

**Śródroczne Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
ING Banku Śląskiego**
za I półrocze 2006

Spis treści

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	1
Skonsolidowany bilans.....	2
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym.....	3
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych.....	4
Dane informacyjne o Banku i Grupie kapitałowej.....	5
Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	6
Znaczące zasady rachunkowości.....	6
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	31
1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	31
2. Wynik z tytułu odsetek.....	36
3. Wynik z tytułu prowizji.....	36
4. Przychody z tytułu dywidend.....	37
5. Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	37
6. Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych.....	37
7. Wynik z tytułu pozycji wymiany.....	37
8. Pozostałe przychody operacyjne.....	38
9. Pozostałe koszty operacyjne.....	38
10. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu.....	38
11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych.....	38
12. Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe.....	39
13. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności.....	39
14. Podatek dochodowy.....	40
15. Zysk przypadający na 1 akcję.....	41
16. Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty.....	41
17. Kasa, środki w Banku Centralnym.....	41
18. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom.....	42
19. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	42
20. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	44
21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	45
22. Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości należności kredytowych.....	46
23. Inwestycje w jednostki podporządkowane.....	47
24. Sprzedaż jednostek zależnych.....	48
25. Rzeczowe aktywa trwałe.....	48
26. Nieruchomości inwestycyjne.....	50
27. Wartości niematerialne.....	50
28. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży.....	52
29. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.....	52
30. Pozostałe aktywa.....	54
31. Świadczenia dla pracowników.....	54
32. Zobowiązania wobec innych banków.....	54
33. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	55
34. Zobowiązania wobec klientów.....	56
35. Rezerwy.....	57
36. Inne zobowiązania.....	59
37. Transakcje repo i reverse repo.....	60
38. Kapitał akcyjny.....	60
39. Kapitał z aktualizacji wyceny.....	60
40. Zyski zatrzymane.....	61
41. Struktura bilansu według walut.....	62

42. Zobowiązania warunkowe.....	64
43. Pozabilansowe instrumenty finansowe.....	64
44. Rachunkowość zabezpieczeń.....	66
45. Wartość godziwa.....	66
46. Aktywa stanowiące zabezpieczenie.....	67
47. Działalność powiernicza.....	68
48. Leasing operacyjny.....	68
49. Gotówka i jej ekwiwalenty.....	69
50. Objasnienie podziału Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływów pieniężnych.....	69
51. Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.....	69
52. Jednostki powiązane.....	70
53. Transakcje z personelem zarządczym i pracownikami.....	73
54. Zdarzenia po dacie bilansowej.....	73
55. Przejęcia.....	74
56. Zarządzanie ryzykiem.....	74

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

Rachunek zysków i strat.....	83
Bilans.....	84
Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	85
Rachunek przepływów pieniężnych.....	86
1. Istotne zasady rachunkowości.....	87
2. Dane uzupełniające do bilansu i rachunku wyników.....	88
3. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	92
4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, pasywa, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj wielkość lub wpływ.....	92
5. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	92
6. Wypłacone dywidendy.....	93
7. Przejęcia.....	93
8. Zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły po 31.12.2005.....	93
9. Nabycie lub zbycie pozycji aktywów rzeczowych trwałych (sprzedaż nieruchomości).....	93
10. Rozliczenia z tytułu spraw sądowych.....	93
11. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	94
12. Zdarzenia po dacie bilansowej.....	96
13. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 5% głosów na WZA.....	97
14. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające.....	98
15. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem o wartości co najmniej 10% kapitału lub łącznie co najmniej 10% kapitału.....	98
16. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji stanowiących co najmniej 10% kapitału.....	98

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		I półrocze 2006 okres od 01.01.2006 do 30.06.2006	I półrocze 2005 okres od 01.01.2005 do 30.06.2005
	Numer noty		
Przychody z tytułu odsetek	2	957 143	943 354
Koszty odsetek	2	509 511	615 944
Wynik z tytułu odsetek		447 632	327 410
Przychody z tytułu prowizji	3	344 997	291 142
Koszty prowizji	3	40 380	37 844
Wynik z tytułu prowizji		304 617	253 298
Przychody z tytułu dywidendy	4	1 571	1 603
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5	14 252	165 263
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	6	15 133	
Wynik z wyceny do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych		6 683	-542
Wynik z aktywów do zbycia i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		-3	3 685
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń		7 014	5 217
Wynik z tytułu pozycji wymiany	7	72 980	87 540
Pozostałe przychody operacyjne	8	31 066	16 938
Pozostałe koszty operacyjne	9	10 566	17 987
Wynik na działalności podstawowej		890 379	842 425
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	10	528 804	485 230
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	11	69 196	62 759
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży		4	157
Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	12	-93 992	-24 519
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	13	17 169	10 369
Zysk (strata) brutto		403 544	329 481
Podatek dochodowy	14	68 281	63 941
Zysk (strata) netto		335 263	265 540
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		332 052	258 248
- przypadający na udziały mniejszości		3 211	7 292
Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		332 052	258 248
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		25,52	19,85
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	25,52	19,85

SKONSOLIDOWANY BILANS		Numer noty	I półrocze 2006 stan na 30.06.2006	koniec roku 2005 stan na 31.12.2005
A K T Y W A				
- Kasa, środki w Banku Centralnym	17		1 152 166	1 176 443
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	18		11 269 867	12 573 648
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	19		5 836 426	6 155 240
- Inwestycyjne aktywa finansowe	20		12 221 167	10 922 919
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21		11 243 288	9 902 860
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	23		67 627	75 080
- Rzeczowe aktywa trwałe	25		595 380	600 851
- Nieruchomości inwestycyjne	26		147 656	140 547
- Wartości niematerialne	27		325 871	318 857
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	28		1 882	5 969
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego			0	36 453
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29		150 046	78 125
- Pozostałe aktywa	30		108 454	139 922
Aktywa razem			43 119 830	42 126 914
P A S Y W A				
ZOBOWIĄZANIA				
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego			0	464 000
- Zobowiązania wobec innych banków	32		1 944 650	865 301
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	33		3 864 491	3 685 789
- Zobowiązania wobec klientów	34		33 062 889	32 823 596
- Rezerwy	35		63 156	80 519
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego			49 600	0
- Inne zobowiązania	36		725 549	646 621
Zobowiązania ogółem			39 710 335	38 565 826
KAPITAŁY				
- Kapitał akcyjny	38		130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej			993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	39		-55 564	85 797
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych			44 359	38 055
- Zyski zatrzymane	40		2 276 963	2 300 937
Kapitały własne przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej			3 389 608	3 548 639
- Kapitały mniejszości			19 887	12 449
Kapitały własne ogółem			3 409 495	3 561 088
Pasywa razem			43 119 830	42 126 914
Współczynnik wypłacalności			16,09%	18,60%
Wartość księgowa			3 389 608	3 548 639
Liczba akcji			13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)			260,54	272,76

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

I półrocze 2006

okres od 01.01.2006 do 30.06.2006

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	85 797	38 055	2 300 937	12 449
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-132 025	-	-	-
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-9 336	-	-	-
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-30	1 749	-
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	6 334	-	4 227
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-357 775	-
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	335 263	-
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-3 211	3 211
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	-55 564	44 359	2 276 963	19 887

I półrocze 2005

okres od 01.01.2005 do 30.06.2005

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	67 992	56 759	2 015 004	6 956
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	66 226	-	-	-
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-1 182	1 182	-
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	305	-	-
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-266 705	-
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	265 540	-
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-7 292	7 292
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	134 218	55 882	2 007 729	14 248

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia

I półrocze 2006	I półrocze 2005
okres od 01.01.2006 do 30.06.2006	okres od 01.01.2005 do 30.06.2005

DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

Zysk (strata) netto	332 052	258 248
Korekty	317 287	-1 821 923
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	3 211	7 292
- Udział w zyskach netto jednostek podporz. wycenianych metodą praw własności	-17 169	-10 369
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 972	-729
- Amortyzacja	69 185	62 759
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	447 632	327 410
- Odsetki otrzymane / zapłacone	-702 470	-652 992
- Dywidendy otrzymane	-1 571	-1 603
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	98	5 401
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	68 281	63 941
- Podatek dochodowy zapłacony	-54 149	-75 160
- Zmiana stanu rezerw	-17 363	41 426
- Zmiana stanu lokat oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	1 534 134	-282 761
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	313 492	-2 274 686
- Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych	-1 171 995	-2 140 866
- Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-1 341 052	137 472
- Zmiana stanu innych aktywów	24 205	-50 479
- Zmiana stanu zobowiązania wobec innych banków	607 846	560 741
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	178 702	256 845
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	270 748	1 969 609
- Zmiana stanu innych zobowiązań	103 550	234 826
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	649 339	-1 563 675

DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-30 809	-42 629
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	127	47
- Nabycie wartości niematerialnych	-23 933	-12 292
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	310	5 816
- Otrzymane dywidendy	1 571	24 165
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	-52 734	-24 893

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

- Spłata kredytów długoterminowych	-23 720	-16 826
- Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	-1 040	-2 178
- Dywidendy płacone	-357 775	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-382 535	-19 004

Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	24 376	159 582
---	---------------	----------------

Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	214 070	-1 607 572
---	----------------	-------------------

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

Środki pieniężne na koniec okresu	5 193 637	3 796 680
--	------------------	------------------

Dane informacyjne o Banku i Grupie kapitałowej

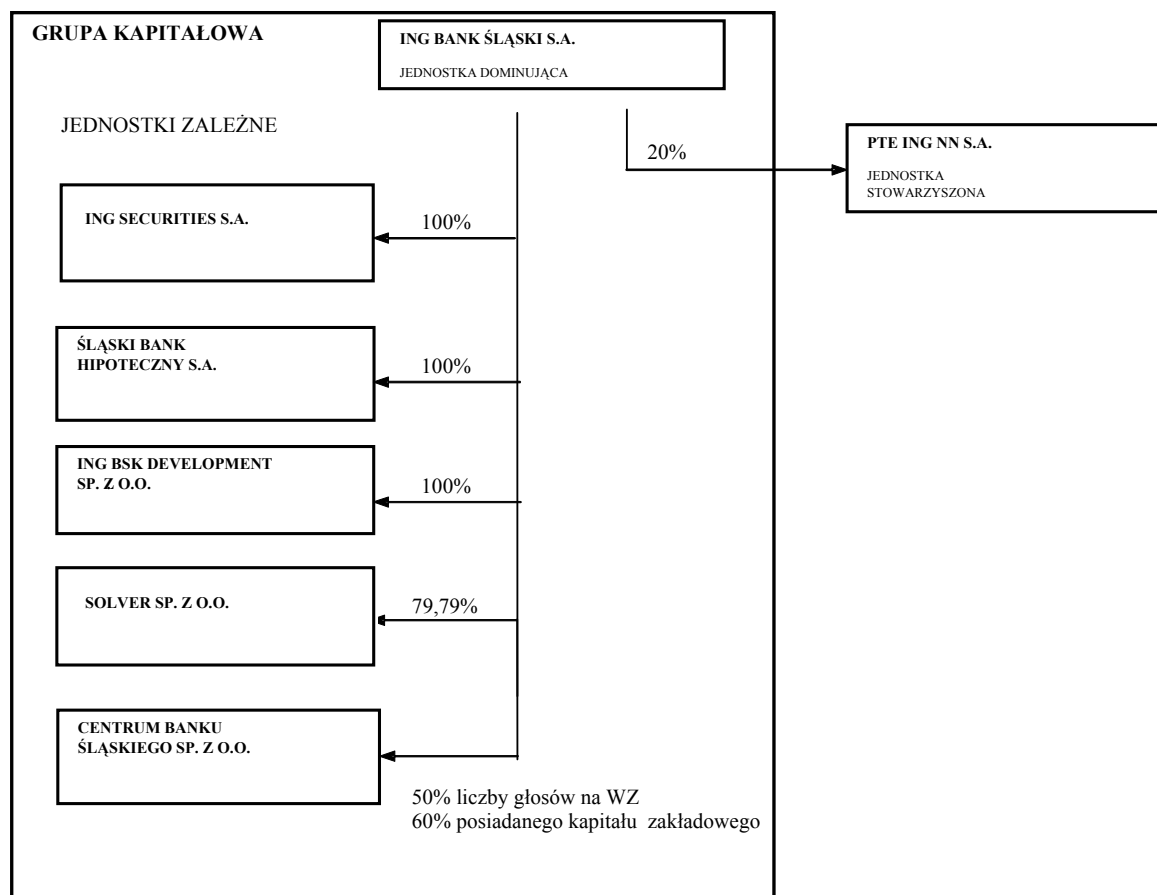
ING Bank Śląski S.A. („Spółka dominująca”, „Jednostka dominująca”, „Bank”) z siedzibą Centrali w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod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

Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75.

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

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

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



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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku za I półrocze 2006 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych (razem zwanych „Grupą”) oraz udziały w jednostce stowarzyszonej.

ING Bank Śląski S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów

indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Spółka zależna Śląski Bank Hipoteczny S.A. prowadzi również działalność bankową, w tym udzielanie kredytów pod zastaw hipoteczny. Ponadto poprzez pozostałe podmioty zależne Grupa prowadzi również działalność maklerską, pośrednictwa i obrotu nieruchomościami, wynajmu nieruchomości, doradztwa i pośrednictwa finansowego oraz świadczy inne usługi finansowe.

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

Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Pozycja	tys. zł		tys. EUR	
	30.06.2006	30.06.2005	30.06.2006	30.06.2005
Przychody z tytułu odsetek	957 143	943 354	245 409	231 186
Przychody z tytułu prowizji	344 997	291 142	88 456	71 350
Wynik na działalności podstawowej	890 379	842 425	228 291	206 451
Zysk (strata) brutto	403 544	329 481	103 468	80 745
Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	332 052	258 248	85 137	63 288
Przepływy pieniężne netto	214 070	-1 607 572	54 887	-393 964
Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EUR)	25,52	19,85	6,54	4,86
Wskaźnik rentowności (w %)	34,8	27,0	X	X
Wskaźnik zwrotu na aktywach (w %)	1,5	1,3	X	X
Wskaźnik zwrotu z kapitału (w %)	21,7	16,9	X	X
Wskaźnik udziału kosztów (w %)	65,6	64,7	X	X
Aktywa razem	43 119 830	38 578 430	10 664 250	9 548 880
Kapitał własny	3 389 608	3 321 679	838 306	822 177
Kapitał zakładowy	130 100	130 100	32 176	32 202
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	x	X
Wartość księgowa na 1 akcję (w zł/EUR)	260,54	255,32	64,44	63,20
Współczynnik wypłacalności (w %)	16,09	17,44	x	X

Wskaźnik rentowności - stosunek zysku brutto do kosztów ogółem.

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

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

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

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

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 4,0434 zł, kurs NBP z dnia 30.06.2006 r., 4,0401 kurs NBP z dnia 30.06.2005 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.06.2006 – 3,9002 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2006 r., 4,0805 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2005 r.

Znaczące zasady rachunkowości

(a) Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami

Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, mających zastosowanie do śródrocznej sprawozdawczości finansowej, które zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 209, poz. 1744). Skonsolidowany bilans oraz rachunek zysków i strat na dzień 30.06.2006 r. wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze 2006 r. spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznych sprawozdań finansowych. Sprawozdanie skonsolidowane zostało przygotowane w wersji pełnej, natomiast sprawozdanie jednostkowe Banku w wersji skróconej.

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

W 2006 roku Grupa uwzględniła następujące zmiany w obowiązujących standardach rachunkowości oraz nowe interpretacje:

- Zmiany do MSR 39 Instrumenty finansowe: Ujmowanie i wycena. Opcja wyceny w wartości godziwej,
- Zmiany do MSR 39 Instrumenty finansowe: Ujmowanie i wycena. Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w odniesieniu do prognozowanych transakcji wewnątrzgrupowych,
- Zmiany w MSR 39 Instrumenty finansowe: Ujmowanie i wycena. Kontrakty gwarancji finansowych,
- KIMSF 4 Ustalenie czy umowa zawiera elementy leasingu,
- KIMSF 6 Zobowiązania powstałe z tytułu uczestnictwa w specyficznym rynku - zużyty sprzęt elektryczny i elektroniczny.

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

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

(b) Okres i zakres sprawozdania

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”) obejmuje okres od 1 stycznia 2006 roku do 30 czerwca 2006 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji bilansowych na dzień 31 grudnia 2005 roku oraz za rok obrotowy kończący się tego dnia,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2005 roku do 30 czerwca 2005 roku.

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

Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które

zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Na dzień bilansowy Grupa nie zakończyła procesu szacowania wpływu tych standardów i interpretacji na sprawozdanie finansowe za okres, w którym będą one zastosowane po raz pierwszy.

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

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

(d) Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

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

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

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

(e) Zastosowanie szacunków

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

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

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

Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

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

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Grupę dotyczą:

Utrata wartości kredytów

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

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

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

Utrata wartości innych aktywów trwałych

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

Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

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

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

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

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

Rezerwy na premie dla wyższej kadry kierowniczej

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

(f) 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 osiągnięcie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy jednostka dominująca posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

- a) dysponuje więcej niż połową praw głosu na mocy umowy z innymi inwestorami,
- b) posiada zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki gospodarczej na mocy statutu lub umowy,
- c) posiada zdolność mianowania lub odwoływania większości członków zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką lub
- d) dysponuje większością głosów na posiedzeniach zarządu lub odpowiadającego mu organu gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką.

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych są zawarte w sprawozdaniu skonsolidowanym od momentu przejścia kontroli do chwili jej ustania.

(ii) Metoda nabycia

Metoda nabycia stosowana jest przy rozliczaniu nabycia jednostek zależnych przez Grupę. Koszt połączenia określany jest jako suma wartości godziwej na dzień wymiany aktywów wydanych, wyemitowanych instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań zaciągniętych lub przyjętych 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, co zwykle towarzyszy posiadaniu od 20% do 50% ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. 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.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych ujmują się początkowo według ceny nabycia, a następnie rozlicza się metodą praw własności. Inwestycja Grupy w jednostkach stowarzyszonych obejmuje wartość firmy (pomniejszoną o ewentualne skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości), określoną na dzień nabycia. Udział Grupy w wyniku finansowym jednostek stowarzyszonych od dnia nabycia ujmują się w rachunku zysków i strat, zaś jej udział w zmianach stanu innych kapitałów od dnia nabycia – w innych kapitałach. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany stanu poszczególnych elementów kapitału od dnia ich nabycia.

W przypadku, gdy udział Grupy w stratach przewyższa wartość udziałów w jednostce stowarzyszonej, Grupa zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach lub tworzy na wszelkie dodatkowe straty rezerwy tylko w takiej wysokości, w jakiej inwestor podjął prawny lub zwyczajowy obowiązek lub dokonał płatności w imieniu spółki stowarzyszonej.

(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.

(g) Waluty obce

(i) Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

(ii) Transakcje w walutach obcych

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

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

(iii) Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą

Grupa nie posiada jednostek działających za granicą.

(h) Aktywa i zobowiązania finansowe

(i) Klasyfikacja

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

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

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

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

(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 Grupa ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności. W przypadku sprzedaży lub przekwalifikowania inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności o wartości większej niż nieznaczną w stosunku do całkowitej kwoty inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności przed terminem wymagalności, cała kategoria inwestycji podlega przeklasyfikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez okres 2 lat Grupa nie może kwalifikować do kategorii inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych.

(c) Pożyczki i należności

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

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

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

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

(d) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

(e) Pozostałe zobowiązania finansowe

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

Gwarancje finansowe

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

(ii) Ujmowanie

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

(iii) Usunięcie z bilansu

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

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

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

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

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

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

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

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

- umorzenia postępowania egzekucyjnego,
- śmierci dłużnika,
- ukończenia postępowania upadłościowego,
- bezwarunkowego umorzenia części kredytu.

(iv) Wycena

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

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

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

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

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

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

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

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

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

- Zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego,

zakwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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

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.

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

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

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

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

(i) Kompensowanie instrumentów finansowych

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

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

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

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

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

Grupa desygnuje transakcje sell-buy-back oraz buy-sell-back do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Zmiany wartości godziwej rozpoznanych aktywów i zobowiązań

finansowych rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat”.

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

(k) Pochodne instrumenty finansowe

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

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

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

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

(i) Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

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

(ii) Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzono sformalizowaną dokumentację powiązania zabezpieczającego, w której określono przyjęty przez Grupę cel zarządzania ryzykiem oraz strategię zabezpieczania. W dokumentacji Grupa wyznacza instrument zabezpieczający, który zabezpiecza daną pozycję lub transakcję oraz określa rodzaj ryzyka, przed którym się zabezpiecza. Grupa określa sposób, w jaki będzie oceniał skuteczność instrumentu zabezpieczającego w równoważeniu zmian przepływów środków pieniężnych z tytułu zabezpieczanej transakcji, w zakresie ograniczenia ryzyka, przed którym Grupa się zabezpiecza,
- zabezpieczający instrument finansowy będący przedmiotem kontraktu i zabezpieczane za jego pomocą aktywa lub pasywa charakteryzują się podobnymi cechami, a w szczególności wartością nominalną, datą zapadalności, wrażliwością na zmiany stopy procentowej lub na zmiany kursu waluty,

- Grupa przewiduje, że zabezpieczenie będzie odznaczało się wysoką skutecznością w równoważeniu przepływów środków pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych dotyczy wysoce prawdopodobnej prognozowanej transakcji, która jest narażona na ryzyko zmian przepływów środków pieniężnych wpływających na poziom wyniku finansowego,
- skuteczność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, czyli można wiarygodnie wycenić wartość godziwą zabezpieczanej pozycji lub przepływy środków pieniężnych z niej pochodzące oraz wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego,
- zabezpieczenie jest na bieżąco weryfikowane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystania.

zabezpieczenie wartości godziwej

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

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej w celu zabezpieczenia zmian wartości godziwej nieruchomości wynikających ze zmian bieżącego kursu walutowego.

zabezpieczenie przepływów pieniężnych

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

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, który stanowi efektywne zabezpieczenie, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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

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

Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

(I) Utrata wartości

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

W pierwszej kolejności Grupa ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości dla istotnych składników aktywów finansowych, oraz czy dowody takie występują dla aktywów, które są indywidualnie nieistotne. Podstawą tego procesu jest podział portfela kredytowego Grupy na istotne ekspozycje kredytowe (kryterium wysokości zaangażowania) oraz pozostałe homogeniczne grupy kredytów. Jeżeli w wyniku oceny stwierdza się, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości lub istnieją przesłanki utraty wartości, ale oszacowane odpisy aktualizacyjne są równe zero, składnik ten włączany jest do grup aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy. Grupy te następnie podlegają kolektywnej ocenie pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną, nie są uwzględniane w kolektywnej ocenie utraty wartości. Dla celów kolektywnej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego w ramach danego portfela.

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

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

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

(m) Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomość inwestycyjna to nieruchomość (grunt, budynek, lub część budynku lub też oba te elementy), które Grupa (działając jako właściciel lub leasingobiorca w leasingu finansowym) traktuje jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości, względnie obie te korzyści. Jednocześnie nieruchomość taka nie jest a) zajmowana przez Grupę, ani też b) przeznaczona na sprzedaż w ramach zwykłej działalności Grupy. W związku z tym przepływy środków pieniężnych uzyskiwane dzięki nieruchomości inwestycyjnej są w dużej mierze niezależne od pozostałych aktywów będących w posiadaniu Grupy.

Nieruchomość inwestycyjna początkowo ujmowana jest wg ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Po początkowym ujęciu wartość nieruchomości inwestycyjnej wyceniana jest w oparciu o model wartości godziwej. Zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości odnoszona jest do zysku lub straty netto okresu, w którym wystąpiła zmiana. Szacunek wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej odzwierciedla warunki rynkowe na dzień bilansowy.

(n) Rzeczowe aktywa trwałe

(i) Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

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

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

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

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

(ii) Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

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

(o) Wartości niematerialne

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

Do wartości niematerialnych klasyfikowane są aktywa spełniające następujące wymagania:

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

- lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązanymi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań,
- wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy podlegają one przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej lub innych praw i obowiązków.

(i) Wartość firmy

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

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

(ii) Oprogramowanie komputerowe

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

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

(iii) Pozostałe wartości niematerialne

Pozostałe wartości niematerialne nabywane przez Grupę, 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.

(p) Odpisy amortyzacyjne

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

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

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

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

(q) Lasing

(i) Grupa jako leasingodawca

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

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

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

(ii) Grupa jako leasingobiorca

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

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

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

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

(r) Pozostałe składniki bilansu

(i) Pozostałe należności handlowe i inne należności

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

(ii) Zobowiązania

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

(iii) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

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

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

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

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

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

(iv) Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych

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

(s) Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów

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

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

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

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

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

Kalkulacja wartości odzyskiwalnej

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

Odwroćcie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

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

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

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

(t) Kapitały

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

Kapitał zakładowy

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

(i) Nabyte akcje własne

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

(ii) Dywidendy

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

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

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

Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest w wyniku:

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

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

Zyski zatrzymane

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

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

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

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

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

(u) Rozliczenia międzyokresowe

Koszty rozliczane w czasie

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

Przychody przyszłych okresów

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

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

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

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

(iii) Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

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

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

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

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

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

(x) Rezerwy

Rezerwy, w tym na zobowiązania pozabilansowe, są ujmowane w bilansie, jeżeli na Grupie ciąży obowiązek prawny lub wynikający z ogólnie przyjętych zwyczajów (prawo zwyczajowe) mający swe źródło w zdarzeniach przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza

w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań. W oparciu o powyższą zasadę rozpoznawane są rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem takie jak: gwarancje, akredytywy dokumentowe, nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe.

(y) Wynik z tytułu odsetek

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

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

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

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

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

(z) Przychody i koszty z tytułu prowizji

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

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

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

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

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

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

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

(bb) Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych

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

(cc) Przychody z tytułu dywidend

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

(dd) Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

(ee) 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.

(ff) 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.

(gg) Odroczony podatek dochodowy

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

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

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

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

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

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

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

Aktywa i rezerwy z tytułu podatku dochodowego Grupa wykazuje w bilansie po skompensowaniu na poziomie każdej ze spółek podlegającej konsolidacji. Grupa kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy, gdy posiada tytułu prawny do przeprowadzenia takiej kompensaty oraz aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą tego samego podatnika.

(hh) Inne podatki

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

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

Noty do 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.

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

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

Segmenty branżowe

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Śródroczne sprawozdanie finansowe Grupy ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od 1 stycznia 2006 roku do 30 czerwca 2006 roku.

w tysiącach zł	30.06.2006					30.06.2005				
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	RAZEM	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	RAZEM
Przychody segmentu ogółem	478 003	308 747	69 915	42 387	899 052	405 678	314 329	77 039	66 204	863 251
Działalność podstawowa	467 618	292 486	64 153	74 795	899 052	390 471	289 711	71 024	112 045	863 251
Dochody od kredytów i kart kredytowych	114 966	79 393			194 359	108 430	83 012			191 442
<i>Dochody odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>141 849</i>	<i>205 940</i>				<i>157 281</i>	<i>257 227</i>			
<i>Koszty odsetkowe wewnętrzne</i>	<i>-54 204</i>	<i>-154 130</i>				<i>-71 458</i>	<i>-200 368</i>			
<i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i>	<i>27 320</i>	<i>27 583</i>				<i>22 607</i>	<i>26 154</i>			
Dochody od depozytów	278 848	109 563			388 411	259 220	117 250			376 470
<i>Koszty odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>-289 141</i>	<i>-172 372</i>				<i>-331 477</i>	<i>-221 579</i>			
<i>Dochody odsetkowe wewnętrzne</i>	<i>459 092</i>	<i>227 393</i>				<i>487 830</i>	<i>282 418</i>			
<i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i>	<i>108 897</i>	<i>54 541</i>				<i>102 868</i>	<i>56 410</i>			
Dochody od funduszy powierniczych	34 221	507			34 728	10 233	97			10 330
Dochody z działalności maklerskiej i powierniczej	19 417	35 801			55 218	11 449	25 597			37 045
Pozostałe dochody z działalności podstawowej	-525	-745	136 443	57 626	192 799	-12 466	-409	137 977	101 676	226 778
Sprzedaż produktów FM	4 323	67 967	-72 290		0	2 789	64 164	-66 953		0
Dochody z tytułu udziałów w PTE	16 369				16 369	10 816				10 816
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności				17 169	17 169				10 369	10 369
Wynik na kapitale ekonomicznym	10 385	16 261	5 762	-32 408	0	15 207	24 618	6 016	-45 840	0
Koszty segmentu ogółem	379 608	186 740	19 012	4 140	589 500	354 918	161 393	15 812	26 166	558 289
Koszty operacyjne	388 108	186 740	19 012	4 140	598 000	346 302	161 393	15 812	24 481	547 989
<i>w tym amortyzacja</i>	<i>54 589</i>	<i>11 286</i>	<i>3 321</i>		<i>69 196</i>	<i>49 511</i>	<i>10 236</i>	<i>3 012</i>		<i>62 759</i>
Inne koszty operacyjne (ryzyko operacyjne)	-8 500	0	0	0	-8 500	8 615	0	0	1 685	10 300
Wynik segmentu	98 394	122 008	50 903	38 247	309 552	50 760	152 936	61 228	40 038	304 962
Koszty ryzyka	-12 738	-81 254	0	0	-93 992	-1 297	-23 222	0	0	-24 519
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	111 132	203 262	50 903	38 247	403 544	52 058	176 158	61 228	40 038	329 481
Podatek					68 281					63 941
Wynik finansowy netto					335 263					265 540
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej					332 052					258 248
- przypadający na udziały mniejszości					3 211					7 292

*Śródroczne sprawozdanie finansowe Grupy ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od 1 stycznia 2006 roku do 30 czerwca 2006 roku.*

w tysiącach złotych	30.06.2006					30.06.2005				
	Segment branżowy				RAZEM	Segment branżowy				RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki Finansowe	ALCO		Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki Finansowe	ALCO	
Aktywa i pasywa										
Aktywa segmentu	2 891 000	8 528 000	29 674 489	629 425	41 722 914	2 602 000	8 175 000	25 706 933	637 902	37 121 835
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	67 627				67 627	58 749				58 749
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)					1 329 289					1 397 846
Aktywa ogółem					43 119 830					38 578 430
Zobowiązania segmentu	21 593 000	11 305 000	5 974 030		38 872 030	18 580 000	9 842 000	5 764 374		34 186 374
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)					858 192					1 070 377
Kapitały własne					3 389 608					3 321 679
Pasywa ogółem					43 119 830					38 578 430
Inne										
Nakłady inwestycyjne	47 025	23 133	2 355	513	73 026	41 353	18 805	1 842	3 049	65 049
Amortyzacja	54 589	11 286	3 321		69 196	49 511	10 236	3 012		62 759
Przepływy pieniężne - działalność operacyjna	1 806 866	1 200 978	-625 577	21 078	2 403 345	2 908 546	-1 407 512	-4 094 467	29 669	-2 563 764
Przepływy pieniężne - działalność inwestycyjna	-6 742	-20 898	-12 480	17 315	-22 805	-6 994	-30 783	-2 270	15 154	-24 893
Przepływy pieniężne - działalność finansowa	-4 480	-20 280	0	-357 775	-382 535	-4 663	-14 341	0	0	-19 004

Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Wynik z tytułu odsetek

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze		
- Lokaty, kredyty i pożyczki dla banków	246 584	207 226
- Kredyty i pożyczki dla klientów	338 447	412 007
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych przeznaczonych do obrotu	61 035	78 301
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych dostępnych do sprzedaży	308 079	245 820
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych utrzymywanych	-	-
- Instrumenty reverse repo	2 998	-
- Inne	-	-
	957 143	943 354

Z przychodów odsetkowych za I półrocze 2006 r. kwotę 23.207 tys. zł. stanowią przychody od aktywów finansowych, dla których rozpoznano utratę wartości. W I półroczu 2005 r. kwota ta wynosi 21.803 tys. zł. Przychody odsetkowe dla aktywów finansowych obliczane są w oparciu o kwoty zaangażowania netto, tzn kwoty uwzględniające dokonane odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości.

Koszty odsetek i podobne koszty		
- Depozyty bankowe	-27 868	-67 663
- Depozyty klientów	-462 225	-535 946
- Kredyty i pożyczki otrzymane	-5 521	-1 625
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-
- Instrumenty repo	-13 897	-10 710
- Inne udokumentowane zobowiązania	-	-
- Zobowiązania podporządkowane	-	-
	-509 511	-615 944
Wynik z tytułu odsetek	447 632	327 410

3. Wynik z tytułu prowizji

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
Przychody w tytule prowizji		
- Prowizje maklerskie	52 293	37 659
- Prowizje za usługi powiernictwa oraz przechowywanie pap. wartościowych	11 297	8 323
- Prowizje za zagraniczne operacje handlowe	9 572	8 646
- Prowizje za przelewy, wpłaty i wypłaty gotówkowe oraz inne transakcje płatnicze	51 097	51 500
- Prowizje i opłaty dot. kart płatniczych i kredytowych	55 132	39 960
- Prowizje od kredytów i pożyczek	37 810	41 200
- Prowizje i opłaty zw. z prowadzeniem rachunków	73 236	74 505
- Prowizje i opłaty zw. z systemami bankowości elektronicznej	5 574	5 649
- Prowizje i opłaty od gwarancji i poręczeń oraz akredytywy	8 675	8 061
- Prowizje i opłaty z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa	33 943	9 565
- Pozostałe prowizje	6 368	6 074
	344 997	291 142
Koszty opłat i prowizji		
- Prowizje maklerskie	-12 419	-11 254
- Pozostałe prowizje, w tym:	-27 961	-26 590
- koszty BFG	-1 741	-1 705
- koszty KIR	-1 345	-2 222
- zapłacone prowizje związane z obrotem papierami wartościowymi	-1 705	-2 872
- zapłacone prowizje od kart systemu VISA	-12 065	-11 003
	-40 380	-37 844
Wynik z tytułu prowizji	304 617	253 298

4. Przychody z tytułu dywidend

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
- Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	8	40
- Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	1 563	1 563
	1 571	1 603

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

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
<u>Wynik na instrumentach przeznaczonych do obrotu</u>	10 916	156 168
- Wynik na instrumentach kapitałowych	294	164
- Wynik na instrumentach dłużnych	-6 680	29 268
- Wynik na instrumentach pochodnych:	17 302	126 736
transakcje pochodne walutowe	-2 336	98 655
transakcje pochodne na stopę procentową	18 616	28 195
transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	1 022	-114
<u>Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu</u>	3 336	9 095
wynik na instrumentach dłużnych	3 336	9 095
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14 252	165 263

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

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

Wynik odsetkowy dla dłużnych papierów wartościowych zaprezentowany jest w wyniku z tyt.odsetek.

6. Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
- Instrumenty kapitałowe	5 805	-
- Instrumenty dłużne	9 328	-
	15 133	0

7. Wynik z tytułu pozycji wymiany

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
Wynik z pozycji wymiany:		
- wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych (dla których zmiany wartości godziwej są rozpoznawane w wyniku z pozycji wymiany),	-16 532	-99 879
- wynik na pozostałych instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek wynik finansowy zgodnie z MSR 39	-	-
- wynik rozpoznany na innych pozycjach.	89 512	187 419
Razem wynik z pozycji wymiany	72 980	87 540

8. Pozostałe przychody operacyjne

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
- Z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	543	1 550
- Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	8 391	102
- Zwroty z tytułu poniesionych kosztów sądowych	-	453
- Z tytułu najmu nieruchomości inwestycyjnej	6 477	7 016
- Przychody ze sprzedaży pozostałych usług	2 962	3 225
- Inne	12 693	4 592
	31 066	16 938

Pozycja "Przychody ze sprzedaży pozostałych usług" dotyczy przede wszystkim sprzedaży usług w ośrodkach wypoczynkowych jednej ze spółek zależnych ING Banku Śląskiego S.A.

9. Pozostałe koszty operacyjne

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
- Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	165	656
- Z tytułu poniesionych kosztów sądowych	36	786
- Przekazane darowizny	1 133	1 107
- Inne koszty operacyjne z tytułu roszczeń spornych	147	10 343
- Inne koszty	9 085	5 095
	10 566	17 987

Koszty operacyjne z tytułu roszczeń spornych obejmują koszty dotyczące spraw spornych związanych z nienależytym wykonaniem umów, spraw o charakterze przestępczym oraz spraw dotyczących roszczeń byłych pracowników.

10. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
- Koszty pracownicze:	279 234	265 182
<i>wynagrodzenia</i>	233 173	219 471
<i>świadczenia na rzecz pracowników, w tym:</i>	46 061	45 711
<i>odprawy emerytalne</i>	985	2 820
<i>koszty szkoleń</i>	4 449	4 605
- Koszty ogólnego zarządu:	249 570	220 048
<i>koszty rzeczowe</i>	39 850	38 981
<i>podatki i opłaty (w tym PFRON)</i>	4 432	3 587
<i>koszty utrzymania i wynajmu budynków</i>	67 438	64 949
<i>usługi łączności</i>	31 868	30 573
<i>usługi leasingowe</i>	5 229	4 366
<i>usługi remontowe</i>	16 257	16 150
<i>licencje i patenty</i>	7 902	7 672
<i>pozostałe usługi obce</i>	76 594	53 770
	528 804	485 230

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
- Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	50 755	49 543
- Amortyzacja wartości niematerialnych	18 441	13 216
	69 196	62 759

12. Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
- Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	159 982	254 066
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-252 031	-286 775
Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-92 049	-32 709
w tym:		
- odpisy dotyczące kredytów i pożyczek zagrożonych utratą wartości	-65 336	-17 527
- IBNR	-22 044	-15 606
- Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	0	0
- papierów wartościowych		
- akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych		
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	-79	-15
- papierów wartościowych		
- akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych	-79	-15
Netto odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	-79	-15
- papierów wartościowych	0	0
- akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych	-79	-15
- Wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych	312	21
- Odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów	1 095	4 370
- Wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych	-837	-20
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości innych aktywów	-479	-511
Netto odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów oraz wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych:	91	3 860
- wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych	-525	1
- odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów	616	3 859
- Odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	11 038	25 221
- Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-12 993	-20 876
Netto odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 955	4 345
w tym:		
- dotyczące portfela zagrożonego utratą wartości	-5 634	1 022
- IBNR	3 679	3 323
Razem odpisy	172 427	283 678
Razem rozwiązanie odpisów	-266 419	-308 197
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-93 992	-24 519

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

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	17 169	10 369
	17 169	10 369

14. Podatek dochodowy

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
Ujęty w rachunku zysków i strat		
- Bieżący podatek		
Bieżący rok	105 938	140 069
Korekta rozliczenia podatkowego dotycząca roku ubiegłego	-179	-5 126
	105 759	134 943
- Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-37 940	-72 669
Korzyści wykorzystania straty podatkowej	-4	-1 021
	-37 944	-73 690
- zwiększenia/zmniejszenia należności z tytułu 8% ulgi dotyczącej rezerw celowych	466	2 688
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	68 281	63 941

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

- Zysk brutto	403 544	329 481
- Podatek dochodowy 19%	76 673	62 601
- Zwiększenia - koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	3 243	8 652
- rezerwa na przewidywane straty	86	1 965
- PFRON	437	388
- rezerwy na utratę wartości w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	0	289
- wydatki na reprezentację i reklamę w części przekraczającej limit określony ustawą	321	429
- koszty z tytułu płatności zagranicznych	97	401
- koszty spisania należności kredytowych i pozakredytowych	636	4 042
- inne	1 666	1 138
- Zmniejszenia - przychody niepodlegające opodatkowaniu	-12 101	-10 000
- dochód zwolniony podmiotowo	-290	-519
- przychody z tytułu otrzymanych dywidend	-297	-4 591
- rozwiązanie rezerwy na przewidywane straty	-312	-1 259
- rezerwy na utratę wartości w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	-2 860	0
- amortyzacja nieruchomości	-992	-506
- udział w zyskach netto jednostek wsółzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	-3 262	0
- wycena bilansowa kredytów	-496	-555
- inne	-3 592	-2 570
- Podatek dochodowy 19% +/- zwiększenia +/- zmniejszenia	67 815	61 253
- zwiększenia/zmniejszenia należności z tytułu 8% ulgi dotyczącej rezerw celowych	466	2 688
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	68 281	63 941
Efektywna stawka podatkowa	16,92%	19,41%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

- Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	33 977	16 144
- Aktualizacja wyceny środków trwałych	0	-1 034
	33 977	15 110

15. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Wyczenie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję jednostki dominującej na dzień 30.06.2006 r. oparte było na zysku netto w kwocie 332.052 tys. zł. (30.06.2005 r.: 258.248 tys. zł.) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących w analogicznym okresie w liczbie 13.010.000 (30.06.2005 r.: 13.010.000).

	I półrocze 2006	I półrocze 2005
- Zysk netto przypadający na jedną akcję jednostki dominującej za 6 miesięcy	332 052	258 248
- Średnia ważona ilość akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	25,52	19,85

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

16. Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku 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.

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

17. Kasa, środki w Banku Centralnym

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Gotówka	349 145	313 836
- Środki na rachunkach w Banku Centralnym	803 021	862 607
	1 152 166	1 176 443

Podmiot dominujący Grupy utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% wartości depozytów otrzymanych przez Bank. Kwota naliczonej rezerwy pomniejszana jest o równowartość 500 tys. EUR według stanu na dzień 31.05.2006 r. Dla okresu 30.06.2006 - 30.07.2006 średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej wynosiła 1.150.941 tys. zł. Dla analogicznego okresu roku ubiegłego średnia wynosiła 993.136 tys. zł.

Grupa ma możliwość wykorzystania limitu zadłużenia w Narodowym Banku Polskim na kwotę 10.878.722 tys. zł. czyli 0,8 wartości nominalnej rządowych papierów wartościowych obciążonych zastawem.

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

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- rachunki nostro	51 165	156 026
- lokaty międzybankowe	11 006 604	12 332 697
- pozostałe należności	177 286	58 160
- kredyty i pożyczki	123 362	30 981
- inne należności	53 924	27 179
- odsetki naliczone	35 058	27 064
Razem (brutto)	11 270 113	12 573 947
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości, w tym:	-246	-299
- odpis aktualizacyjny utworzony portfelowo	-246	-299
Razem (netto)	11 269 867	12 573 648

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

- Z terminem zapadalności:	11 235 055	12 546 883
- do 1 miesiąca	6 022 081	12 135 548
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 998 709	5 275
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	205 357	394 645
- powyżej 1 roku do 5 lat	8 908	11 415
- powyżej 5 lat	-	-
- dla których termin zapadalności upłynął	-	-
- Odsetki naliczone	35 058	27 064
Razem	11 270 113	12 573 947

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

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 517 113	5 910 339
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	319 313	244 901
Razem	5 836 426	6 155 240

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- <u>Instrumenty dłużne</u>		
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
<i>Skarb Państwa</i>	4 603 151	4 951 262
<i>NBP</i>	4 552 026	3 949 452
<i>Podmioty niefinansowe</i>	-	1 001 714
	51 125	96
	4 603 151	4 951 262
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	4 552 026	3 751 869
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	51 125	1 199 393
- <u>Instrumenty kapitałowe</u>	300	1 282
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	300	1 282
- <u>Pochodne instrumenty finansowe</u>	913 662	957 795
	5 517 113	5 910 339

Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
<u>Instrumenty dłużne</u>	149 090	147 852
- Obligacje i bony wyemitowane przez:	149 090	147 852
<i>Podmioty niefinansowe</i>	149 090	147 852
<u>Transakcje z przyrzeczeniem odkupu</u>	170 223	97 049
	319 313	244 901

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

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

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

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

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- do 1 miesiąca	105 475	1 172 978
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	247 708	129 363
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 846 082	610 137
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 507 370	2 095 201
- powyżej 5 lat	2 129 791	2 147 561
RAZEM	5 836 426	6 155 240

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

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
Saldo na początek okresu	6 155 240	5 122 066
Zwiększenia	445 796 047	643 238 299
- zakup dłużnych papierów wartościowych	445 571 593	642 454 501
- zakup akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	82 258	581 047
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	69 021	186 051
- wycena pozabilansowych instrumentów pochodnych	73 175	16 700
Zmniejszenia	-446 114 861	-642 205 125
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	-426 856 217	-580 851 791
- wykup dłużnych papierów wartościowych	-19 033 435	-59 953 595
- sprzedaż akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	-83 254	-580 882
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	-97 826	-177 940
- wycena pozabilansowych instrumentów pochodnych	-44 129	-640 917
Saldo na koniec okresu	5 836 426	6 155 240

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

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

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

Według stanu na 30.06.2006 r. wartość nominalna papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu wynosiła 2.813.088 tys. zł. Korekta z tytułu wyceny tych transakcji do wartości godziwej wynosi 81 tys. zł.

20. Inwestycyjne aktywa finansowe

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- <u>Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu</u>	10 589 637	9 276 797
<i>Obligacje Skarbu Państwa</i>	10 358 039	8 216 147
<i>Bony Skarbu Państwa</i>	231 598	1 060 650
<i>Pozostałe</i>	-	-
- <u>Instrumenty dłużne o zmiennym oprocentowaniu</u>	1 623 001	1 643 904
<i>Obligacje Skarbu Państwa</i>	1 117 972	1 118 041
<i>Obligacje NBP</i>	504 624	525 367
<i>Pozostałe</i>	405	496
<u>Instrumenty dłużne razem</u>	12 212 638	10 920 701
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	12 212 233	9 334 188
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	405	1 586 513
- <u>Instrumenty kapitałowe</u>		
<i>Instrumenty kapitałowe w cenie nabycia</i>	4 780	5 812
<i>Wycena do wartości rynkowej</i>	6 292	-
<i>Utrata wartości</i>	-2 543	-3 594
<u>Instrumenty kapitałowe - wartość bilansowa</u>	8 529	2 218
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	6 293	-
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	2 236	2 218
	12 221 167	10 922 919

Aktywa dostępne do sprzedaży stanowiły zabezpieczenie własnych zobowiązań:

wg stanu na 30 czerwca 2006 r.:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 13.110 tys. zł. stanowiły zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z BFG

- bony skarbowe o wartości nominalnej 65.800 tys. zł. stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG

wg stanu na 31 grudnia 2005 r.:

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

- bony skarbowe o wartości nominalnej 60.900 tys. zł. stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG

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

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
Saldo na początek okresu	10 922 919	6 539 378
Zwiększenia	3 452 968	7 175 282
- zakup dłużnych papierów wartościowych	3 311 668	6 622 170
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	140 241	545 609
- zakup akcji i udziałów	9	4 598
- rozwiązanie rezerwy na akcje i udziały	1 050	2 905
Zmniejszenia	-2 154 720	-2 791 741
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	-780 956	-595 844
- wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 009 320	-1 858 991
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	-363 392	-234 071
- sprzedaż akcji i udziałów	-1 052	-24 940
- reklasyfikacja do kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-	-77 895
Saldo na koniec okresu	12 221 167	10 922 919

W I półroczu 2006 Grupa sprzedała akcje 1 spółki, której wartość w księgach wynosiła 191 tys. zł.

W roku 2005 Grupa sprzedała akcje i udziały 4 spółek, których wartość w księgach wynosiła 24.940 tys. zł. Na kwotę tą składają wartość następujących spółek:

- Wschodni Bank Cukrownictwa S.A.,
- Huta Lucchini Sp. z o.o.,
- Izostal S.A.,
- Górnośląskie Towarzystwo Lotnicze S.A.

21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- kredyty i pożyczki	11 656 753	10 419 971
- pozostałe należności	313 629	250 094
- odsetki naliczone	38 496	37 872
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - brutto	12 008 878	10 707 937
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-765 590	-805 077
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - netto	11 243 288	9 902 860

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	12 008 878	10 707 937
- zagrożone utratą wartości	790 447	881 586
- niezagrożone utratą wartości	11 218 431	9 826 351
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-765 590	-805 077
- dotyczący portfela kredytów zagrożonych utratą wartości	-665 759	-684 761
- dotyczący portfela kredytów niezagrożonych utratą wartości	-99 831	-120 316
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	11 243 288	9 902 860

Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według metody szacunku impairmentu

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	12 008 878	10 707 937
- wyceniane indywidualnie	368 378	443 921
- wyceniane portfelowo	11 640 500	10 264 016
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-765 590	-805 077
- odpis aktualizacyjny dot. kredytów wycenianych indywidualnie	-364 485	-378 786
- odpis aktualizacyjny dot. kredytów wycenianych portfelowo	-401 105	-426 291
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	11 243 288	9 902 860

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Z terminem zapadalności:	11 970 382	10 670 065
- do 1 miesiąca	5 356 057	4 730 310
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 427 232	1 101 281
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 358 271	1 600 339
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 439 141	2 195 308
- powyżej 5 lat	1 389 681	1 042 827
- Odsetki naliczone	38 496	37 872
Razem	12 008 878	10 707 937

W kwocie odsetek naliczonych na dzień 30.06.2006 r. znajduje się kwota 26.233 tys. zł. dotycząca odsetek naliczonych niezapłaconych w sytuacji zagrożonej utratą wartości a pochodzących sprzed 1.01.2005 r., na które został dokonany odpis w pełnej wysokości.

Średnia efektywna stopa procentowa dla kredytów i pożyczek w %

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
Średnia efektywna stopa procent. dla kredytów i pożyczek w złotych	7,01	8,32
Średnia efektywna stopa procent. dla kredytów i pożyczek w walutach obcych.	4,14	3,95

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

Wartość tych zabezpieczeń na dzień 30.06.2006 r. wynosiła 459.511 tys. zł. (31.12.2005 r.: 581.175 tys. zł.; 30.06.2005 r.: 438.986 tys. zł.)

Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa nie posiada takich należności.

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

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
Saldo na początek okresu	805 376	918 831
Zmiany w wartości odpisu:		
Utworzenie w okresie	-39 540	-113 455
Rozwiązanie w okresie	160 502	379 275
Odpisy wykorzystane	-252 395	-489 736
Kwoty odzyskane z kredytów uprzednio spisanych	-2 237	-57 664
Przeniesienia księgowe	53 601	54 670
	989	0
Saldo na koniec okresu	765 836	805 376
Z czego dotyczy:		
- lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	246	299
- kredytów i pożyczek udzielonych klientom	765 590	805 077

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

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 2006	I półrocze 2005
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	Polska	tworzenie i zarządzanie OFE	20%	20%
			I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Saldo na początek okresu			75 080	70 944
- Udział w zyskach			17 169	26 699
- Dywidenda wypłacona			-24 622	-22 563
Saldo na koniec okresu			67 627	75 080

Ogólne informacje finansowe dotyczące jednostki stowarzyszonej:

	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa netto	Przychody	Zysk/(strata)
I półrocze 2006					
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	412 975	17 574	361 504	176 596	92 445
koniec roku 2005					
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	464 794	39 782	397 056	279 300	136 789
I półrocze 2005					
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	382 736	29 463	332 172	129 937	69 291

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

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

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

24. Sprzedaż jednostek zależnych

	cena sprzedaży	wartość aktywów netto	koszt sprzedaży	wynik na sprzedaży
rok 2005				
sprzedaż ING Services Polska Sp. z o.o.	16 000	15 499	212	289

W I półroczu 2006 r. Bank nie dokonał sprzedaży żadnych akcji ani udziałów w jednostkach podporządkowanych.

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

25. Rzeczowe aktywa trwałe

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	423 864	419 942
- Sprzęt informatyczny	70 954	78 709
- Środki transportu	1 290	1 827
- Pozostałe wyposażenie	80 957	86 492
- Środki trwałe w budowie	18 315	13 881
Rzeczowe aktywa trwałe - razem	595 380	600 851

I półrocze 2006

	Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostałe wyposażenie	Środki trwałe w budowie	RAZEM
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	665 532	307 171	6 231	335 185	13 881	1 328 000
b) zwiększenia (z tytułu)						
- zakupu	3 738	11 718	3	10 026	16 783	42 268
- przyjęcia z inwestycji	342	11 636	2	2 785	16 044	30 809
- inne	2 830	82	0	7 240	0	10 152
c) zmniejszenia (z tytułu)						
- sprzedaży i likwidacji	566	0	1	3	739	1 309
- przyjęcia z inwestycji	-3 484	-17 361	-201	-2 580	-12 349	-35 975
- inne, w tym:	-244	-16 917	-201	-2 498	0	-19 860
- rozwiązanie umowy leasingu	0	0	0	-92	-10 400	-10 492
- darowizny	-3 240	-444	0	10	-1 949	-5 623
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	-2 958	0	0	0	-74	-3 032
d) transfery	2 087	-988	0	-1 099	0	0
e) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	667 873	300 540	6 033	341 532	18 315	1 334 293
f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-238 503	-228 464	-4 404	-248 693	0	-720 064
g) amortyzacja za okres (z tytułu)						
- odpisy amortyzacyjne	-16 947	-1 122	-339	-11 882	0	-30 290
- sprzedaży i likwidacji	-15 448	-18 744	-524	-16 028	0	-50 744
- transfery	218	16 868	186	2 427	0	19 699
- inne, w tym:	-1 154	310	0	-317	0	-1 161
- rozwiązanie umowy leasingu	-563	444	-1	2 036	0	1 916
- darowizny	0	0	0	0	0	0
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	0	444	0	9	0	453
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	1 190	0	0	74	0	1 264
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-255 450	-229 586	-4 743	-260 575	0	-750 354
i) wycena do wartości godziwej na początek okresu	-7 087	0	0	0	0	-7 087
- zwiększenie	18 528	0	0	0	0	18 528
- zmniejszenie, w tym:	0	0	0	0	0	0
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	11 441	0	0	0	0	11 441
k) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	423 864	70 954	1 290	80 957	18 315	595 380

I półrocze 2005

	Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostałe wyposażenie	Środki trwałe w budowie	RAZEM
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	697 498	322 219	11 720	289 889	9 757	1 331 083
b) zwiększenia (z tytułu)	31 750	27 962	238	5 661	12 684	78 295
- zakupu	8 483	22 300	168	1 515	12 185	44 651
- przyjęcia z inwestycji	1 594	3 636	0	2 112	0	7 342
- inne	21 673	2 026	70	2 034	499	26 302
c) zmniejszenia (z tytułu)	-117 979	-9 093	-1 965	-973	-8 267	-138 277
- sprzedaży i likwidacji	-3 423	-6 501	-1 921	-492	0	-12 337
- przyjęcia z inwestycji	0	0	-44	0	-8 267	-8 311
- inne, w tym:	-114 556	-2 592	0	-481	0	-117 629
- rozwiązanie umowy leasingu	0	0	0	0	0	0
- darowizny	0	-1 238	0	9	0	-1 229
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
d) transfery	0	0	0	0	-5 897	-5 897
e) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	611 269	341 088	9 993	294 577	8 277	1 265 204
f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-217 488	-250 571	-8 432	-212 934	0	-689 425
g) amortyzacja za okres (z tytułu)	46 078	-9 803	875	-13 474	0	23 676
- odpisy amortyzacyjne	-14 451	-17 645	-810	-13 254	0	-46 160
- sprzedaży i likwidacji	1 110	6 473	1 683	-293	0	8 973
- transfery	0	0	0	0	0	0
- inne, w tym:	59 419	1 369	2	73	0	60 863
- rozwiązanie umowy leasingu	0	0	0	0	0	0
- darowizny	0	1 238	0	9	0	1 247
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-171 410	-260 374	-7 557	-226 408	0	-665 749
i) wycena do wartości godziwej na początek okresu	-6 217	0	0	0	0	-6 217
- zwiększenie	36 327	0	0	0	0	36 327
- zmniejszenie, w tym:	0	0	0	0	0	0
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	30 110	0	0	0	0	30 110
k) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	469 969	80 714	2 436	68 169	8 277	629 565

Pozycja "nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych" obejmuje m.in. grunty, których wartość z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej na 30.06.2006 r. wynosiła 5 022 tys. zł. w porównaniu z 4 433 tys. zł. na 30.06.2005 r. Na dzień 31.12.2005 r. pozycja wynosiła 4.831 tys. zł.

Na dzień 30.06.2006 r. w kapitale z aktualizacji wyceny jest zaewidencjonowana kwota 51.801 tys. zł. dotycząca nieruchomości wycenionych do wartości godziwej.

Na dzień 30.06.2006 r. wartość rzeczowych aktywów trwałych w pełni umorzonych wynosi 260.175 tys. zł.

Nie istnieją ograniczenia prawne dotyczące rzeczowych aktywów trwałych. Nie istnieją zobowiązania umowne zaciągnięte w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych.

Środki trwałe w budowie

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

26. Nieruchomości inwestycyjne

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	180 181	178 477
b) zwiększenia (z tytułu)	476	1 704
- zakupu	476	1 704
- inne	0	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	-50	0
- sprzedaży i likwidacji	0	0
- inne	-50	0
d) transfery	0	0
e) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	180 607	180 181
f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	0
g) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0
- odpisy amortyzacyjne	0	0
- sprzedaży i likwidacji	0	0
- inne	0	0
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	0
i) wycena do wartości godziwej na początek okresu	-39 634	-57 062
- zwiększenie	6 683	17 428
- zmniejszenie	0	0
j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	-32 951	-39 634
k) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	147 656	140 547

Grupa posiada nieruchomość inwestycyjną wycenianą do wartości godziwej. Wartość godziwa została ustalona na podstawie wyceny niezależnego rzeczoznawcy. Do wyceny zastosowano metodę dochodową zdyskontowanych przepływów w okresie 10 lat. Przy wycenie zastosowano ogólnie przyjęte parametry rynkowe dla podobnych inwestycji przy uwzględnieniu stopnia wykorzystania powierzchni budynku.

Wycena nieruchomości inwestycyjnej jest dokonywana w EUR (wartość nieruchomości na dzień 30.06.2006 r. wynosiła 37.000 tys. EUR wobec 29.768 tys. EUR na dzień 30.06.2005 r.), w związku z czym różnice kursowe mają wpływ na zmianę wartości nieruchomości inwestycyjnej.

	I półrocze 2006 w tys. zł.	I półrocze 2005 w tys. zł.
Przychód z tyt.najmu nieruchomości inwestycyjnej jaki uzyskała Grupa	6 840	6 560
Koszt operacyjny związany z ww.nieruchomością	747	893

Nie istnieją ograniczenia prawne dotyczące nieruchomości inwestycyjnej. Nie istnieją zobowiązania umowne zaciągnięte w związku z nabyciem nieruchomości inwestycyjnej.

27. Wartości niematerialne

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Wartość firmy	223 821	223 821
- Oprogramowanie	52 855	58 121
- Nakłady na projekty	24 724	27 179
- Inne wartości niematerialne	356	977
- Nakłady na wartości niematerialne	24 115	8 759
Wartości niematerialne - razem	325 871	318 857

I półrocze 2006

	Wartość firmy	Oprogramowanie	Nakłady na projekty	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	RAZEM
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	223 821	162 996	27 179	8 500	9 098	431 594
b) zwiększenia (z tytułu)	0	13 451	5 995	16	15 393	34 855
- zakupu	0	2 589	5 995	16	15 393	23 993
- przyjęcia z inwestycji	0	7 596	0	0	0	7 596
- inne	0	3 266	0	0	0	3 266
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	-280	-8 450	-915	-376	-10 021
- sprzedaży i likwidacji	0	-280	0	0	0	-280
- przyjęcia z inwestycji	0	0	-7 220	0	-376	-7 596
- inne, w tym:	0	0	-1 230	-915	0	-2 145
- rozwiązanie umowy leasingu	0	0	0	0	0	0
- darowizny	0	0	0	0	0	0
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
d) transfery	0	0	0	0	0	0
e) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	223 821	176 167	24 724	7 601	24 115	456 428
f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	-104 875	0	-7 523	0	-112 398
g) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	-18 437	0	278	0	-18 159
- odpisy amortyzacyjne	0	-18 103	0	-338	0	-18 441
- sprzedaży i likwidacji	0	277	0	0	0	277
- transfery	0	2	0	616	0	618
- inne, w tym:	0	-613	0	0	0	-613
- rozwiązanie umowy leasingu	0	0	0	0	0	0
- darowizny	0	0	0	0	0	0
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	-123 312	0	-7 245	0	-130 557
i) wycena do wartości godziwej na początek okresu	0	0	0	0	0	0
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie, w tym:	0	0	0	0	0	0
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	0	0	0	0	0	0
k) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	223 821	52 855	24 724	356	24 115	325 871

I półrocze 2005

	Wartość firmy	Oprogramowanie	Nakłady na projekty	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	RAZEM
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	223 661	117 096	10 911	37 527	139	389 334
b) zwiększenia (z tytułu)	0	14 101	7 971	375	0	22 447
- zakupu	0	14	0	0	0	14
- przyjęcia z inwestycji	0	12 280	0	375	0	12 655
- inne	0	1 807	7 971	0	0	9 778
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	-79	0	-79
- sprzedaży i likwidacji	0	0	0	-79	0	-79
- przyjęcia z inwestycji	0	0	0	0	0	0
- inne, w tym:	0	0	0	0	0	0
- rozwiązanie umowy leasingu	0	0	0	0	0	0
- darowizny	0	0	0	0	0	0
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
d) transfery	0	0	0	114	0	114
e) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	223 661	131 197	18 882	37 937	139	411 816
f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	-73 426	0	-11 659	0	-85 085
g) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	-9 435	0	-3 703	0	-13 138
- odpisy amortyzacyjne	0	-12 599	0	-618	0	-13 217
- sprzedaży i likwidacji	0	0	0	79	0	79
- transfery	0	3 164	0	-3 164	0	0
- inne, w tym:	0	0	0	0	0	0
- rozwiązanie umowy leasingu	0	0	0	0	0	0
- darowizny	0	0	0	0	0	0
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	-82 861	0	-15 362	0	-98 223
i) wycena do wartości godziwej na początek okresu	0	0	0	0	0	0
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie, w tym:	0	0	0	0	0	0
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	0	0	0	0	0	0
k) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	223 661	48 336	18 882	22 575	139	313 593
l) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	223 661	48 336	18 882	22 575	139	313 595

Na dzień 30.06.2006 r. stan wartości niematerialnych w pełni umorzonych wynosił 41.117 tys. zł. wobec 40.982 tys. zł. z 31.12.2005 r.

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

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

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

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

Dla celów dyskontowania przepływów pieniężnych przyjęto jednoroczny WIBOR.

28. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	6 403	0
b) zwiększenia (z tytułu)	2 587	15 090
- zakupu		0
- inne, w tym:	2 587	15 090
- <i>przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</i>	2 587	12 481
c) zmniejszenia (z tytułu)	-6 622	-8 687
- sprzedaży i likwidacji	-6 998	-8 687
- inne	376	0
d) transfery	0	0
e) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	2 368	6 403
f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-9	0
g) amortyzacja za okres (z tytułu)	9	-514
- sprzedaży i likwidacji	713	1 697
- inne, w tym:	-704	-2 211
- <i>przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</i>	-1 190	-2 125
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	-514
i) wycena do wartości godziwej na początek okresu	0	0
- zwiększenie, w tym:	0	80
- <i>przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</i>	0	80
- zmniejszenie	-486	0
- <i>przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</i>	-486	0
j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	-486	80
k) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	1 882	5 969

29. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego**Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku****Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

	Saldo na 31 grudnia 2005	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Saldo na 30 czerwca 2006
- Odsetki naliczone (koszt)	-14 412	-4 915		-19 327
- Rezerwy na należności kredytowe	-120 620	152		-120 468
- Pozostałe rezerwy	-13 375	-4 543		-17 918
- Świadczenia emerytalne i urlopowe	-3 920	79		-3 841
- Rozliczone straty z lat ubiegłych	-498	-256		-754
- Inne	-34 892	611	-15 603	-49 884
	-187 717	-8 872	-15 603	-212 192

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego

	Saldo na 31 grudnia 2005	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Saldo na 30 czerwca 2006
- Odsetki naliczone (przychód)	48 412	-27 213		21 199
- Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	15 234	583		15 817
- Rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	13 641	-2 201		11 440
- Inne	32 305	-241	-18 374	13 690
	109 592	-29 072	-18 374	62 146

Podatek odroczonego stan bilansowy	-78 125	-37 944	-33 977	-150 046
---	----------------	----------------	----------------	-----------------

Uznawanie aktywów i tworzenie rezerw przypadających na dany okres sprawozdawczy

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Odsetki naliczone (koszt)	-4 915	7 484
- Rezerwy na kredyty	152	22 146
- Pozostałe rezerwy	-4 543	905
- Świadczenia emerytalne i urlopowe	79	-127
- Rozliczone straty z lat ubiegłych	-256	1 021
- Inne	611	2 769
	-8 872	34 198

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Odsetki naliczone (przychód)	-27 213	-34 386
- Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	583	3 498
- Rozliczenia międzyokresowe z tytułu amortyzacji związanej z zastosowaną ulgą inwestycyjną	-2 201	-1 388
- Inne	-241	-294
	-29 072	-32 570
Podatek odroczony za okres sprawozdawczy	-37 944	1 628

Nieuznane aktywa z tytułu podatku odroczonego

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

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Rezerwy celowe, których ściagalność nie zostanie uprawdopodobniona	1 204	1 236
- Straty podatkowe	6 960	6 728
	8 164	7 964

Rok wygaśnięcia różnic przejściowych:

	kwota różnic na 30.06.2006	kwota różnic na 31.12.2005
rok 2006	1 399	3 291
rok 2007	4 634	3 437
rok 2008	1 370	1 177
rok 2009	761	59
Razem	8 164	7 964

Różnice przejściowe dotyczące wyceny udziałów w jednostce stowarzyszonej

Bank nie utworzył podatku odroczonego od wyceny udziału w podmiocie stowarzyszonym ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A. Łączna kwota różnic przejściowych związanych z inwestycjami w jednostce stowarzyszonej, na które nie utworzono rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosi 3.262 tys. zł.

30. Pozostałe aktywa

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Rozliczenia międzyokresowe	35 565	28 838
- koszty działania banku opłacone z góry	2 682	1 972
- koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w NN	1 539	1 594
- materiały i towary na składzie	3 662	2 629
- koszty do rozliczenia	2 803	862
- rozliczenia z tytułu sekurytyzacji	0	2 109
- przychody do otrzymania	17 714	14 066
- pozostałe	7 165	5 606
- Inne aktywa	76 642	116 497
- rozliczenia międzybankowe	1 126	1 762
- rozliczenia międzyoddziałowe	716	270
- rozliczenia publiczno-prawne	16 350	61 647
- pożyczki z ZFŚS	18 106	20 439
- pozostałe	40 344	32 379
Razem pozostałe aktywa (brutto)	112 207	145 335
- rezerwa na pozostałe aktywa	-3 753	-5 413
Razem pozostałe aktywa (netto)	108 454	139 922

31. Świadczenia dla pracowników

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

- *Share options*
- *Performance shares*

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

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

Dla realizacji w/w systemu motywacyjnego Bank ponosi koszty finansowania opcji i administracji systemu, które w I półroczu 2006 r. wyniosły 1,2 mln zł. w porównaniu z 0,4 mln zł. w I półroczu 2005 r.

Bank dokonuje wyceny przyznanych *share option* i *performance option* do wartości godziwej. Wartość tej wyceny za okres 1.01.2006 r.- 30.06.2006 r. wyniosła 2,6 mln zł. i obciążyła wynik finansowy Banku (w I półroczu 2005 r. wartość wyceny wyniosła 1,9 mln zł.).

32. Zobowiązania wobec innych banków

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Rachunki bieżące	135 646	178 903
- Depozyty międzybankowe	1 633 450	599 713
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	125 210	65 337
- Pozostałe zobowiązania	48 738	15 040
- Odsetki naliczone	1 606	6 308
Razem	1 944 650	865 301

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

Zobowiązania wobec innych banków według terminów zapadalności

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Z terminem zapadalności:	1 943 044	858 993
- do 1 miesiąca	1 867 116	650 426
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	10 456	77 920
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	135	130 452
- powyżej 1 roku do 5 lat	65 337	195
- powyżej 5 lat	-	-
- Odsetki naliczone	1 606	6 308
Razem	1 944 650	865 301

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

wg stanu na 30 czerwca 2006 r.

	Data odkupu	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	odsetki
Aktywa przeznaczone do obrotu	06-07-2006	8 136	7 399	19
Aktywa przeznaczone do obrotu	14-07-2006	20 410	19 696	101
Aktywa przeznaczone do obrotu	17-07-2006	33 709	32 778	26
Aktywa przeznaczone do obrotu	10-12-2007	66 000	65 337	1 072
		128 255	125 210	1 218

wg stanu na 31 grudnia 2005 r.

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

wg stanu na 30 czerwca 2005 r.

	Data odkupu	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	odsetki
Aktywa przeznaczone do obrotu	10-12-2007	66 000	65 337	1 620
Aktywa przeznaczone do obrotu	02-11-2005	271 000	268 276	
		337 000	333 613	1 620

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

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 068 539	1 095 899
- Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	2 795 952	2 589 890
Razem	3 864 491	3 685 789

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Pochodne instrumenty finansowe	1 068 539	1 095 899
	1 068 539	1 095 899

W pozycji "Pochodne instrumenty finansowe" ujęto m.in. wycenę forwarda zabezpieczającego zmianę wartości godziwej nieruchomości z tytułu ryzyka walutowego, która wg stanu na 30.06.2006 r. wynosiła 2.111 tys. zł. Na dzień 31.12.2005 r. pozycja ta wynosiła 251,31 zł.

Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 795 952	2 589 890
	2 795 952	2 589 890

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

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

Według stanu na 30.06.2006 r. wartość nominalna papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu wynosiła 2.813.088 tys. zł. Korekta z tytułu wyceny tych transakcji do wartości godziwej wynosi 81 tys. zł.

34. Zobowiązania wobec klientów

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Depozyty	32 285 851	30 673 052
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	139 491	1 448 912
- Pozostałe zobowiązania	569 076	644 975
- Odsetki naliczone	68 471	56 657
Razem	33 062 889	32 823 596

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

Zobowiązania wobec klientów według terminów zapadalności

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Z terminem zapadalności:	32 994 418	32 766 939
- do 1 miesiąca	28 577 581	28 564 161
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 978 531	1 387 598
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 120 098	2 405 414
- powyżej 1 roku do 5 lat	314 747	330 535
- powyżej 5 lat	3 461	79 231
- Odsetki naliczone	68 471	56 657
Razem	33 062 889	32 823 596

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

wg stanu na 30 czerwca 2006 r.

	Data odkupu	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	odsetki
Aktywa przeznaczone do obrotu	04-07-2006	8 480	8 192	3
Aktywa przeznaczone do obrotu	05-07-2006	10 420	10 118	79
Aktywa przeznaczone do obrotu	06-07-2006	15 000	14 683	2
Aktywa przeznaczone do obrotu	10-07-2006	10 200	10 002	4
Aktywa przeznaczone do obrotu	26-07-2006	6 780	6 549	4
Aktywa przeznaczone do obrotu	28-07-2006	2 206	2 130	1
Aktywa przeznaczone do obrotu	31-07-2006	19 940	19 363	3
Aktywa przeznaczone do obrotu	09-08-2006	26 700	24 239	119
Aktywa przeznaczone do obrotu	28-08-2006	5 080	4 907	3
Aktywa przeznaczone do obrotu	06-09-2006	11 100	10 099	27
Aktywa przeznaczone do obrotu	30-10-2006	4 150	4 007	1
Aktywa przeznaczone do obrotu	12-12-2006	26 102	25 202	5
		146 158	139 491	251

wg stanu na 31 grudnia 2005 r.

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

W I półroczu 2006 r. średnia efektywna stopa procentowa dla depozytów otrzymanych wynosi 2,80% dla depozytów w PLN w porównaniu z 3,66% w roku 2005 r. i 4,10% w I półroczu 2005 r. oraz średnio 1,43% dla depozytów w walutach obcych w porównaniu z 1,12% w roku 2005 r. i 1,01% w I półroczu 2005 r.

35. Rezerwy

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- rezerwa na sprawy sporne	13 597	19 340
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	27 683	29 638
- rezerwa na odprawy emerytalne	10 668	11 063
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	9 786	9 824
- rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	1 422	10 654
RAZEM	63 156	80 519

I półrocze 2006

	rezerwa na sprawy sporne	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	rezerwa na odprawy emerytalne	rezerwa na niewykorzystane urlopy	rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	rezerwa na ryzyko ogólne	RAZEM
Saldo na koniec poprzedniego okresu	19 340	29 638	11 063	9 824	10 654	0	80 519
Rezerwy utworzone	134	-	120	-	-	-	254
Rezerwy wykorzystane	-4 236	-	-	-	-9 232	-	-13 468
Rezerwy rozwiązane	-1 641	-1 955	-515	-38	-	-	-4 149
Saldo na koniec okresu	13 597	27 683	10 668	9 786	1 422	0	63 156
<i>przewidywany okres rozliczenia rezerwy</i>							
- do 1 roku	11 859	-	-	9 786	1 422	-	23 067
- powyżej 1 roku	1 738	27 683	10 668	-	-	-	40 089

I półrocze 2005

	rezerwa na sprawy sporne	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	rezerwa na odprawy emerytalne	rezerwa na niewykorzystane urlopy	rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	rezerwa na ryzyko ogólne	RAZEM
Saldo na koniec poprzedniego 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
Do wykorzystania	-3 400	-	-	-	-	-	-3 400
Saldo na koniec okresu	27 381	58 703	9 814	11 142	0	0	107 040
<i>przewidywany okres rozliczenia rezerwy</i>							
- do 1 roku	21 047	-	525	11 142	-	-	32 714
- powyżej 1 roku	6 334	58 703	9 289	-	-	-	74 326

Rezerwa na sprawy sporne

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

Na wykazaną kwotę rezerw składają się rezerwy na:

- 1) sprawy sporne związane z nienależytym wykonaniem umów: 11.677 tys. zł,
- 2) sprawy o charakterze przestępczym: 1.738 tys. zł,
- 3) sprawy dotyczące roszczeń byłych pracowników: 182 tys. zł.

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

Rezerwa na odprawy emerytalne

Grupa tworzy rezerwy na odprawy emerytalne zgodnie z MSR 19. Rezerwy na odprawy emerytalne przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana i aktualizowana jest w okresach rocznych. Dodatkowo w okresach kwartalnych dokonuje się korekt wartości rezerwy na podstawie przeprowadzonych szacunków. Wartość obecna przyszłych zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych wg stanu na dzień 30.06.2006 r. wynosi 10.668 tys. zł. (11.063 tys. zł. wg stanu na 31.12.2005 r.; 9.814 tys. zł. wg stanu na 30.06.2005 r.).

Restrukturyzacja

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

W związku z rozpoczętą w Banku w IV kwartale 2005 r. procedurą zwolnień grupowych utworzona została rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia w łącznej wysokości 11,3 mln zł., z czego w 2005 roku wykorzystano kwotę 0,6 mln zł. a w I półroczu 2006 kwotę 9,2 mln zł.

Z ogólnej kwoty rezerw 10,3 mln zł. dotyczyło rezerw na odprawy dla zwalnianych pracowników. Restrukturyzacja zatrudnienia była efektem prowadzonych w Banku projektów mających na celu optymalizację działania obszaru operacyjnego. Centralizacja wybranych czynności, konsolidacja jednostek operacyjnych oraz ograniczenie działań w zakresie windykacji terenowej na skutek podpisania umów outsourcingowych pozwoliły na redukcję zatrudnienia o około 400 osób. Do 31.12.2005 r. powiadomiono pracowników objętych restrukturyzacją zatrudnienia o tym fakcie. Proces restrukturyzacji był głównie realizowany w I połowie 2006 r. co wpłynęło na spadek wartości rezerwy.

36. Inne zobowiązania

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- wobec pracowników	25 656	22 571
- z tytułu leasingu	18 776	23 606
- rozliczenia międzyokresowe	98 806	75 869
- z tytułu kosztów działania	4 520	8 429
- z tytułu świadczeń pracowniczych	35 340	7 317
- z tytułu udzielonych kredytów	6 781	8 787
- z tytułu prowizji	45 686	42 672
- z tytułu dystrybucji funduszy powiązanych z lokatą	2 638	4 049
- pozostałe	3 841	4 615
- pozostałe zobowiązania	582 311	524 575
- rozrachunki międzybankowe	404 399	344 948
- rozrachunki międzyoddziałowe	47 178	36 564
- rozrachunki publiczno-prawne	39 592	73 829
- rozrachunki z akcjonariuszami z tytułu dywidendy	-	-
- pozostałe	91 142	69 234
	725 549	646 621

Zobowiązania brutto z tytułu leasingu finansowego według terminów zapadalności

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- poniżej 1 roku	9 366	9 586
- od 1 roku od 5 lat	7 752	9 163
- powyżej 5 lat	-	-
RAZEM	17 118	18 749

Wartość bieżąca należnych rat leasingowych według terminów zapadalności

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- poniżej 1 roku	8 595	8 693
- od 1 roku od 5 lat	7 453	8 680
- powyżej 5 lat	-	-
RAZEM	16 048	17 373

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

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Zobowiązania brutto w tytułu leasingu finansowego	17 118	18 749
- Niezrealizowane koszty finansowe	-1 070	-1 376
- Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	16 048	17 373

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

37. 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.

Informacje na temat wartości aktywów sprzedanych w ramach transakcji repo zamieszczone zostały w notce dotyczącej zobowiązań wobec banków oraz zobowiązań wobec klientów.

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

38. Kapitał akcyjny

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

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

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

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

39. Kapitał z aktualizacji wyceny

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-55 564	85 797
- w tym podatek odroczony	15 603	-18 374
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	44 359	38 055
- w tym podatek odroczony	-7 442	-7 442
Razem kapitał z aktualizacji wyceny	-11 205	123 852

I półrocze 2006

	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	w tym podatek odroczony	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	w tym podatek odroczony	RAZEM
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 797	-18 374	38 055	-7 442	123 852
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-129 836	31 787	-	-	-129 836
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-11 525	2 190	-	-	-11 525
- zbycie środków trwałych	-	-	-30	-	-30
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	6 334	-	6 334
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec bieżącego okresu	-55 564	15 603	44 359	-7 442	-11 205

I półrocze 2005

	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	w tym podatek odroczony	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	w tym podatek odroczony	RAZEM
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	67 992	-15 950	59 551	-9 611	127 543
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	66 226	-15 238	-	-	66 226
- zbycie środków trwałych	-	-	-1 182	-	-1 182
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-2 487	1 374	-2 487
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec bieżącego okresu	134 218	-31 188	55 882	-8 237	190 100

40. Zyski zatrzymane

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
- Pozostały kapitał zapasowy	31 939	31 396
- Kapitał rezerwowy	1 381 029	1 231 839
- Fundusz ogólnego ryzyka	480 179	430 179
- Niepodzielony wynik lat ubiegłych	51 764	58 061
- Wynik roku bieżącego	332 052	549 462
Razem zyski zatrzymane	2 276 963	2 300 937

I półrocze 2006

	pozostały kapitał zapasowy	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych	wynik roku bieżącego	RAZEM
Zyski zatrzymane na początek okresu	31 396	1 231 839	430 179	607 523	0	2 300 937
- zbycie środków trwałych	534	-	-	1 215	-	1 749
- podział zysku, w tym:	9	149 190	50 000	-556 974	-	-357 775
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	9	2 652	-	-2 661	-	0
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	146 538	-	-146 538	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	50 000	-50 000	-	0
- wypłata dywidendy	-	-	-	-357 775	-	-357 775
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	335 263	335 263
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-3 211	-3 211
Zyski zatrzymane na koniec bieżącego okresu	31 939	1 381 029	480 179	51 764	332 052	2 276 963

I półrocze 2005

	pozostały kapitał zapasowy	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych	wynik roku bieżącego	RAZEM
Zyski zatrzymane na początek okresu	16 894	1 153 299	400 179	444 632	0	2 015 004
- zbycie środków trwałych	1 182	-	-	-	-	1 182
- 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
-zysk/strata bieżącego okresu	-	-	-	-	265 540	265 540
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w zysku/stracie netto	-	-	-	-	-7 292	-7 292
Zyski zatrzymane na koniec bieżącego okresu	19 809	1 227 011	430 179	72 482	258 248	2 007 729

Kapitał zapasowy

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

Kapitał rezerwowy

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

Fundusz Ogólnego Ryzyka

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

41. Struktura bilansu według walut

I półrocze 2006

BILANS SKONSOLIDOWANY (w tys. PLN)		PLN		EUR w przeliczeniu na PLN		USD w przeliczeniu na PLN		CHF w przeliczeniu na PLN		pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN)		RAZEM
				w walucie		w walucie		w walucie		w walucie		
AKTYWA												
- Kasa, środki w Banku Centralnym		1 044 563		106 347	27 021	268	84	135	52		853	1 152 166
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		2 240 217		1 572 999	399 675	7 393 777	2 323 918	11 628	4 506		51 246	11 269 887
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej		5 735 919		28 514	7 245	68 600	21 561	8	3		3 385	5 836 426
- Inwestycyjne aktywa finansowe		12 214 582		292	74	6 293	1 978				0	12 221 167
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		9 368 817		1 580 810	407 659	177 736	55 883	79 334	30 746		36 531	11 243 288
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		67 627		0	0	0	0	0	0		0	67 627
- Rzeczowe aktywa trwałe		595 380		0	0	0	0	0	0		0	595 380
- Nieruchomości inwestycyjne		147 656		0	0	0	0	0	0		0	147 656
- Wartości niematerialne		325 871		0	0	0	0	0	0		0	325 871
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		1 882		0	0	0	0	0	0		0	1 882
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0		0	0	0	0	0	0		0	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		150 046		0	0	0	0	0	0		0	150 046
- Pozostałe aktywa		101 541		6 672	1 695	188	59	8	3		45	108 454
Aktywa razem		31 994 101		3 295 634	837 369	7 646 922	2 403 483	91 113	35 310		92 060	43 119 830
PASywa												
ZOBOWIĄZANIA												
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0		0	0	0	0	0	0		0	0
- Zobowiązania wobec innych banków		1 704 014		53 771	13 662	171 573	53 927	1	0		15 291	1 944 650
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej		3 762 720		23 382	5 941	72 818	22 887	1 128	437		4 443	3 864 491
- Zobowiązania wobec klientów		28 501 490		2 829 591	716 985	1 645 046	517 060	13 291	5 151		73 481	33 062 889
- Rezerwy		56 874		4 361	1 108	1 889	594	0	0		32	63 156
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		49 600		0	0	0	0	0	0		0	49 600
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0		0	0	0	0	0	0		0	0
- Inne zobowiązania		709 071		15 720	3 994	747	235	0	0		11	725 549
Zobowiązania ogółem		34 783 789		2 926 825	749 660	1 892 073	594 693	14 420	5 588		93 258	39 710 335
KAPITAŁY												
- Kapitał zakładowy		130 100		0	0	0	0	0	0		0	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		993 750		0	0	0	0	0	0		0	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-61 856		0	0	6 292	1 978	0	0		0	-55 564
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych		44 359		0	0	0	0	0	0		0	44 359
- Zysk zatrzymane		2 276 963		0	0	0	0	0	0		0	2 276 963
Kapitały własne przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej		3 383 316		0	0	6 292	1 978	0	0		0	3 389 608
- Kapitały mniejszości		19 887		0	0	0	0	0	0		0	19 887
Kapitały własne ogółem		3 403 203		0	0	6 292	1 978	0	0		0	3 409 495
Pasywa razem		38 186 962		2 926 825	749 660	1 898 365	596 671	14 420	5 588		93 258	43 119 830

koniec roku 2005

BILANS SKONSOLIDOWANY (w tys. PLN)									
	PLN	EUR w przeliczeniu na PLN	USD w przeliczeniu na PLN	CHF w przeliczeniu na PLN	w walucie	pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN)	RAZEM		
A K T Y W A									
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 036 495	127 093	12 172	108	3 732	44	575	1 176 443	
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	1 701 431	3 177 615	7 636 125	655	2 341 436	264	57 822	12 573 648	
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	6 063 180	36 780	53 917	0	16 532	0	1 363	6 155 240	
- Inwestycyjne aktywa finansowe	10 922 639	278	2	1	72	0	0	10 922 919	
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 436 259	1 174 989	201 381	88 115	61 749	35 547	2 116	9 902 860	
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	75 080	0	0	0	0	0	0	75 080	
- Rzeczowe aktywa trwałe	600 851	0	0	0	0	0	0	600 851	
- Nieruchomości inwestycyjne	107 480	33 067	8 567	0	0	0	0	140 547	
- Wartości niematerialne	318 857	0	0	0	0	0	0	318 857	
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	5 969	0	0	0	0	0	0	5 969	
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	36 453	0	0	0	0	0	0	36 453	
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	78 125	0	0	0	0	0	0	78 125	
- Pozostałe aktywa	133 387	6 273	199	0	61	0	63	139 922	
A k t y w a r a z e m	29 516 206	4 556 095	7 903 796	88 878	2 423 511	35 855	61 939	42 126 914	
P A S Y W A									
ZOBOWIĄZANIA									
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	464 000	0	0	0	0	0	0	464 000	
- Zobowiązania wobec innych banków	696 342	9 618	146 099	1	44 798	1	13 241	865 301	
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej	3 625 066	39 281	19 724	511	6 048	206	1 207	3 685 789	
- Zobowiązania wobec Klientów	27 832 881	2 982 410	1 968 809	457	603 688	184	39 039	32 823 596	
- Rezerwy	80 519	0	0	0	0	0	0	80 519	
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	
- Inne zobowiązania	631 048	14 758	778	5	239	2	32	646 621	
Z o b o w i ą z a n i a o g ół e m	33 329 856	3 046 067	2 135 410	974	654 773	392	53 519	38 565 826	
KAPITAŁY									
- Kapitał zakładowy	130 100	0	0	0	0	0	0	130 100	
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	993 750	0	0	0	0	0	0	993 750	
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	85 797	0	0	0	0	0	0	85 797	
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	38 055	0	0	0	0	0	0	38 055	
- Zyski zatrzymane	2 300 937	0	0	0	0	0	0	2 300 937	
Kapitały własne przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	3 548 639	0	0	0	0	0	0	3 548 639	
- Kapitały mniejszości	12 449	0	0	0	0	0	0	12 449	
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ół e m	3 561 088	0	0	0	0	0	0	3 561 088	
P a s y w a r a z e m	36 890 944	3 046 067	2 135 410	974	654 773	392	53 519	42 126 914	

Skonsolidowane pozycje pozabilansowe

	I półrocze 2006 stan na 30.06.2006	koniec roku 2005 stan na 31.12.2005
- Zobowiązania warunkowe udzielone	9 345 434	9 377 610
- Zobowiązania warunkowe otrzymane	10 526 285	10 544 625
- Pozabilansowe instrumenty finansowe	151 441 486	108 831 552
	171 313 205	128 753 787

42. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania udzielone

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 2006	koniec roku 2005
Wartość zobowiązania		
- Limity na kartach kredytowych	563 269	467 328
- Niewykorzystane linie kredytowe	5 300 371	5 044 325
- Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	2 085 519	2 662 085
- Gwarancje i akredytywy	1 348 775	1 175 372
- Depozyty do wydania	47 500	28 500
	9 345 434	9 377 610

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 notcie objaśniającej nr 35.

Zobowiązania otrzymane przez Grupę (w tys. zł.)

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
Zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym	10.440.502	10.469.326
Zobowiązania dotyczące finansowania	85.783	75.299

Informacja o gwarancjach emisji udzielonych innym emitentom

W I półroczu 2006 oraz w roku 2005 Grupa nie była gwarantem dla emisji papierów komercyjnych.

43. Pozabilansowe instrumenty finansowe

na dzień 30 czerwca 2006

	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)	2 000 000	33 390 632	2 650 000	38 040 632	12 521	16 523
Swapy na stopę procentową (IRS)	11 599 280	23 527 558	12 774 777	47 901 615	540 032	457 380
Razem	13 599 280	56 918 190	15 424 777	85 942 247	552 553	473 903
Walutowe instrumenty pochodne						
Kontrakty walutowe (swap, forward)	19 418 730	20 183 716	2 558 804	42 161 250	242 633	531 320
CIRS					65 826	6 983
Opcje walutowe (nabyte)	1 015 807	573 987	62 440	1 652 234	21 334	24 797
Opcje walutowe (sprzedane)	1 052 008	538 730	62 440	1 653 178	5 492	5 834
Razem	21 486 545	21 296 433	2 683 684	45 466 662	335 285	568 934
Bieżące transakcje pozabilansowe						
Operacje wymiany walutowej	14 351 707	0	0	14 351 707	10 353	10 231
Operacje papierami wartościowymi	5 351 928	0	0	5 351 928	0	0
Razem	19 703 635	0	0	19 703 635	10 353	10 231
Instrumenty pochodne na indeks giełdowy						
Opcje na indeks giełdowy (nabyte)	0	0	164 471	164 471	15 471	0
Opcje na indeks giełdowy (sprzedane)	0	0	164 471	164 471	0	15 471
Razem	0	0	328 942	328 942	15 471	15 471
Razem	54 789 460	78 214 623	18 437 403	151 441 486	913 662	1 068 539

na dzień 31 grudnia 2005

	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Wycena do wartości godziwej	
	poniżej 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem	Aktywa	Pasywa
Instrumenty pochodne na stopę procentową						
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	2 300 000	45 809 065	1 900 000	50 009 065	14 048	15 667
Swapy na stopę procentową (IRS)	8 786 784	13 979 967	12 476 829	35 243 580	694 428	620 046
Razem	11 086 784	59 789 032	14 376 829	85 252 645	708 476	635 713
Walutowe instrumenty pochodne						
Kontrakty walutowe (swap, forward)	12 762 675	3 692 985	1 062 186	17 517 846	157 618	414 283
CIRS					67 720	18 791
Opcje walutowe (nabyte)	859 027	930 530	27 628	1 817 185	9 666	10 406
Opcje walutowe (sprzedane)	505 940	526 439	27 628	1 060 007	13 998	16 179
Razem	14 127 642	5 149 954	1 117 442	20 395 038	249 002	459 659
Bieżące transakcje pozabilansowe						
Operacje wymiany walutowej	1 435 400	0	0	1 435 400	314	527
Operacje papierami wartościowymi	1 748 469	0	0	1 748 469	0	0
Razem	3 183 869	0	0	3 183 869	314	527
Razem	28 398 295	64 938 986	15 494 271	108 831 552	957 792	1 095 899

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	37 553
Swapy na stopę procentową (IRS)	8 263 008	15 509 133	13 632 450	37 404 591	914 463	872 460
Razem	10 463 008	56 053 736	15 232 450	81 749 194	954 826	910 013
Walutowe instrumenty pochodne						
Kontrakty walutowe (swap, forward)	13 395 474	4 840 219	1 502 490	19 738 183	256 178	567 180
CIRS					58 775	17 194
Opcje walutowe (nabyte)	904 400	642 268	1 395	1 548 063	8 871	6 588
Opcje walutowe (sprzedane)	811 422	757 862	2 098	1 571 382	16 815	24 793
Razem	15 111 296	6 240 349	1 505 983	22 857 628	340 639	615 755
Bieżące transakcje pozabilansowe						
Operacje wymiany walutowej	3 902 613	0	0	3 902 613	1 110	1 119
Operacje papierami wartościowymi	3 374 678	0	0	3 374 678	0	0
Razem	7 277 291	0	0	7 277 291	1 110	1 119
Razem	32 851 595	62 294 085	16 738 433	111 884 113	1 296 575	1 526 887

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 poprzeliczeniu na PLN:	
	I półrocze 2006	koniec roku 2005
EUR		
Poniżej 3 miesięcy	5 171 666	1 261 057
Od 3 miesięcy do 1 roku	5 954 915	1 076 218
Powyżej 1 roku	970 118	780 448
USD		
Poniżej 3 miesięcy	7 486 046	2 519 229
Od 3 miesięcy do 1 roku	6 038 211	1 248 730
Powyżej 1 roku	353 394	166 222
GBP		
Poniżej 3 miesięcy	389 089	50 627
Od 3 miesięcy do 1 roku	-	5 625
Powyżej 1 roku	-	-
pozostałe waluty		
Poniżej 3 miesięcy	185 132	145 456
Od 3 miesięcy do 1 roku	69 273	123 436
Powyżej 1 roku	430	-

Wbudowane instrumenty pochodne

Grupa posiada depozyty w PLN i USD, w które wbudowane są instrumenty pochodne. Instrumentami wbudowanymi są opcje walutowe oraz opcje na indeksy giełdowe. Wartość wyceny instrumentów wbudowanych na dzień 30.06.2006 r. wynosi 12.423 tys. zł.

Według stanu na dzień 30.06.2005 r. nie wystąpiły instrumenty wbudowane.

44. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczenia wartości godziwej

W sporządzonym na dzień 30.06.2006 r. sprawozdaniu finansowym Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń 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 30.06.2006 r. zysk z tytułu wyceny pozycji zabezpieczanej w wysokości 5.019 tys. zł pomniejszony o odroczony podatek dochodowy w wysokości 953 tys. zł. zwiększył wynik finansowy Grupy.

Wycena transakcji zabezpieczającej zaprezentowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji "Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń".

Wycena transakcji zabezpieczanej jest zaprezentowana w bilansie w pozycji "Rzeczowe aktywa trwałe"

Rachunkowość zabezpieczenia przepływów pieniężnych

W sprawozdaniu finansowym na dzień 30.06.2006 r. Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczenia przepływów pieniężnych.

45. 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. 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 2006

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 152 166	1 152 166
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	11 269 867	11 269 867
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 836 426	5 836 426
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 221 167	12 221 167
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 243 288	11 364 051
Inwestycje w jednostki podporządkowane	67 627	67 627
Pasywa		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec innych banków	1 944 650	1 944 650
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 864 491	3 864 491
Zobowiązania wobec klientów	33 062 889	32 997 889

koniec roku 2005

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 176 443	1 176 443
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	12 573 648	12 573 648
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 155 240	6 155 240
Inwestycyjne aktywa finansowe	10 922 919	10 922 919
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 902 860	9 976 192
Inwestycje w jednostki podporządkowane	75 080	75 080
Pasywa		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	464 000	464 000
Zobowiązania wobec innych banków	865 301	865 301
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 685 789	3 685 789
Zobowiązania wobec klientów	32 823 596	32 815 388

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 062 993	1 062 993
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	9 580 522	9 580 522
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 413 608	7 413 608
Inwestycyjne aktywa finansowe	8 885 588	8 885 588
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 179 124	10 194 845
Inwestycje w jednostki podporządkowane	58 749	58 749
Pasywa		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	
Zobowiązania wobec innych banków	3 099 298	3 099 298
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 526 887	1 526 887
Zobowiązania wobec klientów	29 560 189	29 534 455

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 oczekiwanie 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 pozostałym 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.

46. 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. została spłacona I rata pożyczki, kolejne raty płatne są co pół roku (w grudniu i w czerwcu).

Według stanu na 30.06.2006 r. stan zadłużenia wynosi 8.575 tys.zł. Zabezpieczeniem pożyczki jest zastaw na bonach skarbowych MF o wartości nominalnej 13.110 tys. zł.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2006 roku w portfelu dłużnych papierów wartościowych znajdują się także obligacje o wartości nominalnej 2 813 088 tys.zł (na dzień 31 grudnia 2005 roku obligacje i bony skarbowe o łącznej wartości nominalnej 2 601 288 tys.zł) stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu. Wielkość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami wynosi 2 795 952 tys.zł (na dzień 31 grudnia 2005 roku 2 589 890 tys.zł).

W poniższej tabeli przedstawiono wartość nominalną aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań:

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
bony skarbowe stanowiące zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	13 110	17 190
bony skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowychz udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	111 320
obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowychz udzielonym przyrzeczeniem odkupu	2 813 088	2 489 968

47. Działalność powiernicza

Na dzień 30.06.2006 r. ING Bank Śląski S.A. prowadził 2.999 rachunków papierów wartościowych, na których były przechowywane papiery wartościowe na rzecz Klientów Banku. Na koniec I półrocza 2006 ING Bank Śląski S.A. pełnił funkcję banku depozytariusza dla 43 funduszy inwestycyjnych (włączając w to 6 subfunduszy) oraz 1 funduszu pracowniczego.

48. Leasing operacyjny

Grupa jako leasingobiorca

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

Płatności leasingowe według terminów zapadalności prezentuje poniższa tabela:

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
do 1 roku	36 147	53 769
od 1 roku do 5 lat	171 232	249 783
powyżej 5 lat - kwota płatności rocznej	28 002	47 354

Grupa jako leasingodawca

Grupa uzyskuje przychody z tytułu najmu lokali użytkowych w nieruchomości inwestycyjnej. Umowy te są traktowane jako umowy leasingu operacyjnego. Umowy te nie przewidują ponoszenia przez leasingobiorcę opłat warunkowych, z postanowień umów leasingowych nie wynikają też ograniczenia. W niektórych przypadkach umowy zawierają możliwość przedłużenia umowy lub zmiany ceny. Umowy nie zawierają natomiast możliwości zakupu.

Płatności leasingowe według terminów zapadalności prezentuje poniższa tabela:

	I półrocze 2006	koniec roku 2005
do 1 roku	14 266	12 904
od 1 roku do 5 lat	60 263	43 536
powyżej 5 lat - kwota płatności rocznej	15 903	12 217

49. 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 2006	koniec roku 2005
- Kasa i środki w Banku Centralnym	1 152 166	1 176 443
- Rachunki w innych bankach	4 041 471	3 803 124
	5 193 637	4 979 567

50. Objasnienie podziału działalności Grupy na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływów pieniężnych

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

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

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

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

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych

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

Zmiana stanu kredytów i pożyczek oraz lokat w innych bankach

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

Zmiana stanu zobowiązań wobec banków oraz Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów

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

52. Jednostki powiązane

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

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

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

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

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

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

W okresie 1.01.2006 – 30.06.2006 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EURO:

- W I półroczu br. podpisano aneks do umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, na mocy którego łączna kwota za świadczone usługi za 2006 r. wynosi 9,1 mln EUR. W związku z realizacją umowy wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w I półroczu br. wyniosły 14,4 mln zł (netto).
- Z tytułu umowy najmu pomieszczeń biurowych w budynku, będącego własnością CBS ING Bank Śląski zapłacił czynsz (za pośrednictwem ING BSK Development) w wysokości 10,4 mln zł (brutto) w ratach miesięcznych. Dodatkowo Bank zapłacił 0,8 mln zł tytułem prac adaptacyjnych.
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usługi wyniósł 6,9 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 7,5 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w I półroczu 2006 r. wyniosła 4,4 mln zł (brutto).

W dniu 4 lipca 2006 r. zawarta została umowa pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank N.V. dotycząca świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej w związku z implementacją Nowej Umowy Kapitałowej. W celu wykonania zadań w tym zakresie ING Bank Śląski S.A. będzie korzystał z aplikacji informatycznych znajdujących się w dyspozycji ING Bank N.V. Udostępnione narzędzia i metodologie pracy zostaną wykorzystane przez ING Bank Śląski dla:

- automatycznego nadawania klientom ING Banku Śląskiego 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 Banku Śląskiego,
- 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 zgodnie ze stosowaną przez ING interpretacją Umowy Kapitałowej i IAS 39 (Międzynarodowe Standardy Rachunkowości),
- szacowania poziomu rezerw celowych według IAS 39.

Z tytułu wyżej wymienionej umowy ING Bank Śląski S.A. zapłaci ING Bank N.V. wynagrodzenie w wysokości 1,4 mln EUR (netto) za wdrożenie i przeprowadzenie pilotażu wykorzystywania zintegrowanego środowiska informatycznego oraz 2,9 mln zł (netto, w ratach miesięcznych) za każdy kolejny rok korzystania przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej.

Informacje o transakcjach podmiotów powiązanych

30.06.2006

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Należności i zobowiązania				
Lokaty	2 498 013	349 920	-	-
Kredyty	11 448	510 331	379 042	-
Depozyty	148 200	107 148	214 760	24 887
Papiery wartościowe	-	-	42 569	-
Inne należności	6 422	3 703	2 745	-
Inne zobowiązania	3 780	18 312	41	-
Operacje pozabilansowe				
Udzielone gwarancje	444 502	185 731	-	-
Udzielone linie kredytowe	2 228 958	1 709 230	318 688	-
Transakcje wymiany walutowej	15 163 777	3 463 991	-	-
Transakcje forward	99 737	738 492	-	-
IRS/CIRS	25 459 231	74 982	-	-
FRA	3 769 917	0	-	-
Opcje	695 233	0	-	-

*Śródroczne sprawozdanie finansowe Grupy ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od 1 stycznia 2006 roku do 30 czerwca 2006 roku.*

Informacje o transakcjach podmiotów powiązanych

31.12.2005

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

30.06.2006

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Przychody i koszty				
Przychody	356 463	47 606	7 500	218
Koszty	304 213	37 664	14 992	1 626

30.06.2005

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Przychody i koszty				
Przychody	77 478	55 021	9 199	87
Koszty	52 805	14 467	20 303	2 037

53. 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 30.06.2006 r. wynoszą 52 249 tys. zł (bez pożyczek z ZFŚS).

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

W sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2006 roku ujęto udzielone kredyty, pożyczki pieniężne, gwarancje i poręczenia bankowe dla kierownictwa Banku (w rozumieniu Art. 79 Prawa Bankowego) w wysokości 9 392 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 30.06.2006 r. wynosi 18 106 tys. zł.

Wynagrodzenia wypłacone w I półroczu 2006 r. Członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. oraz Członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

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

Okres	Wynagrodzenia i nagrody	Korzyści	Razem
I półrocze 2006	7 991	1 194	9 185
I półrocze 2005	5 780	1 167	6 947

Jako łączną kwotę wypłaconych lub należnych wynagrodzeń i nagród za I półrocze 2006 podano wartość brutto wynagrodzeń wypłaconych lub należnych w okresie I-VI/2006 roku oraz premii za rok 2005 wypłaconej w I połowie 2006 roku w kwocie 2 848 tys. zł.

Członkowie Zarządu mają zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje odprawa.

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

Okres	Wynagrodzenia i nagrody	Korzyści	Razem
I półrocze 2006	487	0	487
I półrocze 2005	513	0	513

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.

54. Zdarzenia po dacie bilansowej

Zmiany w składzie Zarządu Banku

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 5 lipca 2006 r.:

- Pan Krzysztof Brejdał złożył rezygnację z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z ważnością od 5 lipca 2006 r.,
- Pan Grzegorz Cywiński złożył rezygnację z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z ważnością od 1 sierpnia 2006 r. w związku z przejściem do pracy w strukturach ING poza granicami Polski,
- Pan Don Koch złożył rezygnację z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z ważnością od 1 sierpnia 2006 r. w związku z przejściem do pracy w strukturach ING poza granicami Polski.

Równocześnie Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 sierpnia 2006 r.: Pana Mirosława Bodę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Panią Marlies van Elst na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Udział w konsorcjum kredytowym

W dniu 10 sierpnia 2006 została podpisana umowa kredytu konsorcjalnego z firmą należącą do sektora energetycznego. Docelowe zaangażowanie ING Banku Śląskiego w konsorcjum wynosi do 75.000.000 euro (289.762.500 zł według średniego kursu NBP z dnia 10.08.2006 r., tj. 1 EUR = 3,8635 PLN). Kredyt może być dostępny w euro oraz złotych. Kredytobiorca nie jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A. Kryterium uznania umowy za znaczącą są kapitały własne Banku.

Zmiana ratingu

W dniu 17 sierpnia 2006 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. poinformowała Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. o podniesieniu ratingu zobowiązań długoterminowych (IDR - Issuer Default Rating) z 'A' do 'A+' przy utrzymaniu prognozy na poziomie 'pozytywna'. Ponadto agencja potwierdziła utrzymanie pozostałych ocen na niezmiennym poziomie:

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

Ratingi przyznawane są według następującej skali ocen (malejąco):

1. rating zobowiązań długoterminowych: AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, DDD, DD, D;
2. rating zobowiązań krótkoterminowych: F1, F2, F3, B, C, D;
3. rating wsparcia: 1, 2, 3, 4, 5;
4. rating indywidualny: A, B, C, D, E;
5. prognoza długoterminowa 'pozytywna', 'stabilna', 'negatywna'.

Podwyższenie ratingu spowodowane jest podwyższeniem pułapu ratingów dla Polski z 'A' do 'A+'.

Znacząca umowa kredytowa

W dniu 8 września 2006 r. została podpisana umowa kredytowa z firmą ING Commercial Finance Polska S.A. (spółka działająca jako następca prawny spółki Handlowy Heller S.A.). Kwota kredytu wynosi 500.000.000,00 PLN. Niniejsza umowa zastąpiła umowę kredytową z dnia 3 lutego 2006 r. Kredytobiorca jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest stosunek kwoty kredytu do kapitałów własnych Banku.

55. Przejęcia

W I półroczu 2006 r. Grupa nie dokonała przejęcia, podobnie jak w 2005 r.

56. Zarządzanie ryzykiem

Integralną częścią działalności Grupy 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 stopy procentowej, ryzyko walutowe), ryzyko płynności oraz ryzyko operacyjne. Wszystkie cele, zadania, obowiązki i kluczowe procedury z zakresu zarządzania ryzykiem są zawarte w wewnętrznych przepisach podmiotu dominującego.

Poniższa sekcja przedstawia szczegółowo ekspozycję Grupy na ryzyko oraz obrazuje metody stosowane przez Zarząd podmiotu dominującego Grupy w celu jego zabezpieczenia. Najistotniejszymi z ryzyk, na które wystawiona jest Grupa są: ryzyko kredytowe, operacyjne, płynności oraz rynkowe.

To ostatnie obejmuje ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko kursowe.

Pochodne instrumenty finansowe

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

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 5, 19 i 43.

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 bądź kursów walut.

(ii) Transakcje futures i forward

Transakcje futures 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 niższe ryzyko kredytowe, ponieważ kontrahentami są organizatorzy rynku futures. Zarówno kontrakty futures jak i forward skutkują narażeniem na ryzyko rynkowe polegające na ewentualnych zmianach cen rynkowych zakontraktowanych dóbr.

(iii) Opcje

Opcje są pochodnymi instrumentami finansowymi, które w zamian za zapłaconą premię, dają kupującemu prawo, ale nie obowiązek, do nabycia (opcja kupna) lub sprzedaży (opcja sprzedaży) wystawcy uzgodnionych towarów po określonej cenie w określonym terminie (w przypadku opcji europejskich), lub przed nim (w przypadku opcji amerykańskich). 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.

Operacje finansowe

Główne źródła ryzyka Grupy w tym obszarze to: ryzyko kontrahenta, związane głównie z kondycją finansową kontrahentów Grupy 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 Grupy ostateczną decyzję podejmuje jednostka na odpowiednim szczeblu kompetencji kredytowych. Stosuje się następujące kategorie limitów: settlement (dla transakcji wymiany walutowej typu spot, częściowo dla swapów walutowych), pre-settlement (dla transakcji swap walutowy, forward fx, FRA, repo, reverse repo, kupna/sprzedaży instrumentów dłużnych), lending (głównie operacje depozytowe). Metodologia kontroli ryzyka została wypracowana przez Grupę i zaakceptowana przez strategicznego akcjonariusza, ING Bank NV.

Ryzyko rynkowe

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego przywiązuje ogromną wagę do pomiaru, zarządzania oraz limitowania poszczególnych typów ryzyka rynkowego dla wszystkich obszarów Grupy, jak również do ciągłego ulepszania procesu wewnętrznego transferu ryzyka rynkowego wynikającego z istotnych skonsolidowanych pozycji w Banku i jego Grupie Kapitałowej do obszaru Rynków Finansowych.

W I półroczu 2006 roku powyżej opisane zadania zostały przez Zarząd podmiotu dominującego poszerzone o weryfikację, wycenę oraz kalkulację wyniku finansowego dla transakcji obszaru Rynków Finansowych.

W I półroczu br. Grupa kontynuowała prace nad dostosowaniem do wymogów Bazylei II w zakresie ryzyka rynkowego. W szczególności przededefiniowany został podział działalności Grupy na portfel bankowy oraz portfel handlowy. Grupa rozpoczęła również włączanie transakcji wewnętrznych, których celem jest transfer ryzyka, do kalkulacji wymogów kapitałowych celem bycia w zgodzie z intencjami regulatora. Grupa stosuje odpowiednie (udokumentowane) podejście do pomiaru oraz zarządzania ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (najbardziej istotna kategoria ryzyka wprowadzona w Bazylei II). Grupa jest też zaawansowana w pracy nad rozwojem modeli przekładających pomiar ryzyka rynkowego na wymagany kapitał ekonomiczny.

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

Ryzyko walutowe

W obszarze ryzyka walutowego stosowane są odpowiednie systemy zapewniające transferowanie pozycji walutowej do obszaru Rynków Finansowych. Potencjalne zmiany wyniku Banku z utrzymywanej pozycji walutowej wynikające z normalnych oraz kryzysowych zmian na rynku są

monitorowane w czasie rzeczywistym. Pozycje walutowe w spółkach zależnych Banku są regularnie monitorowane celem ich utrzymania (oraz ryzyka z nich wynikającego) na bardzo niskim poziomie. W I półroczu br. pomiar ryzyka walutowego został przeniesiony do scentralizowanych systemów celem zapewnienia jego zgodności z podejściem stosowanym w Grupie ING.

*Statystyka miary VaR dla obszaru ryzyka walutowego – FX spot - w pierwszym półroczu 2006 r.
(w tysiącach PLN)*

Jednostka	Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia
ING Bank Śląski (samodzielnie)	6	1 194	384
ING Bank Śląski (spółki zależne)	0,2	14	6

Ryzyko stopy procentowej

W obszarze ryzyka stopy procentowej stosowane są odpowiednie systemy zapewniające transferowanie pozycji stopy procentowej Banku do obszaru Rynków Finansowych. Potencjalne zmiany wyniku Banku na utrzymywanej pozycji stopy procentowej wynikające z normalnych oraz kryzysowych zmian na rynku są monitorowane w cyklu dziennym. Pozycje na stopie procentowej w spółkach zależnych są monitorowane regularnie celem ich utrzymania (oraz ryzyka z nich wynikającego) na bardzo niskim poziomie.

W I półroczu br. Bank kontynuował zwiększanie wolumenu pasywów płatnych na żądanie, inwestowanych zgodnie z regułami portfela replikacyjnego, którego celem jest dokładniejsze odzwierciedlenie charakterystyki stóp procentowych tych wolumenów. W chwili obecnej wszystkie istotne, co do wielkości pasywa w PLN, są inwestowane zgodnie z tym podejściem.

Statystyka miary VaR dla obszaru stopy procentowej w pierwszym półroczu 2006 r. (w tysiącach PLN)

Jednostka	Obszar	Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia
ING Bank Śląski (samodzielnie)	Rynki Finansowe: portfel handlowy oraz obszar zarządzania płynnością i finansowania	1 188	2 772	1 845
ING Bank Śląski (samodzielnie)	Rynki Finansowe: portfel ALM	277	3 761	1 402
ING Bank Śląski (samodzielnie)	Bankowość korporacyjna i detaliczna	17	79	45
ING Bank Śląski (spółki zależne)	(Łącznie wszystkie spółki)	1	29	11

Ryzyko opcjonalności

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

Statystyka miary VaR dla obszaru opcji walutowych w pierwszym półroczu 2006 r. (w tysiącach PLN)

Jednostka	Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia
ING Bank Śląski (Rynki Finansowe)	190	1 330	493

Ryzyko płynności

ING Bank Śląski zarządza ryzykiem płynności wykorzystując zestaw raportów zapewniających realistyczny widok pozycji płynnościowej Grupy z uwzględnieniem rozmaitych wewnętrznych oraz zewnętrznych scenariuszy. Wykorzystywane są dodatkowe raporty do zapewnienia utrzymywania przez Bank wysoce zdywersyfikowanych źródeł finansowania. Bank posiada plan na ewentualność kryzysu płynnościowego – plan ten jest przedmiotem okresowego przeglądu. Pozycja płynnościowa spółek zależnych jest regularnie monitorowana, aby zapewnić utrzymanie przez te spółki odpowiedniego profilu płynnościowego.

*Luka płynności na koniec czerwca 2006 r. według standardów Holenderskiego Banku Centralnego
(w tysiącach PLN)*

Jednostka	Luka płynności do 1 tygodnia	Luka płynności do 1 miesiąca
ING Bank Śląski (samodzielnie)	12 755 255	11 940 723
ING Bank Śląski (spółki zależne)	217 576	207 697
ING Bank Śląski (skonsolidowany)	12 832 135	12 131 237

Ryzyko kredytowe

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

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

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

W oparciu o obowiązujące przepisy Grupa wprowadziła procedury zarządzania ryzykiem związanym z dużymi koncentracjami. Na bieżąco monitorowane są tzw. duże zaangażowania, czyli łącznie wierzytelności, udziały, dopłaty i innego rodzaju wkłady Grupy 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 2006 roku nie wystąpiło przekroczenie współczynnika koncentracji.

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe na dzień 30.06.2006 r. przedstawiały się następująco:

tys. zł			
Klient	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
1 (Klient)	469 871	104 746	574 617
2 (Grupa)	83 693	314 974	398 667
3 (Grupa)	135 060	237 952	373 012
4 (Klient)	344 991	25 009	370 000
5 (Klient)	316 007	28 304	344 311

6 (Klient)	208 572	91 662	300 234
7 (Klient)	32 165	253 775	285 940
8 (Klient)	44 499	189 113	233 612
9 (Klient)	225 577	0	225 577
10 (Klient)	135 382	67 390	202 772
RAZEM	1 995 817	1 312 925	3 308 742

Aby ograniczyć ryzyko związane z koncentracją portfela kredytów, Grupa 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 Grupa 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 %	
	30.06.2006	30.06.2005	30.06.2006	30.06.2005
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	262 629	250 809	1,56	1,63
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego	33 646	4 800	0,20	0,03
Wydobycie ropy naftowej i gazu ziemnego	206 933	99 471	1,23	0,65
Pozostałe górnictwo i kopalnictwo	133 666	112 956	0,80	0,74
Produkcja art. Spożywczych i napojów	1 192 468	1 016 895	7,10	6,63
Przemysł tytoniowy	367 017	357 030	2,18	2,33
Przemysł włókienniczy	37 402	36 525	0,22	0,24
Przemysł odzieżowy i skórzany	36 883	44 474	0,22	0,29
Przemysł drzewny i papierniczy	195 540	230 471	1,16	1,50
Działalność wydawnicza	204 007	164 900	1,21	1,07
Przemysł paliw	470 059	261 173	2,80	1,70
Przemysł chemiczny	393 988	421 265	2,35	2,74
Przemysł gumowy	246 381	152 368	1,47	0,99
Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	331 251	370 600	1,97	2,41
Produkcja metali	251 982	181 692	1,50	1,18
Produkcja metalowych wyrobów gotowych	283 521	282 209	1,69	1,84
Przemysł maszynowy	503 421	577 917	3,00	3,77
Przemysł elektroniczny	270 430	340 394	1,61	2,22
Przemysł precyzyjny	80 774	113 032	0,48	0,74
Przemysł środków transportu	380 131	281 727	2,26	1,84

*Śródroczne sprawozdanie finansowe Grupy ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od 1 stycznia 2006 roku do 30 czerwca 2006 roku.*

Przemysł meblowy	119 048	112 418	0,71	0,73
Zagospodarowanie odpadów	22 655	16 145	0,13	0,11
Przemysł energetyczny	659 410	711 942	3,93	4,64
Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody	268 851	61 081	1,60	0,40
Budownictwo	771 430	561 754	4,59	3,66
Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech.	311 009	385 435	1,85	2,51
Handel	2 969 325	2 975 038	17,68	19,38
Hotele i restauracje	46 701	63 375	0,28	0,41
Transport	332 568	264 658	1,98	1,73
Poczta i telekomunikacja	314 910	434 761	1,87	2,83
Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia, fundusz emerytalno-rentowy	2 885 338	2 394 075	17,17	15,60
Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu	1 026 104	879 254	6,11	5,73
Informatyka i działalność pokrewna	52 918	44 897	0,32	0,29
Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych	5 869	5 678	0,03	0,04
Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów -	436 096	330 783	2,60	2,16
Administracja publiczna i obrona narodowa	436 651	406 965	2,60	2,65
Edukacja	41 913	37 421	0,25	0,24
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	42 287	24 843	0,25	0,16
Pozostała działalność usługowa, komun. i socjal.	12 685	9 862	0,08	0,06
Działalność związana z rekreacją i sportem	86 867	115 428	0,52	0,75
Pozostałe	74 001	212 839	0,44	1,38
Razem	16 798 765	15 349 360	100,00	100,00

Ryzyko operacyjne

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

Grupa 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 Grupa 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 Grupy,
- 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 obliczania wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania adekwatność kapitałowa Grupy na dzień 30 czerwca 2006 roku wyniosła 16,09% - 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 2006 wyniósł 1 380 983 tys. zł, w tym 86,8% wymogu dotyczyło ryzyka kredytowego zaś 13,2% obejmowało ryzyka finansowe portfela handlowego.

*Śródroczne sprawozdanie finansowe Grupy ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od 1 stycznia 2006 roku do 30 czerwca 2006 roku.*

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	I półrocze 2006	koniec roku 2005	I półrocze 2005
Fundusze własne:			
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	993 750	993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-55 564	85 797	134 218
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	44 359	38 055	55 882
- Zyski zatrzymane (bez wyniku roku bieżącego)	1 944 911	1 751 475	1 749 481
- Korekta funduszy o akcje i udziały w jednostkach finansowych	-	-	-
- Korekta funduszy o wartości niematerialne i prawne	-300 159	-288 472	-282 135
- Kapitały mniejszości	19 887	14 849	14 248
- Kapitał krótkoterminowy	0	116 391	72 221
I. Fundusze własne razem	2 777 284	2 841 945	2 867 765
Aktywa ważone ryzykiem:			
- aktywa o stopie ryzyka 20%	2 393 672	2 702 493	1 995 315
- aktywa o stopie ryzyka 50%	164 247	160 886	61 838
- aktywa o stopie ryzyka 100%	10 621 116	9 598 439	9 965 209
II. Aktywa ważone ryzykiem razem	13 179 035	12 461 818	12 022 362
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 10%	3 357	2 098	1 295
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 20%	19 735	14 998	646 702
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 50%	494 879	172 015	233 073
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 100%	1 284 606	1 118 254	1 023 505
III. Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem	1 802 577	1 307 365	1 904 575
IV. Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem (pkt II + pkt III)	14 981 612	13 769 183	13 926 937
V. Ryzyko kredytowe (pkt IV*8%)	1 198 529	1 101 535	1 114 155
VI. Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	1 089	879	981
VII. Ryzyko rynkowe	181 365	119 666	200 654
VIII. Całkowity wymóg kapitałowy (pkt V + pkt VI + pkt VII)	1 380 983	1 222 080	1 315 790
IX. Współczynnik wypłacalności (%) - pkt I / (pkt VIII * 12,5) * 100	16,09	18,60	17,44

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	I półrocze 2006 okres od 01.01.2006 do 30.06.2006	I półrocze 2005 okres od 01.01.2005 do 30.06.2005
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>	959 024	944 445
<i>Koszty odsetek</i>	513 521	620 254
Wynik z tytułu odsetek	445 503	324 191
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>	290 523	253 285
<i>Koszty prowizji</i>	27 891	26 588
Wynik z tytułu prowizji	262 632	226 697
Przychody z tytułu dywidendy	56 640	41 506
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	13 958	165 099
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	15 133	0
Wynik z aktywów do zbycia i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-3	3 685
Wynik z tytułu pozycji wymiany	86 561	84 512
Pozostałe przychody operacyjne	19 525	7 008
Pozostałe koszty operacyjne	7 762	17 311
Wynik na działalności podstawowej	892 187	835 387
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	515 865	476 528
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	67 054	56 444
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	4	154
Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-91 316	-23 831
Zysk (strata) brutto	400 588	326 400
Podatek dochodowy	64 071	62 913
Wynik netto roku bieżącego	336 517	263 487
Zysk (strata) netto	336 517	263 487
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000

BILANS		I półrocze 2006 stan na 30.06.2006	koniec roku 2005 stan na 31.12.2005
A K T Y W A			
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 152 159	1 176 436	
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	11 309 027	12 626 500	
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 848 440	6 165 686	
- Inwestycyjne aktywa finansowe	12 251 246	10 952 027	
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 310 042	10 026 137	
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	126 910	126 910	
- Rzeczowe aktywa trwałe	421 435	443 093	
- Wartości niematerialne	324 923	317 800	
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 882	5 969	
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	35 213	
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	141 595	71 645	
- Pozostałe aktywa	107 619	136 616	
A k t y w a r a z e m	42 995 278	42 084 032	
P A S Y W A			
ZOBOWIĄZANIA			
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	464 000	
- Zobowiązania wobec innych banków	1 902 346	877 038	
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 864 491	3 685 789	
- Zobowiązania wobec klientów	33 103 808	32 878 020	
- Rezerwy	62 157	79 490	
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	48 484	0	
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	
- Inne zobowiązania	709 702	634 506	
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	39 690 988	38 618 843	
KAPITAŁY			
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	993 750	993 750	
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-55 564	85 796	
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	31 694	31 725	
- Zyski zatrzymane	2 204 310	2 223 818	
K a p i t a ł y o g ó ł e m	3 304 290	3 465 189	
P a s y w a r a z e m	42 995 278	42 084 032	
Współczynnik wypłacalności	15,43%	17,96%	
Wartość księgowa	3 304 290	3 465 189	
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	253,98	266,35	

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

I półrocze 2006

okres od 01.01.2006 do 30.06.2006

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	85 796	31 724	2 223 818
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-132 025	-	-
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-9 335	-	-
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-30	1 750
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-357 775
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	336 517
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	-55 564	31 694	2 204 310

I półrocze 2005

okres od 01.01.2005 do 30.06.2005

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	67 992	37 373	1 956 332
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	66 221	-	-
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-1 182	1 182
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	305	-
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-266 705
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	263 487
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	134 213	36 496	1 954 296

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

- metoda pośrednia

I półrocze 2006

I półrocze 2005

okres od 01.01.2006 do
30.06.2006

okres od 01.01.2005 do
30.06.2005

DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

Zysk (strata) netto	336 517	263 487
Korekty	239 877	-1 852 496
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 972	-729
- Amortyzacja	67 054	56 444
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	445 503	324 191
- Odsetki otrzymane / zapłacone	-701 558	-648 784
- Dywidendy otrzymane	-56 640	-41 506
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-1	101
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	64 071	62 913
- Podatek dochodowy zapłacony	-50 324	-73 538
- Zmiana stanu rezerw	-17 333	41 770
- Zmiana stanu lokat oraz pożyczek udzielonych innym bankom	1 537 442	-289 545
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	311 924	-2 275 453
- Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych	-1 172 965	-2 140 628
- Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-1 284 199	177 703
- Zmiana stanu innych aktywów	29 999	-54 179
- Zmiana stanu zobowiązania wobec innych banków	553 811	571 476
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	178 702	256 845
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	257 224	1 948 594
- Zmiana stanu innych zobowiązań	75 195	231 829
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	576 394	-1 589 009

DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-30 198	-33 570
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	127	47
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-17 952	-12 279
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	310	5 816
- Otrzymane dywidendy	56 640	41 506
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	8 927	1 520

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

- Spłata kredytów długoterminowych	-23 720	-16 826
- Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	-1 040	-2 178
- Dywidendy płacone	-357 775	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-382 535	-19 004
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	24 376	159 582
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	202 786	-1 606 493
Środki pieniężne na początek okresu	4 970 079	5 387 362
Środki pieniężne na koniec okresu	5 172 865	3 780 869

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Banku jest przedstawione w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie jest to wskazane inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 26 września 2006 roku.

1. Istotne zasady rachunkowości

Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej mających zastosowanie do śródrocznej sprawozdawczości finansowej, które zostały zatwierdzone 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, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

Podstawa sporządzenia

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie tych samych zasad rachunkowości, które zostały zastosowane do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, za wyjątkiem opisanych poniżej zasad ujmowania inwestycji kapitałowych.

Zasady rachunkowości nie uległy zmianie w stosunku do zasad rachunkowości przedstawionych w sprawozdaniu finansowym Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2005 roku.

Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Jednostki zależne

Jednostki zależne to jednostki, w stosunku do których Bank w sposób pośredni lub bezpośredni sprawuje kontrolę. Kontrola to zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych. Sprawowaniu kontroli zwykle towarzyszy posiadanie większości liczby głosów w organie stanowiącym danej jednostki.

Jednostki stowarzyszone

Jednostki stowarzyszone to jednostki, na które Bank wywiera znaczący wpływ i które nie są ani jednostkami zależnymi, ani wspólnym przedsięwzięciem. Z reguły Bank posiada w poszczególnych jednostkach stowarzyszonych od 20% do 50% głosów.

Ujmowanie i wycena

W sprawozdaniu Banku, inwestycje w jednostki zależne oraz stowarzyszone ujmowane są w cenie nabycia. Wartość bilansowa inwestycji jest poddawana testom na utratę wartości zgodnie z MSR 39. Rozpoznana utrata wartości ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe”. Dywidendy stanowiące przychód z inwestycji ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa Banku do otrzymania płatności.

2. Dane uzupełniające do bilansu i rachunku zysków i strat

- Kredyty, pożyczki i należności niekwotowane na aktywnym rynku

Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom

	30.06.2006	31.12.2005
- rachunki nostro	51 165	156 026
- lokaty międzybankowe	11 006 604	12 332 697
- pozostałe należności	215 103	108 769
- kredyty i pożyczki	207 626	107 671
- inne należności	7 477	1 098
- odsetki naliczone	36 401	29 307
Razem (brutto)	11 309 273	12 626 799
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-246	-299
Razem (netto)	11 309 027	12 626 500

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

- kredyty i pożyczki	1 434 104	829 205
w rachunku bieżącym	408 806	77 312
terminowe	1 025 298	751 893
- pozostałe należności	109 986	117 746
- odsetki naliczone	3 268	2 368
Razem (brutto)	1 547 358	949 319
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-6 591	-10 153
Razem (netto)	1 540 767	939 166

Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora niefinansowego

- kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	6 638 872	6 167 721
w rachunku bieżącym	2 356 071	2 160 295
terminowe	4 282 801	4 007 426
- kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym	3 326 221	3 138 472
w rachunku bieżącym	965 847	953 809
terminowe	2 360 374	2 184 663
- pozostałe należności	126 405	110 386
- odsetki naliczone	35 911	34 794
Razem (brutto)	10 127 409	9 451 373
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-728 323	-758 756
Razem (netto)	9 399 086	8 692 617

Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

- kredyty i pożyczki	400 405	425 979
w rachunku bieżącym	4 346	3 051
terminowe	396 059	422 928
- odsetki naliczone	-1 082	641
Razem (brutto)	399 323	426 620
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-29 134	-32 266
Razem (netto)	370 189	394 354

Kredyty i pożyczki udzielone klientom - razem

- kredyty i pożyczki	11 799 602	10 561 377
- pozostałe należności	236 391	228 132
- odsetki naliczone	38 097	37 803
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - brutto	12 074 090	10 827 312
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-764 048	-801 175
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - netto	11 310 042	10 026 137

- Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania wobec innych banków

	30.06.2006	31.12.2005
- Rachunki bieżące	135 646	178 958
- Depozyty międzybankowe	1 633 450	620 563
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	125 210	65 337
- Pozostałe zobowiązania	6 410	5 854
- Odsetki naliczone	1 630	6 326
Razem	1 902 346	877 038

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

- Depozyty	1 909 948	1 911 142
rachunki bieżące	817 167	885 060
rachunki terminowe	1 092 781	1 026 082
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	16 397	1 430 734
- Pozostałe zobowiązania	72 285	87 982
- Odsetki naliczone	708	4 424
RAZEM	1 999 338	3 434 282

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

- Depozyty podmiotów gospodarczych	8 563 030	8 519 180
rachunki bieżące	4 964 462	5 384 094
rachunki terminowe	3 598 568	3 135 086
- Depozyty gospodarstw domowych	20 520 414	19 150 998
rachunki bieżące	2 489 501	2 292 935
rachunki oszczędnościowe	13 558 901	12 300 085
rachunki terminowe	4 472 012	4 557 978
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	123 094	18 178
- Pozostałe zobowiązania	338 842	316 674
- Odsetki naliczone	66 579	51 383
RAZEM	29 611 959	28 056 413

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

- Depozyty	1 489 713	1 384 457
rachunki bieżące	813 069	831 559
rachunki terminowe	676 644	552 898
- Pozostałe zobowiązania	1 634	2 019
- Odsetki naliczone	1 164	849
RAZEM	1 492 511	1 387 325

Zobowiązania wobec klientów - razem

- Depozyty	32 483 105	30 965 777
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	139 491	1 448 912
- Pozostałe zobowiązania	412 761	406 675
- Odsetki naliczone	68 451	56 656
Razem	33 103 808	32 878 020

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od 1 stycznia 2006 roku do 30 czerwca 2006 roku

• Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2006	31.12.2005
- Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	252 109	265 383
- Sprzęt informatyczny	70 150	77 993
- Środki transportu	574	972
- Pozostałe wyposażenie	80 287	84 864
- Środki trwałe w budowie	18 315	13 881
Rzeczowe aktywa trwałe - razem	421 435	443 093

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

	30.06.2006	31.12.2005
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 529 127	5 920 785
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	319 313	244 901
Razem	5 848 440	6 165 686

• Inwestycyjne aktywa finansowe

	30.06.2006	31.12.2005
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		
- Instrumenty dłużne	12 242 893	10 949 985
- Instrumenty kapitałowe	8 353	2 042
Razem	12 251 246	10 952 027

• Inwestycje w jednostki podporządkowane

	30.06.2006	31.12.2005
- ING Securities S.A.	30 228	30 228
- Śląski Bank Hipoteczny S.A.	49 950	49 950
- ING BSK Development Sp z o.o.	50	50
- Solver Sp. z o.o.	6 682	6 682
- ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	40 000	40 000
Razem	126 910	126 910

Ogólne informacje finansowe dotyczące jednostki stowarzyszonej

	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa netto	Przychody	Zysk / (strata)
I półrocze 2006					
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	412 975	17 574	361 504	176 596	92 445
koniec roku 2005					
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	464 794	39 782	397 056	279 300	136 789
I półrocze 2005					
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	382 736	29 463	332 172	129 937	69 291

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od 1 stycznia 2006 roku do 30 czerwca 2006 roku

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

	30.06.2006	31.12.2005
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 068 539	1 095 899
- Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	2 795 952	2 589 890
Razem	3 864 491	3 685 789

- Rezerwy

	30.06.2006	31.12.2005
- rezerwa na sprawy sporne	13 597	19 340
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	27 683	29 631
- rezerwa na odprawy emerytalne	10 381	10 791
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	9 074	9 074
- rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	1 422	10 654
RAZEM	62 157	79 490

- Wynik z tytułu odsetek

	30.06.2006	30.06.2005
Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze		
- Lokaty, kredyty i pożyczki dla banków	248 418	209 580
- Kredyty i pożyczki dla klientów	337 909	409 577
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych przeznaczonych do obrotu	61 973	78 488
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych dostępnych do sprzedaży	308 064	246 800
- Instrumenty revers repo	2 660	
Razem	959 024	944 445

	30.06.2006	30.06.2005
Koszty odsetek i podobne koszty		
- Depozyty bankowe	35 508	73 035
- Depozyty klientów	463 117	534 884
- Kredyty i pożyczki otrzymane	999	1 625
- Instrumenty repo	13 897	10 710
Razem	513 521	620 254

Wynik z tytułu odsetek	445 503	324 191
-------------------------------	----------------	----------------

- Wynik z tytułu prowizji

	30.06.2006	30.06.2005
Przychody z tytułu prowizji		
- Prowizje maklerskie	64	156
- Prowizje za usługi powiernictwa oraz przechowywanie pap.wartościowych	10 715	7 989
- Prowizje za zagraniczne operacje handlowe	9 572	8 646
- Prowizje za przelewy, wpłaty i wypłaty gotówkowe oraz inne transakcje płatnicze	51 097	51 641
- Prowizje i opłaty dot kart płatniczych i kredytowych	55 132	39 960
- Prowizje od kredytów i pożyczek	37 755	41 210
- Prowizje i opłaty zw. z prowadzeniem rachunków	73 236	74 505
- Prowizje i opłaty zw. z systemami bankowości elektronicznej	5 574	5 649
- Prowizje i opłaty od gwarancji i poręczeń oraz akredytywy	8 675	8 061
- Prowizje i opłaty z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa	33 943	10 331
- Pozostałe prowizje	4 760	5 137
Razem	290 523	253 285

	30.06.2006	30.06.2005
Koszty prowizji		
- Pozostałe prowizje, w tym:	27 891	26 588
- koszty BFG	1 741	1 705
- koszty KIR	1 345	2 222
- zapłacone prowizje związane z obrotem papierami wartościowymi	1 705	2 872
- zapłacone prowizje od kart systemu VISA	12 065	11 003
Razem	27 891	26 588

Wynik z tytułu prowizji	262 632	226 697
--------------------------------	----------------	----------------

• Odpisy na utratę wartości i rezerwy

	30.06.2006	30.06.2005
Odpisy z tyt utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych wg wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat		
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	-79	-15
- z tyt trwałej utraty wart.papierów wartościowych	0	0
- z tyt trwałej utraty wart. akcji i udziałów w j.zał.wsp.stowi udz.mniejsz	-79	-15
kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-89 176	-30 723
- odpisy z tyt utraty wartości kredytów i pożyczek:	-92 618	-33 118
- koszty windykacyjne i procesowe zw z odzyskaniem należności kredytowych	3 442	2 395
odpisy na utratę wartości:	-113	2 562
- rzeczowych aktywów trwałych	-729	326
- innych aktywów	616	2 236
Razem odpisy	-89 368	-28 176
Odpisy na rezerwy -zobowiązania pozabilansowe	-1 948	4 345
Razem odpisy na utratę wartości i rezerwy	-91 316	-23 831

• Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu

	30.06.2006	30.06.2005
koszty pracownicze	266 844	254 039
wynagrodzenia	222 248	209 984
świadczenia na rzecz pracowników	44 596	44 055
koszty ogólnoadministracyjne	249 021	222 489
Razem	515 865	476 528

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

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

5. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

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

6. Wyplacone dywidendy

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

7. Przejęcia

W I półroczu 2006 r. ING Bank Śląski S.A. nie dokonał przejęcia, podobnie jak w 2005 r.

8. Zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły po 31.12.2005

	w mln zł	
	30.06.2006	31.12.2005
Zobowiązania warunkowe udzielone	9 640,8	9 689,1
Zobowiązania warunkowe otrzymane	10 526,3	10 544,6
Pozabilansowe instrumenty finansowe	151 441,5	108 825,3
Pozycje pozabilansowe ogółem	171 608,6	129 059,0

Zmniejszenie stanu zobowiązań warunkowych udzielonych na 30.06.2006 w stosunku do 31.12.2005 o 48,3 mln zł jest w głównej mierze wynikiem zmniejszenia pozycji depozyty do wydania w transakcjach międzybankowych. Z kolei zmniejszenie zobowiązań warunkowych otrzymanych o 18,3 mln zł w zasadniczej części jest efektem zmniejszenia otrzymanych gwarancji na zabezpieczenie należności kredytowych.

9. Nabycie lub zbycie pozycji aktywów rzeczowych trwałych (sprzedaż nieruchomości)

W okresie 6 miesięcy 2006 r. miała miejsce sprzedaż nieruchomości Banku zlokalizowanych w Cieszynie przy ul. Menniczej oraz w Tarnowie przy ul. Słowackiego. Sprzedaży nieruchomości dokonano na warunkach rynkowych. W wyniku sprzedaży Bank uzyskał dochód w wysokości 1,7 mln zł.

10. Rozliczenia z tytułu spraw sądowych

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

Poniżej zaprezentowano zmianę stanu rezerw na roszczenia sporne:

	w mln zł	
	30.06.2006	31.12.2005
Stan na początku okresu:	19,3	18,9
Utworzenie rezerw w koszty	0,4	1,9
Rozwiązanie rezerw w przychody	-0,6	-0,8

Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-5,5	-0,7
Stan na koniec okresu	13,6	19,3

11. Transakcje podmiotów powiązanych

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

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

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

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

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

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

W okresie 1.01.2006 – 30.06.2006 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EURO:

- W I półroczu br. podpisano aneks do umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, na mocy którego łączna kwota za świadczone usługi za 2006 r. wynosi 9,1 mln EUR. W związku z realizacją umowy wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w I półroczu br. wyniosły 14,4 mln zł (netto).
- Z tytułu umowy najmu pomieszczeń biurowych w budynku, będącego własnością CBS ING Bank Śląski zapłacił czynsz (za pośrednictwem ING BSK Development) w wysokości 10,4 mln zł (brutto) w ratach miesięcznych. Dodatkowo Bank zapłacił 0,8 mln zł tytułem prac adaptacyjnych.
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usługi wyniósł 6,9 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 7,5 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w I półroczu 2006 r. wyniosła 4,4 mln zł (brutto).

W dniu 4 lipca 2006 r. zawarta została umowa pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank N.V. dotycząca świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej w związku z implementacją Nowej Umowy Kapitałowej. W celu wykonania zadań w tym zakresie ING Bank Śląski S.A. będzie korzystał z aplikacji informatycznych znajdujących się w dyspozycji ING Bank N.V. Udostępnione narzędzia i metodologie pracy zostaną wykorzystane przez ING Bank Śląski dla:

- automatycznego nadawania klientom ING Banku Śląskiego 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 Banku Śląskiego,
- 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 zgodnie ze stosowaną przez ING interpretacją Umowy Kapitałowej i IAS 39 (Międzynarodowe Standardy Rachunkowości),
- szacowania poziomu rezerw celowych według IAS 39.

Z tytułu wyżej wymienionej umowy ING Bank Śląski S.A. zapłaci ING Bank N.V. wynagrodzenie w wysokości 1,4 mln EUR (netto) za wdrożenie i przeprowadzenie pilotażu wykorzystywania zintegrowanego środowiska informatycznego oraz 2,9 mln zł (netto, w ratach miesięcznych) za każdy kolejny rok korzystania przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej.

Informacje o transakcjach podmiotów powiązanych

30.06.2006

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Należności i zobowiązania				
Lokaty	2 498 013	349 920	-	-
Kredyty	11 448	510 331	379 042	-
Depozyty	148 200	107 148	214 760	24 887
Papiery wartościowe	-	-	42 569	-
Inne należności	6 422	3 703	2 745	-
Inne zobowiązania	3 780	18 312	41	-
Operacje pozabilansowe				
Udzielone gwarancje	444 502	185 731	-	-
Udzielone linie kredytowe	2 228 958	1 709 230	318 688	-
Transakcje wymiany walutowej	15 163 777	3 463 991	-	-
Transakcje forward	99 737	738 492	-	-
IRS/CIRS	25 459 231	74 982	-	-
FRA	3 769 917	0	-	-
Opcje	695 233	0	-	-

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A.
za okres od 1 stycznia 2006 roku do 30 czerwca 2006 roku

Informacje o transakcjach podmiotów powiązanych

31.12.2005

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

30.06.2006

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Przychody i koszty				
Przychody	356 463	47 606	7 500	218
Koszty	304 213	37 664	14 992	1 626

30.06.2005

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Przychody i koszty				
Przychody	77 478	55 021	9 199	87
Koszty	52 805	14 467	20 303	2 037

12. Zdarzenia po dacie bilansowej

Zmiany w składzie Zarządu Banku

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 5 lipca 2006 r.:

- Pan Krzysztof Brejda złożył rezygnację z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z ważnością od 5 lipca 2006 r.,
- Pan Grzegorz Cywiński złożył rezygnację z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z ważnością od 1 sierpnia 2006 r. w związku z przejściem do pracy w strukturach ING poza granicami Polski,
- Pan Don Koch złożył rezygnację z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z ważnością od 1 sierpnia 2006 r. w związku z przejściem do pracy w strukturach ING poza granicami Polski.

Równocześnie Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 sierpnia 2006 r.: Pana Mirosława Bodę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Panią Marlies van Elst na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Udział w konsorcjum kredytowym

W dniu 10 sierpnia 2006 została podpisana umowa kredytu konsorcjalnego z firmą należącą do sektora energetycznego. Docelowe zaangażowanie ING Banku Śląskiego w konsorcjum wynosi do 75.000.000 euro (289.762.500 zł według średniego kursu NBP z dnia 10.08.2006 r., tj. 1 EUR = 3,8635 PLN). Kredyt może być dostępny w euro oraz złotych. Kredytobiorca nie jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A. Kryterium uznania umowy za znaczącą są kapitały własne Banku.

Zmiana ratingu

W dniu 17 sierpnia 2006 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. poinformowała Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. o podniesieniu ratingu zobowiązań długoterminowych (IDR - Issuer Default Rating) z 'A' do 'A+' przy utrzymaniu prognozy na poziomie 'pozytywna'. Ponadto agencja potwierdziła utrzymanie pozostałych ocen na niezmiennym poziomie:

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

Ratingi przyznawane są według następującej skali ocen (malejąco):

1. rating zobowiązań długoterminowych: AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, DDD, DD, D;
2. rating zobowiązań krótkoterminowych: F1, F2, F3, B, C, D;
3. rating wsparcia: 1, 2, 3, 4, 5;
4. rating indywidualny: A, B, C, D, E;
5. prognoza długoterminowa 'pozytywna', 'stabilna', 'negatywna'.

Podwyższenie ratingu spowodowane jest podwyższeniem pułapu ratingów dla Polski z 'A' do 'A+'.

Znacząca umowa kredytowa

W dniu 8 września 2006 r. została podpisana umowa kredytowa z firmą ING Commercial Finance Polska S.A. (spółka działająca jako następca prawny spółki Handlowy Heller S.A.). Kwota kredytu wynosi 500.000.000,00 PLN. Niniejsza umowa zastąpiła umowę kredytową z dnia 3 lutego 2006 r. Kredytobiorca jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest stosunek kwoty kredytu do kapitałów własnych Banku.

13. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 5% głosów na WZA

Według stanu na dzień przekazania raportu za I półrocze 2006 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA
1.	ING Bank N.V.	9.757.500	75,00
2.	Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	850.000	6,53

14. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające

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

15. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem o wartości co najmniej 10% kapitału lub łącznie co najmniej 10% kapitału

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

16. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji stanowiących co najmniej 10% kapitału

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

W dniu 1 lutego 2006 r. Bank podpisał z firmą Handlowy Heller S.A. umowę uzupełniającą do umowy kredytowej z dnia 30 grudnia 1999 r., zwiększającą kwotę kredytu do 350,0 mln zł.

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