705
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	69 550	-	-69 550	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	30 000	-30 000	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-266 705	-	-266 705
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	263 487	263 487
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	156 969	10 584	28 760	1 206 477	430 152	28 576	263 487	3 248 855

koniec roku 2004
okres od 01.01.2004 do 31.12.2004

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych		
Kapitał na koniec poprzedniego okresu	130 100	993 750	-7 173	8 542	29 620	1 149 895	381 825	22 251	0	2 708 810
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	23 313	-	-	-	-	-53 722	-	-30 409
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	16 140	8 542	29 620	1 149 895	381 825	-31 471	0	2 678 401
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	70 185	-	-	-	-	-	-	70 185
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-4 006	-	-	-	-	-	4 006	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-	860	-860	-	-	-	-	0
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	5 441	-	-	-	-	-	-	5 441
- pokrycia straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-12 968	-	12 968	-	0
- podział zysku, w tym:	-	-	-	-	-	-	18 327	-28 735	-	-10 408
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	18 327	-18 327	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-10 408	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	328 272	328 272
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	87 760	9 402	28 760	1 136 927	400 152	-47 238	332 278	3 071 891

I półrocze 2004
okres od 01.01.2004 do 30.06.2004

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych		
Kapitał na koniec poprzedniego okresu	130 100	993 750	-7 173	8 542	29 620	1 149 895	381 825	22 253	0	2 708 812
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	23 313	-	-	-	-	-53 722	-	-30 409
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	16 140	8 542	29 620	1 149 895	381 825	-31 469	0	2 678 403
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-2 662	-	-	-	-	-	-	-2 662
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-1 994	-	-	-	-	-	1 994	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-	269	-269	-	-	-	-	0
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	1 531	-	-	-	-	-	-	1 531
- pokrycia straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-12 968	-	12 968	-	0
- podział zysku, w tym:	-	-	-	-	-	-	18 327	-28 735	-	-10 408
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	18 327	-18 327	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-10 408	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	140 247	140 247
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	13 015	8 811	29 351	1 136 927	400 152	-47 236	142 241	2 807 111

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

- metoda pośrednia

I półrocze 2005

I półrocze 2004

okres od 01.01.2005 do
30.06.2005

okres od 01.01.2004 do
30.06.2004

DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

Zysk (strata) netto

263 487

142 241

Korekty

-1 793 527

666 703

- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym
- Udział w zyskach netto jednostek podporz. wycenianych metodą praw własności
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych
- Amortyzacja
- Zmiana stanu rezerw (rozwiązanie rezerw - znak ujemny)
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej
- Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu
- Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych
- Zmiana stanu kredytów i pożyczek oraz lokat w innych bankach
- Zmiana stanu innych aktywów
- Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu
- Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i klientów
- Zmiana stanu innych zobowiązań

-
-
-729
56 444
41 770
101
-2 278 640
-2 291 286
-299 231
-34 289
256 845
2 523 659
231 829

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej

-1 530 040

808 944

Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego

-19 641

140 334

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej

-1 549 681

949 278

DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych
- Nabycie wartości niematerialnych
- Zbycie wartości niematerialnych
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych
- Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych
- Nabycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży
- Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną
- Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną

-33 570
47
-12 279
-
-
-
-
5 816
-
-
4 985

Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną

-39 986

-37 087

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

- Dywidendy płacone
- Inne wydatki z działalności finansowej
- Inne wpływy z działalności finansowej

-
-16 826
-

Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej

-16 826

-19 617

Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

159 582

-9 746

Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto

-1 606 493

892 574

Środki pieniężne na początek okresu

5 387 362

4 755 946

Środki pieniężne na koniec okresu

3 780 869

5 648 520

w tym środki pieniężne utrzymywane przez bank, ale niedostępne do wykorzyst. przez grupę

993 136

800 343