



2015

Roczne Sprawozdanie Finansowe
ING Banku Śląskiego S.A.
za 2015 rok

Spis treści

Roczne sprawozdanie finansowe
ING Banku Śląskiego S.A.

Rachunek zysków i strat	1
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	2
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	3
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	4
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	5
Polityka rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające	6
I Informacje o Banku	6
II Istotne zdarzenia w 2015 roku	7
III Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	14
IV Znaczące zasady rachunkowości	17
V Porównywalność danych finansowych	57
VI Noty do sprawozdania finansowego	57
1 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	57
2 Wynik z tytułu odsetek	62
3 Wynik z tytułu prowizji	63
4 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	64
5 Wynik na inwestycjach	64
6 Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	64
7 Wynik na pozostałej działalności podstawowej	65
8 Koszty działania	65
9 Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	69
10 Podatek dochodowy	71
11 Zysk przypadający na jedną akcję	72
12 Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty	72
13 Kasa, środki w Banku Centralnym	72
14 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	73
15 Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	73
16 Wycena instrumentów pochodnych	74
17 Inwestycje	75
18 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	80
19 Pochodne instrumenty zabezpieczające	81
20 Kredyty i inne należności udzielone klientom	82

21 Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	88
22 Inwestycje w jednostkach kontrolowanych	89
23 Aktywa majątkowe	89
24 Aktywa przeznaczone do sprzedaży	94
25 Aktywa / zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	95
26 Inne aktywa	97
27 Zobowiązania wobec innych banków	97
28 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	98
29 Zobowiązania wobec klientów	98
30 Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	99
31 Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	100
32 Rezerwy	100
33 Inne zobowiązania	102
34 Kapitał zakładowy	102
35 Kapitał z aktualizacji wyceny	103
36 Zyski zatrzymane	104
37 Struktura walutowa sprawozdania z sytuacji finansowej oraz pozycji pozabilansowych	106
38 Zobowiązania warunkowe	111
39 Rachunkowość zabezpieczeń	112
40 Wartość godziwa	116
41 Kompensowanie instrumentów finansowych	125
42 Działalność powiernicza	126
43 Leasing operacyjny	127
44 Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	127
45 Podmioty powiązane	130
46 Transakcje z personelem zarządzającym i pracownikami	133
47 Zatrudnienie	135
48 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	135

Zarządzanie ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A. 137

I Zarządzanie ryzykiem kredytowym	137
II Zarządzanie ryzykiem rynkowym	164
III Zarządzanie ryzykiem płynności	171
IV Zarządzanie pozostałymi rodzajami istotnych ryzyk	180
V Zarządzanie kapitałem regulacyjnym i ekonomicznym	183

Rachunek zysków i strat

za rok zakończony 31 grudnia

	Numer noty	2015	2014
Działalność kontynuowana*			
Przychody z tytułu odsetek	2	3 483,6	3 578,7
Koszty odsetek	2	1 140,1	1 367,5
Wynik z tytułu odsetek	2	2 343,5	2 211,2
Przychody z tytułu prowizji	3	1 055,9	1 097,4
Koszty prowizji	3	104,6	94,5
Wynik z tytułu prowizji	3	951,3	1 002,9
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	4	81,9	89,4
Wynik na inwestycjach	5	245,5	68,1
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	6	22,9	8,9
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	7	-1,4	13,0
Wynik na działalności podstawowej		3 643,7	3 393,5
Koszty działania	8	2 035,0	1 814,2
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	9	212,8	243,4
Zysk brutto		1 395,9	1 335,9
Podatek dochodowy	10	255,9	268,0
Zysk netto		1 140,0	1 067,9
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		1 140,0	1 067,9
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	11	8,76	8,21

*) W roku zakończonym 31 grudnia 2015 oraz w zakresie danych porównywalnych nie wystąpiła w Banku działalność zaniechana.

Wartość rozwodnionego zysku na jedną akcję pokrywa się z wartością zysku na jedną akcję zwykłą.

Rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

za rok zakończony 31 grudnia

	Numer noty	2015	2014
Zysk netto za okres sprawozdawczy		1 140,0	1 067,9
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:		-383,4	1 359,0
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		-379,9	1 360,3
Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	35	13,4	291,8
<i>w tym podatek odroczony</i>		-3,2	-68,5
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	35	-47,2	-4,3
<i>w tym podatek odroczony</i>		11,1	1,0
Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	35	-28,4	0,0
<i>w tym podatek odroczony</i>		6,7	0,0
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	35	-317,7	1 072,8
<i>w tym podatek odroczony</i>		74,5	-251,7
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		-3,5	-1,3
Aktualizacja wyceny środków trwałych	35, 36	-3,7	-4,1
<i>w tym podatek odroczony</i>		0,8	-0,1
Zbycie środków trwałych	35, 36	0,7	1,5
<i>w tym podatek odroczony</i>		-0,1	-0,3
Zyski / straty aktuarialne	35	-0,5	1,3
<i>w tym podatek odroczony</i>		0,1	-0,3
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy		756,6	2 426,9

Sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na 31 grudnia

	Numer noty	2015	2014
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	13	3 589,7	5 330,7
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	14	1 013,1	1 821,3
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15	1 127,1	1 856,8
Wycena instrumentów pochodnych	16	1 990,9	2 411,7
Inwestycje	17	23 478,7	22 828,6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19	2 454,8	2 983,8
Kredyty i inne należności udzielone klientom	20	69 633,4	57 952,1
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	21	1 354,4	106,6
Inwestycje w jednostkach kontrolowanych	22	269,3	269,2
Aktywa majątkowe	23	1 036,1	1 002,5
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	24	38,4	68,4
Inne aktywa	26	120,0	110,7
Aktywa razem		106 105,9	96 742,4
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	27	1 855,4	3 644,2
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	28	629,4	917,4
Wycena instrumentów pochodnych	16	2 002,8	2 521,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19	1 830,9	2 032,8
Zobowiązania wobec klientów	29	87 383,7	75 326,0
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	30	47,5	29,7
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	31	866,3	866,5
Rezerwy	32	63,8	70,3
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	25	153,7	248,5
Inne zobowiązania	33	787,2	837,9
Zobowiązania razem		95 620,7	86 494,6
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	34	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3
Kapitał z aktualizacji wyceny	35	1 474,1	1 869,0
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		49,2	48,0
Zyski zatrzymane	36	7 875,5	7 244,4
Kapitał własny razem		10 485,2	10 247,8
Zobowiązania i kapitał własny razem		106 105,9	96 742,4
Wartość księgowa		10 485,2	10 247,8
Liczba akcji		130 100 000	130 100 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		80,59	78,77

Sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015

Numer noty: 34, 35, 36

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	1 869,0	48,0	7 244,4	10 247,8
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	1 140,0	1 140,0
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-394,9	0,0	11,5	-383,4
zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	13,4	-	-	13,4
przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-47,2	-	-	-47,2
rozliczenie wyceny papierów klasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	-	-28,4	-	-	-28,4
efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-317,7	-	-	-317,7
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-3,7	-	-	-3,7
zbycie środków trwałych	-	-	-10,8	-	11,5	0,7
zyski / straty aktuarialne	-	-	-0,5	-	-	-0,5
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	1,2	-520,4	-519,2
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	1,2	-	1,2
wypłata dywidendy	-	-	-	-	-520,4	-520,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	1 474,1	49,2	7 875,5	10 485,2

za okres od 01.01.2014 do 31.12.2014

Numer noty: 34, 35, 36

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	513,4	46,1	6 682,0	8 327,9
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	1 067,9	1 067,9
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	1 355,6	0,0	3,4	1 359,0
zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	291,8	-	-	291,8
przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-4,3	-	-	-4,3
efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	1 072,8	-	-	1 072,8
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,2	-	-4,3	-4,1
zbycie środków trwałych	-	-	-6,2	-	7,7	1,5
zyski / straty aktuarialne	-	-	1,3	-	-	1,3
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	1,9	-508,9	-507,0
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	1,9	-	1,9
zwiększenie udziałów w jednostce zależnej	-	-	-	-	63,5	63,5
wypłata dywidendy	-	-	-	-	-572,4	-572,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	1 869,0	48,0	7 244,4	10 247,8

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za rok zakończony 31 grudnia

	Numer noty	2015	2014
Zysk netto		1 140,0	1 067,9
Korekty		-1 395,4	-2 185,5
Amortyzacja	8, 23	185,2	171,5
Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	2	-2 343,5	-2 211,2
Odsetki zapłacone		-1 148,3	-1 389,3
Odsetki otrzymane		3 461,3	3 443,7
Dywidendy otrzymane	5	-99,2	-67,5
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej		-87,6	-6,7
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	10	255,9	268,0
Podatek dochodowy zapłacony		-350,7	-67,8
Zmiana stanu rezerw	32	-6,5	6,6
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	14, 44	664,1	-337,2
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15, 44	729,6	95,5
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	17, 44	286,0	-2 959,1
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	16	-97,7	87,9
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	19	9,4	59,3
Zmiana stanu należności od klientów	20, 44	-12 903,8	-8 256,1
Zmiana stanu pozostałych aktywów		69,8	177,6
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	27, 44	-1 788,5	1 622,7
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	28	-288,0	-316,8
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	29, 44	12 107,1	7 496,2
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-50,0	-2,8
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-255,4	-1 117,6
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	23	-137,2	-123,4
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		5,1	0,2
Nabycie wartości niematerialnych	23	-129,1	-76,2
Nabycie udziałów w jednostkach kontrolowanych	22	-0,1	-10,0
Zbycie aktywów przeznaczonych do sprzedaży		129,1	7,3
Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	17	-1 138,6	0,0
Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności		87,6	0,0
Otrzymane dywidendy	5	99,2	67,5
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-1 084,0	-134,6
Emisja dłużnych papierów wartościowych	31	0,0	300,0
Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		-23,9	-20,4
Dywidendy wypłacone	12	-520,4	-572,4
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-544,3	-292,8
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-40,5	198,9
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto		-1 883,7	-1 545,0
Środki pieniężne na początek okresu		6 294,1	7 839,1
Środki pieniężne na koniec okresu	44	4 410,4	6 294,1

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Polityka rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

I. Informacje o Banku

1. Podstawowe informacje o Banku

ING Bank Śląski S.A. („Bank”, „Spółka”) z siedzibą Centrali w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 5459. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75.

2. Zakres działania, czas trwania

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. Czas trwania Spółki został określony jako nieoznaczony w statucie Banku.

3. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy ING Banku Śląskiego S.A. wynosi 130.100.000 zł i dzieli się na 130.100.000 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (sektor banki).

4. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank NV wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZ
1.	ING Bank NV	97.575.000	75,00
2.	AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA BZ WBK	7.601.000	5,84

5. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do badania jest KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. z siedzibą w Warszawie.

6. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2015 roku

do 31 grudnia 2015 roku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 22 lutego 2016 roku.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku zostanie opublikowane i zatwierdzone z tą samą datą, co sprawozdanie jednostkowe.

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 31 marca 2015 roku.

II. Istotne zdarzenia w 2015 roku

1. Uchwała Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotycząca obowiązkowej wpłaty z funduszu ochrony środków gwarantowanych

W dniu 26 listopada 2015 roku Bank otrzymał od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) uchwałę nr 87/DGD/2015 Zarządu BFG w sprawie realizacji wypłat środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie oraz powiadomienie o konieczności przekazania przez Bank, w terminie do dnia 30 listopada 2015 roku, na rzecz BFG wpłaty w wysokości 157,4 mln zł przeznaczonej na wypłatę środków gwarantowanych z tytułu depozytów zgromadzonych w Spółdzielczym Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie. Kwota wpłaty zwiększyła koszty działania Banku za 2015 rok.

2. Wpływ transakcji przejęcia Visa Europe przez Visa Inc.

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. otrzymał informację dotyczącą proponowanej alokacji rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited (Visa Europe) przez Visa Inc. Transakcja uzależniona jest od uzyskania stosownych zgód regulacyjnych, a jej finalizacja przewidywana jest na 2 kwartał 2016 roku. Wartość transakcji (wartość Visa Europe) została określona na 16,5 mld EUR, płatna w momencie rozliczenia transakcji („up-front”), z czego 11,5 mld EUR ma zostać wypłacone w gotówce, a 5 mld EUR w akcjach uprzywilejowanych Visa Inc. Ponadto transakcja przewiduje odroczoną płatność typu „earn-out” do kwoty 4,7 mld EUR płatną w gotówce po 16-u kwartałach od rozliczenia transakcji.

Z tytułu członkostwa w Visa Europe ING Bank Śląski S.A. będzie jednym z beneficjentów transakcji. Zgodnie z otrzymaną informacją potencjalny wpływ transakcji na ING Bank Śląski S.A. z tytułu jej rozliczenia obejmuje 31,1 mln EUR w gotówce oraz 10,7 mln EUR w akcjach.

Powyższe kwoty mogą zostać skorygowane o koszty transakcji oraz w wyniku ewentualnych uznanych wniosków o korektę przyznanych kwot złożonych przez członków Visa Europe. Członkowie Visa Europe mają prawo do odwołania się. Proces rozpatrywania odwołań będzie trwał do 1 marca 2016 roku. W dniu 1 marca 2016 roku decyzje o alokacji będą ostateczne. Wpływ odroczonej płatności (earn-out) na wyniki Banku nie jest znany. Warunkiem do udziału w opcji earn-out jest kwalifikowanie się do podziału up-front oraz uczestnictwo w Visa przez kolejne 4 lata od daty finalizacji transakcji.

Bank ujmuje akcje Visa Europe Limited w kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Wartość godziwą wspomnianych akcji na dzień 31.12.2015 ustalono w oparciu o przewidywaną wartość alokacji rozliczenia transakcji i ujęto w kapitale z aktualizacji wyceny.

3. Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

ING Bank Śląski S.A. utworzył w 2015 roku rezerwę na koszty wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 6,4 mln zł (na podstawie ustawy z dnia 9 października 2015 roku o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy). W dniu 12 stycznia 2016 roku Bank otrzymał pismo z Rady Funduszu Wsparcia Kredytobiorców informujące, że wysokość składki przypadającej na ING Bank Śląski S.A. wynosi 6,6 mln zł. Składka została wpłacona w dniu 17 lutego 2016 roku.

4. Zgoda Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. na zaciągnięcie przez ING Bank Śląski S.A. pożyczki podporządkowanej

W dniu 27 listopada 2015 roku Rada Nadzorcza Banku wyraziła zgodę na zaciągnięcie przez ING Bank Śląski S.A. pożyczki podporządkowanej do łącznej wysokości 300 mln EUR. Rada Nadzorcza upoważniła Zarząd ING Banku Śląskiego do określenia, w ramach powyższego limitu, szczegółowych warunków przedmiotowej pożyczki.

5. Zmiana w umowie kredytowej z ING Lease (Polska) Sp. z o.o.

W dniu 12 listopada 2015 roku Bank podpisał z firmą ING Lease (Polska) Sp. z o.o. aneks do umowy kredytowej z dnia 19 stycznia 2012 roku wraz z późniejszymi zmianami, zwiększający kwotę udzielonego tej spółce kredytu o kwotę 1,0 mld zł, do wysokości 4,5 mld zł. Łączne zaangażowanie Banku w odniesieniu do spółki ING Lease (Polska) Sp. z o.o. i jej jednostek zależnych wynosi 4.801.920.000,00 zł. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest łączna wartość zaangażowania, która przekracza 10% kapitałów własnych Banku. Kredytobiorca jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

6. Stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej banków

Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła w dniu 15 grudnia 2015 roku stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków w 2016 roku (dywidenda za rok 2015). W celu zapewnienia dalszego stabilnego działania banków w Polsce, KNF zaleca bankom politykę dywidendową, która zapewni dalsze wzmocnienie ich bazy kapitałowej i dostosowanie jej do poziomów innych krajów Unii Europejskiej. KNF zaleca w szczególności, aby dywidendę mogły wypłacić jedynie banki, które spełniają poniższe kryteria:

- nie realizują programu naprawczego,
- posiadają ocenę końcową BION nie gorszą niż 2,5,
- posiadają poziom dźwigni finansowej na poziomie wyższym niż 5%,
- współczynnik kapitału Tier I podwyższony o kapitał bezpieczeństwa:
 - banki z ponad 5% udziałem w rynku depozytów sektora niefinansowego – od 13,25% plus 75% ewentualnego domiaru kapitałowego na ryzyko kredytów walutowych,
 - pozostałe banki komercyjne – wyższy od 11,25% plus 75% ewentualnego domiaru kapitałowego na ryzyko kredytów walutowych.

KNF rekomenduje by:

- do 50% z wypracowanego zysku mogły wypłacić banki spełniające oczekiwania nadzorcze w stosunku do poziomu łącznego współczynnika kapitałowego, tj. posiadające łączny współczynnik kapitałowy wyższy od 13,25% plus 100% ewentualnego domiaru kapitałowego

na ryzyko kredytów walutowych indywidualnie nałożonego na bank przez KNF w dniu 23 października 2015 roku,

- do 100% z wypracowanego zysku mogły wypłacić banki spełniające oczekiwania nadzorcze w stosunku do poziomu łącznego współczynnika kapitałowego podwyższonego o kapitał bezpieczeństwa:
 - banki z ponad 5% udziałem w rynku depozytów sektora niefinansowego – posiadające łączny współczynnik kapitałowy wyższy od 16,25% plus 100% ewentualnego domiaru kapitałowego na ryzyko kredytów walutowych indywidualnie nałożonego na bank przez KNF w dniu 23 października 2015 roku,
 - pozostałe banki komercyjne – posiadające łączny współczynnik kapitałowy wyższy od 14,25% plus 100% ewentualnego domiaru kapitałowego na ryzyko kredytów walutowych indywidualnie nałożonego na bank przez KNF w dniu 23 października 2015 roku.

W oparciu o wyniki finansowe według stanu na 31.12.2015 roku banki otrzymają indywidualne zalecenia w sprawie polityki dywidendowej w formie pisma Przewodniczącego KNF.

7. Wyznaczenie minimalnych poziomów współczynników kapitałowych T1 i TCR obowiązujących od 1 stycznia 2016 roku

Komisja Nadzoru Finansowego w piśmie z dnia 22 października 2015 roku skierowanym do wszystkich banków zaleciła, aby w związku z wprowadzeniem bufora zabezpieczającego wymagany dla banków poziom współczynników kapitałowych T1 i TCR został powiększony z dniem 1 stycznia 2016 roku o 1,25 p.p. Oznacza to, że minimalny poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (T1) zwiększy się do poziomu 10,25% (z poziomu 9% obowiązującego do 31.12.2015 roku) a poziom łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) zwiększy się do poziomu 13,25% (z poziomu 12% obowiązującego do 31.12.2015 roku).

8. Wyrok Sądu Apelacyjnego w sprawie kary nałożonej przez UOKiK w 2006 roku

W dniu 6 października 2015 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał wyrok w sprawie opłat interchange, uchylający zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie. Wskutek orzeczenia Sądu Apelacyjnego uprawomocniła się decyzja Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) z 2006 roku. Na mocy tej decyzji Prezes UOKiK uznał, że banki – adresaci decyzji stosowały praktyki ograniczające konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów za pomocą kart płatniczych poprzez wspólne ustalanie stawek opłaty interchange. W decyzji tej na banki nałożono również kary finansowe w wysokości ok. 164,7 mln zł. Na ING Bank Śląski S.A. została nałożona kara w wysokości 14.088.270 zł. Bank w ubiegłych latach zawiązał rezerwę w pełnej wysokości na pokrycie przewidywanych kosztów z tytułu powyższej kary.

9. Dywidenda ze spółki ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

W dniu 22 czerwca 2015 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (ING PTE) podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy za rok 2014. Zgodnie z zapisami umowy sprzedaży 20% akcji ING PTE na rzecz ING Continental Europe Holdings B.V. (umowa sprzedaży została opisana w punkcie 10. Sprzedaż akcji spółki ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.), dywidenda przypadająca w 2015 roku na pakiet akcji będący przedmiotem umowy sprzedaży została uwzględniona w ustalonej cenie sprzedaży akcji (całkowita cena 210 mln zł).

Dywidenda została wypłacona w dniu 23 czerwca 2015 roku. Zgodnie z Uchwałą Walnego Zgromadzenia ING PTE kwota dywidendy należna Bankowi wynosiła 82,1 mln zł.

10. Sprzedaż akcji spółki ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

W dniu 10 lutego 2015 roku Bank podpisał umowę sprzedaży pakietu 20% akcji ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (ING PTE) na rzecz ING Continental Europe Holdings B.V. (ING CEH). Cena sprzedaży akcji została ustalona w umowie w wysokości 210 mln zł. Zgodnie z postanowieniami Listu intencyjnego z dnia 6 maja 2014 roku w cenie uwzględniono wypłaconą dywidendę za rok 2013 oraz pozostałe elementy korygujące określone w powyższym Liście. Rynkowość ceny została potwierdzona wydaną przez PwC Polska Sp. z o.o. niezależną opinią o godziwości wyceny (tzw. fairness opinion).

W dniu 7 lipca 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) udzieliła zezwolenia na nabycie przez NN Continental Europe Holdings B.V. (dawniej ING Continental Europe Holdings B.V.) 20% akcji ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A.¹ W dniu 20 lipca 2015 roku Bank przeniósł własność 20% akcji ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. na nabywcę. Cena sprzedaży akcji wyniosła 210 mln zł (w tym 82,1 mln zł z tytułu dywidendy). Wynik na sprzedaży akcji ING PTE wyniósł 71,2 mln zł (netto).

11. Sprzedaż portfeli wierzytelności niepracujących

- W dniu 23 lipca 2015 roku Bank zawarł umowę dotyczącą sprzedaży części należności korporacyjnych z portfela z rozpoznaną utratą wartości. Pozytywny wpływ transakcji na koszty ryzyka Banku wyniósł 9 mln zł,
- W dniu 8 lipca 2015 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł z Prokura Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą we Wrocławiu umowę dotyczącą sprzedaży portfela, głównie wierzytelności detalicznych klasyfikowanych jako kredyty z utratą wartości lub też w całości spisanych z bilansu. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 253,4 mln zł (kwoty główne, odsetki, pozostałe koszty wg stanu na dzień zawarcia umowy), objętych w całości odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Banku. Ostateczna cena sprzedaży portfela została ustalona na 30,4 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na koszty ryzyka Banku wyniósł 21 mln zł. W efekcie opisywanej umowy Bank zmniejszył portfel kredytów nieregularnych o kwotę 139,4 mln zł,
- W dniu 14 maja 2015 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł z Pragma 1 Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Niestandaryzowanym Funduszem Sekurytyzacyjnym zarządzanym i reprezentowanym przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej umowę, dotyczącą sprzedaży portfela wierzytelności korporacyjnych klasyfikowanych jako kredyty z utratą wartości lub też w całości spisanych z bilansu. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 265,6 mln zł (kwoty główne i odsetki wg stanu na dzień zawarcia umowy), objętych w całości odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Banku. Cena umowna sprzedaży portfela została ustalona na 9,2 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na koszty ryzyka Banku wyniósł 7,0 mln zł. W efekcie opisywanej umowy Bank zmniejszył portfel kredytów nieregularnych o kwotę 191,7 mln zł.

¹ Na podstawie Komunikatu z 265 posiedzenia Komisji Nadzoru Finansowego opublikowanego na stronie internetowej KNF.

12. Zawarcie znaczących umów

Kryterium uznania umowy za znaczącą jest łączna wartość zaangażowania wobec podmiotów wchodzących w skład tej Grupy, która przekracza 10% kapitałów własnych Banku. Żaden z Kontrahentów nie jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

- Umowy kredytowe z Grupą podmiotów z sektora telekomunikacyjno-mediowego

W dniu 21 września 2015 roku Bank wraz z konsorcjum innych banków zawarł umowy kredytowe na łączną kwotę 12,5 mld zł z podmiotami wchodzącymi w skład Grupy podmiotów z sektora telekomunikacyjno-mediowego, na okres 5 lat, z łącznym zaangażowaniem kredytowym Banku wynoszącym 1,0 mld zł. Kredyt udzielony przez Bank zostanie w części przeznaczony na refinansowanie dotychczasowych zobowiązań klienta wobec Banku. Umową o największej wartości jest umowa kredytowa opiewająca na kwotę 11,0 mld zł, z zaangażowaniem Banku wynoszącym 871,2 mln zł.

- Umowa kredytowa z podmiotem sektora finansowego

W dniu 31 lipca 2015 roku Bank zawarł umowę kredytową z podmiotem z sektora finansowego, do kwoty 30 mln EUR, stanowiącej równowartość kwoty 124,5 mln zł, na okres do 4 lat. Łączne zaangażowanie kredytowe Banku w odniesieniu do Grupy podmiotów, w skład której wchodzi powyższy podmiot wynosi 1.054,5 mln zł. Umową o największej wartości jest umowa kredytowa zawarta przez Bank z innym podmiotem tej samej Grupy kapitałowej w dniu 23 lipca 2015 roku, na kwotę 780,0 mln zł.

- Umowa kredytowa ze spółką z branży handlu detalicznego

W dniu 27 marca 2015 roku Bank podpisał umowę kredytową ze spółką z branży handlu detalicznego na łączną kwotę 450,0 mln zł. Łączne zaangażowanie Banku w stosunku do Grupy podmiotów, w skład której wchodzi powyższa spółka, po udzieleniu wyżej wymienionego kredytu wynosi 1.041,0 mln zł. Podpisana umowa jest umową o najwyższej wartości zawartą przez Bank z podmiotami tej Grupy w okresie ostatnich 12 miesięcy.

13. Zmiany oprocentowania obligacji ING Banku Śląskiego S.A.

- Obligacje serii INGBS191219

W dniu 19 czerwca 2015 roku, w związku z rozpoczęciem nowego okresu odsetkowego i ustaleniem nowej stawki WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych dla tego okresu odsetkowego, nastąpiła zmiana oprocentowania obligacji serii INGBS191219 o łącznej wartości nominalnej 300.000.000,00 zł, wyemitowanych przez Bank w dniu 19 grudnia 2014 roku, w ramach *Programu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych ING Banku Śląskiego S.A.* Oprocentowanie obligacji w kolejnym okresie odsetkowym wynosiło 2,53% w stosunku rocznym. Kolejna data płatności odsetek przypadała w dniu 19 grudnia 2015 roku. Pozostałe prawa z przedmiotowych obligacji nie uległy zmianie. W dniu 19 grudnia 2015 roku, w związku z rozpoczęciem nowego, trzeciego okresu odsetkowego i ustaleniem nowej stawki WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych dla tego okresu odsetkowego, nastąpiła kolejna zmiana oprocentowania wyżej wymienionych obligacji. Oprocentowanie obligacji w kolejnym okresie odsetkowym wynosi 2,52% w stosunku rocznym. Kolejna data płatności odsetek przypada w dniu 19 czerwca 2016 roku. Pozostałe prawa z przedmiotowych obligacji nie uległy zmianie.

- Obligacje serii INGBS061217

W dniu 6 czerwca 2015 roku, w związku z rozpoczęciem nowego, szóstego okresu odsetkowego i ustaleniem nowej stawki WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych dla tego okresu odsetkowego,



nastąpiła zmiana oprocentowania obligacji serii INGBS061217 o łącznej wartości nominalnej 565.000.000,00 zł, wyemitowanych przez Bank w dniu 6 grudnia 2012 roku, w ramach *Programu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych ING Banku Śląskiego S.A.* Oprocentowanie obligacji w kolejnym okresie odsetkowym wynosiło 2,66% w stosunku rocznym. Kolejna data płatności odsetek przypadała w dniu 6 grudnia 2015 roku. Pozostałe prawa z przedmiotowych obligacji nie uległy zmianie. W dniu 6 grudnia 2015 roku, w związku z rozpoczęciem nowego, siódmego okresu odsetkowego i ustaleniem nowej stawki WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych dla tego okresu odsetkowego, nastąpiła kolejna zmiana oprocentowania wyżej wymienionych obligacji. Ich oprocentowanie w kolejnym okresie odsetkowym wynosi 2,69% w stosunku rocznym. Kolejna data płatności odsetek przypada w dniu 6 czerwca 2016 roku. Pozostałe prawa z przedmiotowych obligacji nie uległy zmianie.

14. Zmiany ratingu Banku

- agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd.

W dniu 19 maja 2015 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. Zmieniła rating długoterminowy podmiotu, tzw. *Long-Term Issuer Default Rating (Long-Term IDR)* dla ING Banku Śląskiego S.A. z poziomu A na poziom A- oraz perspektywę tego ratingu z negatywnej na stabilną. Zmiana ratingu jest następstwem analogicznego działania ratingowego wobec głównego akcjonariusza Banku – ING Bank N.V.

Zgodnie ze swoimi wcześniejszymi zapowiedziami, agencja Fitch zrewidowała ratingi dla banków, biorąc pod uwagę zaawansowane stadium implementacji nowych regulacji europejskich w zakresie funkcjonowania banków, przede wszystkim dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE ustanawiającej ramy na potrzeby działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (*Bank Recovery and Resolution Directive – BRRD*) oraz wspólny mechanizm restrukturyzacji (*Single Resolution Mechanism – SRM*). Zdaniem agencji, nowe regulacje istotnie zmniejszają prawdopodobieństwo uzyskania pomocy rządowej przez banki, wobec czego obecne ratingi nie zawierają potencjalnego wsparcia ze strony instytucji rządowych.

Zmiana ratingu podmiotu oraz jego perspektywę nie miała wpływu na pozostałe ratingi nadane przez agencję. Agencja potwierdziła rating krótkoterminowy Banku (*Short-Term IDR*) na poziomie F1 oraz rating wsparcia na poziomie 1. Zmiana ratingu nie dotyczyła ratingu indywidualnego – *Viability Rating*, który jest na poziomie bbb+.

Na przełomie października i listopada 2015 Agencja przeprowadziła roczny przegląd ratingów. W efekcie wszystkie ratingi Banku zostały potwierdzone (komunikat prasowy Agencji z dnia 23 listopada 2015 roku).

- agencja ratingowa Moody's Investors Service

W dniu 21 maja 2015 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service podwyższyła długookresowy rating depozytów dla ING Banku Śląskiego S.A. do poziomu A3 z poziomu Baa1, jednocześnie nadając mu perspektywę stabilną (zmiana z „podlegającej rewizji pod kątem możliwego podwyższenia”, wcześniej „negatywna”). Zmiana ratingu była zapowiedziana przez agencję w dniu 17 marca 2015 roku w komunikacie prasowym, w którym Moody's poinformowała, że rozpoczęła przegląd ratingów banków, w tym między innymi ING Banku Śląskiego S.A., w związku z ogłoszoną dzień wcześniej nową metodologią oceny banków. Rating ING Banku Śląskiego S.A. uwzględnia między innymi korzystne otoczenie makroekonomiczne w Polsce, dobrą sytuację finansową mierzoną wskaźnikami kapitałowymi, jakością portfela, rentownością oraz płynnością, a także jego duży wolumen depozytów, co w przypadku upadłości minimalizuje potencjalną stratę. Ponadto Moody's nadała ING Bankowi Śląskiemu S.A. ocenę ryzyka kontrahenta (*Counterpart Risk Assessment – CR Assessment*)

na poziomie A2 w ujęciu długoterminowym oraz P-1 w ujęciu krótkoterminowym. Pozostałe ratingi nie uległy zmianie.

Pod koniec roku Agencja potwierdziła nadane w maju ratingi Banku publikując w dniu 26 listopada 2015 roku Credit Opinion.

15. Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 31 marca 2015 roku odbyło się Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A., na którym podjęto uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2014 rok (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności w 2014 roku (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku Członkom Zarządu i Członkom Rady Nadzorczej,
- podziału zysku za 2014 rok,
- wypłaty dywidendy za 2014 rok,
- zmiany Statutu ING Banku Śląskiego S.A.,
- zmiany w składzie Rady Nadzorczej (zmiany zostały opisane w punkcie 16. *Zmiany w składzie Rady Nadzorczej*) oraz zmiany wysokości wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej.

W dniu 14 kwietnia 2015 roku Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisał do rejestru KRS zmiany Statutu Banku uchwalone na Walnym Zgromadzeniu.

16. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

W dniu 25 marca 2015 roku, na ręce Przewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. została złożona rezygnacja Pana Nicolaasa Cornelisa Jue z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 31 marca 2015 roku. Powodem złożenia rezygnacji było powierzenie mu innych obowiązków w ING Banku N.V.

W dniu 31 marca 2015 roku uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. Pan Diederik van Wassenaeer został powołany w skład Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

17. Powołanie Zarządu Banku na nową kadencję

W dniu 31 marca 2015 roku Rada Nadzorcza Banku powołała na nową kadencję Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. w dotychczasowym składzie:

- p. Małgorzata Kołakowska - Prezes Zarządu Banku,
- p. Mirosław Boda - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Michał Bolesławski - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Joanna Erdman - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Ignacio Juliá Vilar - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Justyna Kesler - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Oscar Swan - Wiceprezes Zarządu Banku.

18. Zmiany w składzie Zarządu Banku

W dniu 18 czerwca 2015 roku Pan Oscar Edward Swan złożył na ręce Przewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A., z dniem 30 czerwca 2015 roku. Z dniem 1 lipca 2015 roku Pan Oscar Edward Swan objął stanowisko Wiceprezesa Zarządu w spółce ING Lease (Polska) Sp. z o.o., należącej do Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 18 czerwca 2015 roku Rada Nadzorcza powołała, z dniem 1 lipca 2015 roku, Pana Patricka Roesinka (Patrick Roesink) na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego Pion Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Rynkowym (Komisja Nadzoru Finansowego na posiedzeniu w dniu 26 maja 2015 roku wyraziła zgodę na powołanie Pana Patricka Roesinka na stanowisko Członka Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.).

19. Decyzja Narodowego Banku Szwajcarii o uwolnieniu kursu franka szwajcarskiego

W styczniu 2015 roku Narodowy Bank Szwajcarii podjął decyzję o uwolnieniu kursu CHF w stosunku do EUR. Decyzja ta spowodowała znaczące umocnienie się CHF wobec innych walut, w tym wobec PLN. Jednocześnie Narodowy Bank Szwajcarii zdecydował o obniżeniu stóp procentowych. Bank posiada portfel kredytów hipotecznych w CHF, którego wartość na koniec grudnia 2015 wynosiła 333 mln CHF, co stanowi ok. 2% portfela kredytowego ogółem oraz ok. 1% udziału w rynku kredytów hipotecznych w CHF.

Propozycje rozwiązań systemowych związanych z ryzykiem walutowym portfeli denominowanych w CHF, przedstawiane przez różne organy państwowe i nadzorcze, mogą skutkować poniesieniem przez Bank strat w przyszłych okresach.

20. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

W dniu 27 listopada 2015 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru firmy KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. z siedzibą w Warszawie, jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku na lata 2016-2017.

III. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE. Sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi zatwierdzonych przez UE standardów oraz interpretacji za wyjątkiem wymienionych w punkcie 1 poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale wchodzą w życie po dniu bilansowym.

1. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym rocznym sprawozdaniu finansowym Bank uwzględnił następujące zmiany do standardów i nowe interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską i obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2015 roku lub po tej dacie:

Zmiana (w nawiasie data zastosowania w Unii Europejskiej)	Wpływ na sprawozdanie Banku
MSR 19 „Programy określonych świadczeń: składki pracowników” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 lutego 2015 lub później)	Implementacja standardu nie wywarła istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
KIMSF 21 „Opłaty publiczne” (rok obrotowy rozpoczynający się 17 czerwca 2014 lub później)	Implementacja nie wywarła istotnego wpływu na roczne sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF realizowanych w ramach cyklu 2010-2012 Dotyczą: MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24, MSR 38. (rok obrotowy rozpoczynający się 1 lutego 2015 lub później)	Implementacja nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF realizowanych w ramach cyklu 2011-2013 Dotyczą: MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13, MSR 40. (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2015 lub później)	Implementacja nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane i zatwierdzone przez Unię Europejską na dzień 31 grudnia 2015, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

Zmiana (w nawiasie data zastosowania w Unii Europejskiej)	Wpływ na sprawozdanie Banku
MSR 1 „Inicjatywa dotycząca ujawnień” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później)	Implementacja zmiany nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSR 16 i MSR 38 „Akceptowalne metody umorzenia i amortyzacji” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później)	Opublikowane zmiany do standardów nie będą wywierały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku, tj.: Bank nie wykorzystuje metod umorzenia i amortyzacji opartych o przychody.
MSR 27 „Metoda praw własności w jednostkowym sprawozdaniu finansowym” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później)	Z przeprowadzonych analiz wynika, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie wywierało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSR 16 i MSR 41 „Rolnictwo – rośliny produkcyjne” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później)	Nie dotyczy.
MSSF 11 „Ujmowanie nabycia udziałów we wspólnych działaniach” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później)	Z przeprowadzonych analiz wynika, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie wywierało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF realizowanych w ramach cyklu 2012-2014 (opublikowane we wrześniu 2014 roku) Dotyczą MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 i MSR 34. (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później)	Implementacja nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku

Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską na dzień 31 grudnia 2015 i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

Zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania przez IASB)	Wpływ na sprawozdanie Banku
MSSF 10, MSSF 12 i MSR 28 „Jednostki inwestycyjne: zastosowanie wyjątku od konsolidacji” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później)	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie wywierało wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSSF 9 „Instrumenty finansowe” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 lub później)	Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, nowy Standard będzie miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, w związku z faktem, że będzie obowiązkowe jego retrospektywne zastosowanie. Bank jest w trakcie prac związanych z implementacją wymagań nowego standardu realizowanych w ramach dedykowanego projektu. Na bazie zrealizowanych prac projektowych Bank nie zdecydował o wcześniejszym zastosowaniu Standardu.
MSSF 10 i MSR 28 „Sprzedaż lub przekazanie aktywów pomiędzy inwestorem a spółką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później) Zatwierdzenie przez UE zostało odroczone bezterminowo	Z przeprowadzonych analiz wynika, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie wywierało wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później) UE zdecydowała się czekać na finalną wersję standardu.	Nie dotyczy (nowy standard obejmuje jedynie jednostki stosujące MSSF po raz pierwszy).
MSSF 15 „Przychody wynikające z umów z klientami” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 lub później)	Z przeprowadzonych analiz wynika, że zastosowanie standardu nie będzie wywierało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

2. Kontynuacja działalności

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, tzn. przez okres co najmniej 1 roku od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

3. Działalność zaniechana

W 2015 i 2014 roku w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

4. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Bank jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. i oprócz niniejszego rocznego sprawozdania finansowego sporządza także roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodne z MSSF.

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzane w złotych polskich („PLN”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.

5. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2014 roku,
- dla pozycji z rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku.

IV. Znaczące zasady rachunkowości

1. Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

W sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla nieruchomości własnych i nieruchomości inwestycyjnych oraz 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 (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży wykazywane są w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

2. Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad rachunkowości wobec zagadnień wskazanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa.

2.1. Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Bank rozpoznaje aktywo z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Założenie to stałoby się nieuzasadnione w sytuacji pogorszenia uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości.

Szczegółowe informacje na temat aktywów z tytułu podatku odroczonego przedstawiono w notcie.

2.2. Klasyfikacja umów leasingowych

Bank dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyść z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Treść ekonomiczna każdej transakcji stanowi podstawę do oceny w tym zakresie.

Szczegółowe informacje na temat umów leasingowych zawarto w notach.

2.3. Klasyfikacja aktywów finansowych do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności

Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności przy założeniu możliwości utrzymania ich w posiadaniu do upływu terminu wymagalności.

Szczegółowe informacje na temat dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności zawarto w notach.

2.4. Klasyfikacja nieruchomości do nieruchomości inwestycyjnych

Bank klasyfikuje nieruchomości jako inwestycyjne przy założeniu, że część wykorzystywana do świadczenia usług i czynności administracyjnych jest nieistotna.

Informacje w tym zakresie zwarte są w notcie.

3. Zastosowanie szacunków

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

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.

Poniżej opisane zostały najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Bank.

3.1. Utrata wartości

Bank ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody utraty wartości składników aktywów finansowych (pojedynczych lub grupy aktywów finansowych) i składników aktywów trwałych.

3.1.1. Utrata wartości aktywów finansowych

Istnienie obiektywnego dowodu utraty wartości aktywów finansowych jest następstwem jednego lub większej ilości zdarzeń, których wystąpienie 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. Dla istotnych aktywów zaklasyfikowanych do portfela ISFA (Individually Significant Financial Assets), kwota odpisu ustalana jest jako różnica pomiędzy bieżącą wartością ekspozycji kredytowej a oczekiwanymi zdyskontowanymi przyszłymi przepływami związanymi z daną ekspozycją.

Dla aktywów z portfeli IBNR (Incurred But Not Reported) i INSFA (Individually Non-Significant Financial Assets) wyliczenia prowadzone są w stosunku do bieżącego zaangażowania w oparciu o parametry określające prawdopodobieństwo wystąpienia przesłanki utraty wartości, wskaźnik oczekiwanej straty oraz okres ujawnienia.

Szczegółowe informacje dotyczące stosowanych w Banku modeli do szacowania ryzyka kredytowego przedstawione zostały w niniejszym sprawozdaniu finansowym, w Rozdziale Zarządzanie ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A., w punkcie poświęconym zarządzaniu ryzykiem kredytowym (punkt I).

Do określenia utraty wartości (lub jej odwrócenia) niezbędne jest wyliczenie bieżącej wartości

oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Metodologia i założenia wykorzystywane przy szacowaniu zarówno wysokości jak i momentów przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane i uaktualniane w razie potrzeby.

Opis przykładowych przesłanek identyfikacji utraty wartości aktywów finansowych, metodologia kalkulacji odpisów oraz stosowane zasady ewidencyjne opisane zostały w punkcie *Utrata wartości* (punkt 6.11. w niniejszym rozdziale).

Tabela poniżej prezentuje szacunkowy wpływ zmiany wartości bieżącej oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych w portfelu ISFA na zmianę odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe.

2015

	Scenariusz (zmiana wartości FCF)	
	-10%	+10%
Szacunkowa zmiana odpisów [zł]	(52,31)	50,50
Szacunkowa zmiana odpisów [%]	(6,94%)	7,76%

3.1.2. Utrata wartości innych aktywów trwałych

Ocena w przedmiotowym zakresie bazuje na oszacowaniu wartości odzyskiwalnej aktywa trwałego, którą stanowi wartość użytkowa lub wartość sprzedaży netto w zależności od tego, która z wyżej wymienionych wartości na moment przeprowadzania przeglądu jest wyższa. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne w sytuacji gdy nie można ustalić wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego) wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków, co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) oraz innych czynników. 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.

Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Bank opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Zasady ewidencyjne w tym zakresie zostały wskazane w niniejszym rozdziale, w punkcie 8.4. *Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów.*

Poniższa tabela prezentuje wrażliwość testu na utratę wartości ośrodków wypracowujących środki pieniężne na stopę dyskontową.

(dane w mln zł)	31.12.2015	Zmiana stopy dyskontowej	
		- 1 p.p.	+ 1 p.p.
Nadwyżka wartość netto przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto	3 051,8	4 089,5	2 351,2

3.2. Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

Podejście zastosowane przez Bank do szacowania ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi mającymi datę rozliczenia w przyszłości (transakcje aktywne,

nierozliczone na dzień bilansowy) jest zgodne z podejściem stosowanym przez Bank dla celów oceny ryzyka kredytowego wynikającego z należności kredytowych.

Szczegółowe informacje w zakresie wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych z uwzględnieniem ryzyka kredytowego zostały opisane w punkcie 6.8. *Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń.*

3.3. Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się poprzez zastosowanie technik wyceny. Dla instrumentów pochodnych o charakterze nieopcyjnym stosowane są modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcyjnym stosuje się modele wyceny odpowiednie do rodzaju transakcji.

Modele wyceny stosowane przez Bank, podlegają weryfikacji przed ich zastosowaniem. W miarę możliwości do modeli wprowadzane są wyłącznie dane możliwe do obserwacji pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach dobranie właściwego parametru wyceny wymaga oszacowania opartego na porównaniu instrumentu do innego o podobnej charakterystyce lub analogicznego, występującego na innym rynku. Zasadą przewodnią przy ustalaniu wyceny tym sposobem jest zastosowanie się do zasady ostrożnej wyceny nakazującej wybór niższej wyceny aktywów i wyższej wyceny pasywów jako bardziej prawdopodobnej, zwłaszcza w warunkach obniżonej płynności lub/i zmienności na rynkach finansowych. Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

W szczególności w 2015 roku Bank dokonał wyceny do wartości godziwej udziału Banku w Visa Europe Limited (Visa Europe), który nie jest kwotowany na aktywnym rynku. Wycena udziału została przeprowadzona w oparciu o informację dotyczącą proponowanej alokacji rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe przez Visa Inc. Bank otrzymał tę informację w ramach potwierdzenia warunków transakcji przejęcia jako jeden z beneficjentów transakcji. Szczegółowe informacje w tym zakresie zostały zawarte w *Rozdziale II. Istotne zdarzenia w 2015 roku.*

3.4. Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe zgodnie z MSR 19. Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji.

Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do stóp dyskontowych, prognozowanych podwyżek wynagrodzeń jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Założenia są weryfikowane na koniec roku obrotowego.

Poniższa tabela prezentuje wrażliwość modelu na przyjęte wartości poszczególnych założeń.

dane w mln zł	Zmiana od wariantu bazowego
Wariant bazowy	0
Stopa dyskontowa +1,00%	2,479
Stopa dyskontowa -1,00%	-3,040
Wzrost wynagrodzeń +0,25%	-0,714
Wzrost wynagrodzeń -0,25%	0,682
Umieralność +1 rok	0,210
Umieralność -1 rok	-0,201

3.5. Wycena programów motywacyjnych

3.5.1. Wycena wartości świadczeń wynikających z programu zmiennych składników wynagrodzeń

Na dzień bilansowy Bank wykazuje w księgach szacunki dotyczące wartości bieżącej świadczeń, które będą realizowane w ramach programu zmiennych składników wynagrodzeń. Świadczenia te zostaną przyznane pracownikom objętym programem w oparciu o ocenę ich wyników pracy za dany rok. Program został zainicjowany w 2012 roku.

Podstawą oszacowania wartości świadczeń przyznawanych w formie akcji fantomowych jest mediana cen zamknięcia akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w odpowiednim okresie.

Wartość godziwa odroczonej części świadczenia korygowana jest o współczynnik redukcji, który uwzględnia prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia powodującego konieczność skorygowania wartości przyznanego świadczenia, do którego pracownik na dzień bilansowy nie nabył jeszcze pełnych uprawnień. Katalog zdarzeń ściśle określają założenia programu.

Wartość bieżąca przedmiotowych świadczeń ustalana jest w oparciu o rynkową stopę dyskontową.

3.5.2. Wycena opcji przyznanych w ramach programu motywacyjnego Grupy ING

Wartości godziwe opcji przyznanych w ramach programu motywacyjnego Grupy ING zostały określone za pomocą symulacji Monte Carlo. Model ten uwzględnia oprocentowanie wolne od ryzyka (od 2,02% do 4,62%) jak również spodziewany termin realizacji udzielonych opcji (od 5 do 9 lat), cenę wykonania opcji, bieżącą cenę akcji (2,9 euro – 26,05 euro), spodziewaną zmienność świadectw udziałowych Grupy ING (25% - 84%) i spodziewany dochód z dywidendy (od 0,94% do 8,99%).

Źródłem zmienności przyjętej dla wyceny opcji udziałowych jest system inwestycyjny ING. Zmienność w tym systemie określana jest w oparciu o zmienność danych rynkowych, a nie o zmienność historyczną.

3.6. Wartość końcowa przedmiotu leasingu

Szacowana wartość końcowa stanowi zazwyczaj uzgodnioną przyszłą cenę wykupu środka trwałego przez klienta po zakończeniu okresu leasingu. Wartość ta jest wyliczana w momencie rozpoczęcia leasingu na podstawie wartości początkowej środka trwałego. Wartości końcowe są zazwyczaj ustalane na podstawie kwoty określonej w umowie i ujmowane są w pozycji inwestycji leasingowej netto. Odzyskanie wartości końcowej środka trwałego w leasingu jest uzależnione od wypełnienia warunków umowy leasingowej i jej zakończenia.

4. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

4.1. Prawne połączenia z jednostką zależną

W przypadku rozliczania transakcji łączenia Banku z jednostką zależną od Banku (pozostającą pod wspólną kontrolą) Bank stosuje metodę odpowiadającą warunkom metody łączenia udziałów w rozumieniu Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, jako rezultat zastosowania wytycznych wskazanych w MSR 8.

Metoda ta polega na włączeniu do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku poszczególnych

pozycji odpowiednich aktywów i pasywów łączonej spółki zależnej, według wartości wykazywanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym podmiotu dominującego na dzień połączenia. Połączenie nie wpływa na dane porównywalne i w związku z tym nie wymaga ich przekształcenia.

4.2. Objęcie kontroli nad jednostką pozostającą pod wspólną kontrolą w rozumieniu MSSF 3

Opisaną powyżej w punkcie 4.1. metodę Bank stosuje również do ujęcia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym objęcia kontroli nad jednostką pozostającą pod wspólną kontrolą w rozumieniu MSSF 3.

Bank przyjął podejście polegające na tym, że w przypadku objęcia kontroli nad jednostką pozostającą pod wspólną kontrolą w rozumieniu MSSF 3, dane porównywalne nie są korygowane.

4.3. Objęcie kontroli nad jednostką spoza Grupy ING

Metoda przejścia stosowana jest przy rozliczaniu nabycia jednostek od stron niepowiązanych. W dniu przejścia Bank ujmuje, osobno od wartości firmy, możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania z uwzględnieniem warunków ujmowania oraz wszelkie niekontrolujące udziały w jednostce przejmowanej.

5. Waluty obce

5.1. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

5.2. 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 zysków i strat w pozycji szczegółowej *Wynik z pozycji wymiany*, będącej elementem linii *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

Różnice kursowe wynikające od zmian wartości godziwej instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w kapitale z aktualizacji wyceny aktywów finansowych klasyfikowanych do tej kategorii finansowej.

6. Aktywa i zobowiązania finansowe

6.1. Klasyfikacja

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

6.1.1. Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

- są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu. Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w nieodległym terminie lub są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie w celu generowania zysków osiąganych w krótkich terminach. Instrumenty pochodne klasyfikuje się również jako przeznaczone do obrotu, chyba że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym,
- przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Bank jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wyznaczenie takie Bank może zastosować tylko wówczas gdy:
 - 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;
 - 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);
 - grupa aktywów lub zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest odpowiednio zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Banku.

6.1.2. Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

Sankcji wskazanej powyżej nie stosuje się, w sytuacji gdy:

- sprzedaż była realizowana na tyle blisko terminu zapadalności inwestycji, że zmiany rynkowych stóp procentowych nie miały większego wpływu na wartość godziwą składnika aktywów,
- po odzyskaniu zasadniczej części nominalu w wyniku spłaty lub przedpłaty zgodnie z harmonogramem,
- na skutek odosobnionego zdarzenia, które nie poddaje się kontroli Banku, nie jest zdarzeniem powtarzającym się i którego nie można było przewidzieć na podstawie racjonalnych przesłanek.

6.1.3. 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,
- 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 i klientom włączając skupione wierzytelności, dłużne papiery wartościowe reklasifikowane z portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz dłużne papiery wartościowe nienotowane na aktywnym rynku, spełniające definicję pożyczek i należności.

6.1.4. 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.

6.1.5. Pozostałe zobowiązania finansowe

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

6.1.6. Gwarancje finansowe

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

6.2. Ujmowanie

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

6.3. Usunięcie z bilansu

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany z bilansu Banku w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych. Przenosząc składnik aktywów finansowych Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

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

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

Bank usuwa pożyczki i należności lub ich części z bilansu, jeżeli prawa dotyczące umowy kredytowej wygasają, Bank zrzeknie się tych praw, dokona sprzedaży kredytu lub gdy w wyniku modyfikacji warunków umowy kredytu lub pożyczki, wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych pierwotnego zaangażowania i zaangażowania rozpoznanego w bilansie po modyfikacji różni się o więcej niż 10%.

Najczęściej Bank spisuje należności w ciężar odpisów utworzonych z tytułu utraty wartości w przypadku stwierdzenia nieściągalności aktywów finansowych, a także w przypadkach gdy koszty dochodzenia zwrotu przewyższają kwotę należności.

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

6.4. Wycena

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

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, 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,
- inwestycji w instrumenty kapitałowe nie posiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, a także powiązane z nimi instrumenty pochodne, które muszą zostać rozliczone przez dostawę nie kwotowanych instrumentów kapitałowych, które wycenia się według kosztu.

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

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

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

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

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

6.5. Przekwalifikowanie

Określony składnik aktywów finansowych zaklasyfikowany jako dostępny do sprzedaży, może zostać przeklasyfikowany z tej kategorii w przypadku, gdy spełnia definicję pożyczek i należności oraz gdy Bank ma zamiar i możliwość utrzymać ten składnik aktywów finansowych w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu jego wymagalności. Wartość godziwą składnika aktywów finansowych w dniu przekwalifikowania uznaje się odpowiednio za jego nowy koszt lub nowy zamortyzowany koszt.

W przypadku składnika aktywów finansowych z określonym terminem wymagalności, zyski lub straty ujęte w kapitałach własnych do dnia przekwalifikowania, amortyzuje się i ujmuje w rachunku zysków i strat przez okres pozostały do terminu wymagalności. Wszelkie różnice pomiędzy nowym zamortyzowanym kosztem a kwotą umorzeniową amortyzuje się przez okres do terminu wymagalności instrumentu, podobnie do amortyzacji premii lub dyskonta. Amortyzacja prowadzona jest przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

6.6. 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.

Z chwilą wystąpienia utraty wartości składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych Bank obciąża rachunek zysków i strat kwotą odsetek umownych niezapłaconych na dzień wystąpienia utraty wartości. Od tej chwili Bank nalicza odsetki od wartości składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych pomniejszonej o wartość dokonanego odpisu z tytułu utraty wartości. Odsetki są naliczane przy użyciu stopy procentowej stosowanej dla celów kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości składników aktywów finansowych. W dalszej kolejności wartość ta jest korygowana o spłacone w danym okresie odsetki umowne.

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 Bank rozpoznaje odpis aktualizujący w sposób opisany w punkcie 6.11.2. dotyczącym utraty wartości składników aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych kwotowanych na aktywnym rynku (w tym papierów wartościowych) ustalana jest w oparciu o cenę kupna (bid price) dla pozycji długiej i sprzedaży (offer price) dla pozycji krótkiej. W przypadku braku aktywnego rynku dla danego instrumentu lub w przypadku papierów wartościowych, które nie są notowane na aktywnym rynku Bank ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych ustalana jest w oparciu o zasady ostrożnej wyceny (ang.: prudent valuation) bazując na wskazówkach zawartych w standardach technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA do artykułu 105(14) Regulacji EU 575/2013 opublikowane w marcu 2014). Celem takiego podejścia jest wyznaczenie wartości godziwej na wysokim 90% poziomie ufności, z uwzględnieniem niepewności ceny rynkowej oraz kosztu zamknięcia.

Aktywność rynku ocenia się w oparciu o częstotliwość i wolumen przeprowadzanych transakcji oraz dostępność do informacji o kwotowanych cenach, które co do zasady powinny być dostarczane w sposób ciągły.

Za rynek główny i zarazem najkorzystniejszy uważa się rynek do którego Bank ma dostęp i na którym w zwykłych warunkach zawarłby transakcje sprzedaży/zakupu składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania.

W oparciu o stosowane metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów/zobowiązań finansowych klasyfikuje się do następujących kategorii:

- poziom 1: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku,
- poziom 2: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe,

- poziom 3: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku.

W cyklach miesięcznych Bank weryfikuje czy wystąpiły zmiany w jakości danych wejściowych stosowanych do poszczególnych technik wyceny i ustala, jakie były powody tych zmian oraz ich wpływ na kalkulację wartości godziwej składnika aktywów/zobowiązań finansowych. Każdy zidentyfikowany przypadek rozpatrywany jest indywidualnie i w oparciu o szczegółowe analizy Bank podejmuje decyzję, czy jego identyfikacja wiąże się z koniecznością aktualizacji podejścia do ustalania wartości godziwej czy też nie.

W uzasadnionych przypadkach Bank podejmuje decyzję o wprowadzeniu zmian w metodologii ustalania wartości godziwej oraz dacie ich wprowadzenia rozumianej, jako data zmiany okoliczności. Następnie uwzględnia wpływ wprowadzenia zmian na klasyfikację do poszczególnych kategorii hierarchii wyceny w wartości godziwej. Wszelkie zmiany w metodologii wyceny wraz z uzasadnieniem podlegają szczegółowym ujawnieniom w odrębnej notce do sprawozdania finansowego.

6.7. Metoda rozchodu w zakresie dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Dla celów szacowania wartości godziwej oraz wyniku zrealizowanego na sprzedaży papierów wartościowych, konieczne jest zastosowanie określonej metody rozchodu. Zastosowanie metody rozchodu w przedmiotowym zakresie bazuje na interpretacji, której skutkiem jest analogiczne zastosowanie wytycznych wskazanych w MSR 2 Zapasy, jednak w zakresie możliwym do wykorzystania z uwzględnieniem określonej specyfiki tego typu instrumentów finansowych.

Bank stosuje „średnią ważoną cenę nabycia” jako obowiązującą metodę rozchodu do szacowania wartości godziwej oraz wyniku zrealizowanego w zakresie papierów wartościowych z prawem do kapitału.

Bank stosuje metodę „pierwsze weszło, pierwsze wyszło” FIFO jako obowiązującą metodę rozchodu w zakresie dłużnych papierów wartościowych.

6.8. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

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.

W wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych uwzględniany jest komponent ryzyka kredytowego, poprzez dodatkowe korekty wyceny. Korekty wycen są szacowane na poziomie pojedynczego kontrahenta z uwzględnieniem oczekiwanej ekspozycji z tytułu przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. presettlement) oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Bank. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji (ang. bilateral value adjustment). Korekta wyliczana jest w oparciu o szacowaną na podstawie wielu symulacji oczekiwaną dodatnią ekspozycję (eliminowane są wyniki ze scenariuszy dające wynik negatywny) oraz bieżącą rynkową wartość (bądź jej szacunek na podstawie referencji do danych porównywalnych) instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym (ang. CDS). W analogiczny sposób kalkulowany jest element ryzyka własnego na poziomie Banku oraz element wystąpienia scenariusza równoczesnej niewypłacalności po stronie klienta i Banku.

Dodatkowo, dla transakcji zapadłych lub zerwanych i nierozliczonych na dzień bilansowy Bank dokonuje odpisów wykorzystując metodologię stosowaną dla oceny ryzyka należności kredytowych,

dla których stwierdzono utratę wartości.

Powyższe dwa typy korekt wartości godziwej zostały w różny sposób odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym. Korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka dla transakcji niezapadłych zostały zaprezentowane w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*, natomiast odpisy dla transakcji zapadłych w pozycji *Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe*. Jeżeli transakcja, dla której w poprzednim okresie sprawozdawczym została dokonana korekta wartości godziwej w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany* stała się zapadła lub podlega restrukturyzacji, to kwota wcześniejszej korekty do wartości godziwej zostaje przeniesiona do pozycji bilansowej *Odpisy z tytułu utraty wartości*, a dotworzona część odpisu dla takiej już zapadłej transakcji jest prezentowana w rachunku zysków i strat w pozycji *Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe*. Tak więc na wynik finansowy wpływa tylko kwota nadwyżki aktualnego odpisu (lub dokonanego umorzenia) dla transakcji zapadłej nad kwotą korekty wartości godziwej utworzoną w sytuacji gdy transakcja ta była jeszcze niezapadła.

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

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

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

6.8.1. Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzono sformalizowaną dokumentację powiązania zabezpieczającego, w której określono przyjęty przez Bank cel zarządzania ryzykiem oraz strategię zabezpieczania. W dokumentacji Bank wyznacza instrument zabezpieczający, który zabezpiecza daną pozycję lub transakcję oraz określa rodzaj ryzyka, przed którym się zabezpiecza. Bank określa sposób, w jaki będzie oceniana skuteczność instrumentu zabezpieczającego w równoważeniu zmian przepływów środków pieniężnych z tytułu zabezpieczanej transakcji, w zakresie ograniczenia ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza,

- zabezpieczający instrument finansowy będący przedmiotem kontraktu i zabezpieczane za jego pomocą aktywa lub pasywa charakteryzują się podobnymi cechami, a w szczególności wartością nominalną, datą zapadalności, wrażliwością na zmiany stopy procentowej lub na zmiany kursu waluty,
- Bank przewiduje, że zabezpieczenie będzie odznaczało się wysoką skutecznością w równoważeniu przepływów środków pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych dotyczy wysoce prawdopodobnej prognozowanej transakcji, która jest narażona na ryzyko zmian przepływów środków pieniężnych wpływających na poziom wyniku finansowego,
- skuteczność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, czyli można wiarygodnie wycenić wartość godziwą zabezpieczanej pozycji lub przepływy środków pieniężnych z niej pochodzące oraz wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego,
- zabezpieczenie jest na bieżąco weryfikowane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystania.

Zabezpieczenie wartości godziwej

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

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (tj. 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. Z uwagi na powyższe ewentualna nieefektywność strategii (tj. brak pełnego kompensowania zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego) ujawniana jest od razu w rachunku zysków i strat.

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, natomiast zyski lub straty wynikające z niezabezpieczonego ryzyka ujmuje się w kapitale własnym.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej w celu zabezpieczenia zmian wartości godziwej instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej zakwalifikowanych do portfela aktywów dostępnych do sprzedaży oraz instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej zaklasyfikowanych do portfela pożyczek i należności przed ryzykiem wynikającym ze zmiany stóp procentowych.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

- 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,
- może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego, które stanowią efektywną część powiązania

zabezpieczającego, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym poprzez sprawozdanie z całkowitych dochodów, natomiast 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.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w celu zabezpieczenia wielkości przyszłych przepływów pieniężnych określonego portfela aktywów/pasywów Banku lub portfela wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji przed ryzykiem wynikającym ze zmiany stóp procentowych oraz wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji przed ryzykiem wynikającym ze zmiany kursu walut obcych.

Ponadto Bank stosuje strategię zabezpieczającą w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego i ryzyka bazy wynikającego z finansowania portfela kredytów denominowanych lub indeksowanych do waluty CHF lub EUR zobowiązaniami w złotych przy wykorzystaniu walutowych transakcji wymiany stóp procentowych tj. Currency Interest Rate Swap (CIRS).

W ramach jednego powiązania ekonomicznego pomiędzy zawartymi transakcjami CIRS a udzielonymi kredytami w CHF lub EUR oraz finansującymi je depozytami złotowymi, Bank dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych równocześnie ustanawia dwa powiązania zabezpieczające. Powyższe jest przeprowadzane poprzez wyodrębnienie części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej portfel kredytów indeksowanych do waluty CHF lub EUR przed ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej oraz części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej zobowiązania w złotych przed ryzykiem stopy procentowej.

6.8.2. 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. Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych stopy procentowej wynikające z bieżącego naliczania kuponu odsetkowego prezentowane są w pozycji *Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych* natomiast pozostała część zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych stopy procentowej prezentowana jest w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

Zmiany wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych dekomponowane są na trzy elementy, które prezentowane są w następujący sposób:

- zmiany wartości godziwej wynikające z bieżącego naliczenia punktów swapowych/forwardowych prezentowane są w pozycji *Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych*,
- zmiany wartości godziwej z tytułu zmian kursów walutowych prezentowane są w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*,
- pozostała część zmiany wartości godziwej (tj. z tytułu zmiany stóp procentowych) prezentowana jest w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

6.9. Kompensowanie instrumentów finansowych

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe Bank kompensuje i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie

netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następują jednocześnie.

W celu ograniczenia ryzyka strat kredytowych Bank zawiera umowy ramowe z kontrahentami, z którymi przeprowadza transakcje, uwzględniające możliwość kompensowania wzajemnych należności i zobowiązań w sytuacjach wystąpienia przypadków naruszenia takiej umowy ramowej.

6.10. Transakcje kupna/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży/odkupu

Bank prezentuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywa finansowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu (transakcje typu repo, sell-buy-back) jednocześnie ujmując po stronie pasywów zobowiązania wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu. Warunkiem stosowania takiego rozwiązania jest zachowanie przez Bank ryzyk i korzyści wynikających z danego aktywa pomimo jego transferu.

W przypadku transakcji zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem sprzedaży (reverse repo, buy-sell-back) posiadane aktywa finansowe prezentowane są jako należność wynikająca z klauzuli odkupu zabezpieczona papierami wartościowymi.

Transakcje wyceniane są zgodnie z intencją ich zawarcia. W związku z tym transakcje, które realizowane są w ramach kategorii instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu wyceniane są w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, natomiast pozostałe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

6.11. Utrata wartości

6.11.1. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywa finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wyłącznie, gdy istnieją 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.

Dowodem utraty wartości jest

- identyfikacja obiektywnego dowodu utraty wartości (w przypadku korporacyjnych i detalicznych ekspozycji kredytowych) lub
- wynik analizy (testu) na utratę wartości wskazujący na utratę wartości (w przypadku korporacyjnych ekspozycji kredytowych).

Obiektywne dowody utraty wartości korporacyjnej lub detalicznej ekspozycji kredytowej obejmują wystąpienie co najmniej jednej z następujących sytuacji:

- zaprzestanie przez klienta spłat kapitału, odsetek lub prowizji i opóźnienie w spłacie utrzymuje się przez więcej niż 90 dni, pod warunkiem, że kwota zaległości jest wyższa niż próg istotności określony dla danego segmentu klienta lub produktu,
- wystąpienie kolejnego udogodnienia (forbearance) lub wystąpienie przeterminowania przekraczającego 30 dni w przypadku korporacyjnej ekspozycji kredytowej ze statusem „forbearance”,

- złożenie wniosku o upadłość likwidacyjną, układową lub wszczęcie postępowania naprawczego przez Bank, klienta, lub inny bank. W przypadku detalicznych ekspozycji kredytowych dotyczy wyłącznie sytuacji, w której to Bank składa wniosek o upadłość klienta,
- ogłoszenie upadłości likwidacyjnej, zatwierdzenie upadłości układowej lub postępowania naprawczego wobec klienta – jeśli zakładają one brak pełnej spłaty Banku,
- ekspozycja kredytowa staje się wymagalna na skutek wypowiedzenia przez Bank umowy kredytowej,
- umorzenie lub odpisanie przez Bank istotnej kwoty należności klienta skutkującej zmniejszeniem przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych,
- wszczęcie egzekucji przez Bank,
- kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez klienta na drodze postępowania sądowego,
- nieznane miejsce pobytu klienta skutkujące brakiem reprezentacji w kontaktach z Bankiem oraz nieujawniony majątek klienta,
- znaczące trudności finansowe Klienta, w szczególności:
 - w przypadku korporacyjnej ekspozycji kredytowej Bank ocenił z wysokim prawdopodobieństwem (powyżej 50%), że sytuacja klienta nie pozwoli na spłatę zadłużenia w całości w ramach analizy (testu) na utratę wartości,
 - w przypadku detalicznej ekspozycji kredytowej:
 - zła sytuacja ekonomiczno-finansowa wyrażona najniższą klasą ryzyka klienta (dotyczy klientów z segmentu Przedsiębiorców),
 - restrukturyzacja detalicznej ekspozycji kredytowej,
 - utrata wartości na innych rachunkach w ramach segmentu produktowego klient posiada inne ekspozycje kredytowe ze zidentyfikowanymi dowodami utraty wartości,
- w przypadku detalicznych ekspozycji kredytowych uzasadnione podejrzenie wyłudzenia kredytu.

W przypadku detalicznych ekspozycji kredytowych obiektywne dowody utraty wartości mają zastosowanie, jeśli przekroczony zostanie próg istotności w kwocie 500 złotych. W przypadku korporacyjnych ekspozycji kredytowych nieposiadających ratingu istnieje próg istotności 1000 złotych dla kredytów w rachunku bieżącym z przeterminowaniem powyżej 90 dni. Dla pozostałych korporacyjnych ekspozycji kredytowych Bank nie stosuje progu istotności.

W przypadku korporacyjnych ekspozycji kredytowych wynik analizy (testu) na utratę wartości determinuje identyfikację utraty wartości. Przeprowadzenie testu jest wynikiem identyfikacji przesłanki utraty wartości. Do przesłanek utraty wartości dla korporacyjnych ekspozycji kredytowych należą:

- zagrożenie upadłością lub inna reorganizacja finansowa, które mogą skutkować brakiem spłaty aktywa finansowego lub jej opóźnieniem,
- zaprzestanie przez klienta spłat kapitału, odsetek lub prowizji i opóźnienie w spłacie utrzymuje się przez więcej niż 45 dni,
- Bank ocenia, że klient będzie miał trudności ze spłatą zadłużenia, tzn. klient znalazł się w trudnej sytuacji finansowej, co może skutkować brakiem spłaty aktywa finansowego lub jej opóźnieniem,
- istotne naruszenie warunków umownych przez klienta, które może mieć negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych,

- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych znajdujących się w posiadaniu Banku ze względu na trudności finansowe emitenta/klienta, co może mieć negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych,
- restrukturyzacja należności kredytowej ze względów niekomercyjnych tj. związanych z istotnymi trudnościami finansowymi klienta. Dotyczy to sytuacji, kiedy klient z powyższych względów zwrócił się do Banku o udogodnienia lub Bank już przyznał klientowi takie udogodnienia, w szczególności mogą to być sytuacje: wydłużenie okresu kredytowania, zmniejszenie rat kredytowych, zawieszenie płatności kapitału lub odsetek,
- poważny konflikt pomiędzy udziałowcami, utrata jedyne go/głównego kontrahenta, utrata/śmierć kluczowej osoby w podmiocie przy braku odpowiedniej sukcesji, zdarzenie losowe powodujące zniszczenie kluczowych aktywów podmiotu.

W procesie identyfikacji utraty wartości, w pierwszej kolejności Bank ocenia, również czy występują przesłanki utraty wartości dla składników aktywów finansowych.

Kontrolą pod kątem utraty wartości ekspozycji objęty jest cały portfel kredytowy klientów detalicznych, strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych. Ocena ekspozycji kredytowej pod kątem utraty wartości wykonywana jest w stosunku do dłużnika automatycznie w cyklu dziennym dla klientów z segmentów detalicznych oraz w obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego i nieregularnego w stosunku do klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych.

Wystąpienie przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych wymaga przeklasyfikowania dłużnika do portfela klientów nieregularnych i przeprowadzenia analizy (testu) pod kątem utraty wartości w oparciu o oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne. Identyfikacja obiektywnego dowodu utraty wartości wymaga przeklasyfikowania klienta do najniższej klasy ryzyka, bez konieczności przeprowadzenia analizy (testu) pod kątem utraty wartości.

Jeżeli w wyniku oceny stwierdza się, że dla danego składnika aktywów finansowych nie istnieją dowody utraty wartości 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. Odpis aktualizujący w tak wyznaczonych grupach wyliczany jest metodą kolektywną. Jeśli istnieją 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.

W praktyce oznacza to, że dla istotnych aktywów kalkulacja odpisu dokonywana jest bezpośrednio przy zastosowaniu zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych dla danego aktywa, a dla nieistotnych aktywów - określana jest przy użyciu metody kolektywnej kalkulacji odpisów. Podczas szacowania przyszłych przepływów pieniężnych brane są pod uwagę dostępne informacje na temat dłużnika, w szczególności ocenie podlega możliwość spłaty ekspozycji, a w przypadku, gdy ekspozycja kredytowa posiada zabezpieczenie, przy szacowaniu uwzględnia się również oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne z realizacji zabezpieczenia z uwzględnieniem m.in. czasu, kosztów oraz trudności związanych z odzyskaniem płatności w wyniku sprzedaży zabezpieczenia.

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

Kwota odpisu aktualizującego wyliczana kolektywnie oparta jest na podstawie historii strat

dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych (w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków, które nie miały wpływu w ocenianym okresie) jak też, korygowane poprzez wyeliminowanie czynników mających wpływ na dane historyczne, a nie występujących obecnie.

Bank regularnie weryfikuje metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

W celu wyliczenia kwoty odpisu na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe, wyrażone jako EAD wykorzystuje się, między innymi, prawdopodobieństwo wystąpienia straty (zmodyfikowany parametr PD). Sposób kalkulacji parametru PD pozwala na uwzględnienie specyfiki poszczególnych produktów, okresów ujawniania się strat na tych produktach oraz korekt historycznych strat na podstawie danych dostępnych z bieżącego okresu (zgodnie z filozofią Point-in-Time). Odsetki i opłaty karne rozpoznawane są metodą kasową i nie są częścią podstawy tworzenia odpisów aktualizacyjnych.

Dla portfeli IBNR (Incurred But Not Reported) i INSFA (Individually Non- Significant Financial Assets) wyliczenia prowadzone są w oparciu o parametry PD, EAD, LGD i okres ujawnienia, zgodnie z poniższą formułą:

$$\text{Odpis aktualizacyjny} = (1 - (1 - \text{PD})^{(\text{LIP}/12)}) \times (\text{EAD} + \text{EI}) \times \text{LGD}$$

Gdzie:

- PD – prawdopodobieństwo wystąpienia utraty wartości w horyzoncie 12 miesięcy zgodnie z podejściem uwzględniającym bieżący profil ryzyka danego portfela (filozofią Point in Time),
- EAD (exposure at default) – kwota bieżącego zaangażowania bilansowego powiększona o prognozowany ekwiwalent bilansowy niewykorzystanych linii kredytowych i zobowiązań pozabilansowych z uwzględnieniem współczynnika konwersji (tzw. CCF lub k-faktora) według odpowiednich modeli EAD,
- EI (effective interests) - odsetki umowne naliczone i niezapłacone z uwzględnieniem nierozliczonych prowizji wraz z korektą z tytułu efektywnej stopy procentowej dla tych zaangażowań dla których jest wyznaczana efektywna stopa procentowa oraz odsetki umowne naliczone i niezapłacone dla tych zaangażowań dla których nie jest wyznaczana efektywna stopa procentowa,
- LGD – wskaźnik oczekiwanej straty, odpowiadający dopełnieniu do jedności stosunku wartości możliwej do odzyskania i podstawy tworzenia odpisów aktualizacyjnych uwzględniający wszelkie koszty bezpośrednie poniesione od momentu wystąpienia utraty wartości do momentu zakończenia procesu windykacji. 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,
- LIP – okres ujawnienia straty wyrażony w miesiącach, który wynosi w zależności od segmentu biznesowego:
 - 8 miesięcy dla małych przedsiębiorstw i kredytów konsumpcyjnych,
 - 9 miesięcy dla klientów strategicznych, dużych i średnich przedsiębiorstw,
 - 12 miesięcy dla detalicznych kredytów hipotecznych.

W stosunku do ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (INSFA) parametr PD wynosi 100%.

Poziom parametru LGD, służący do wyliczania kwoty odpisu aktualizującego metodą kolektywną dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (niewykonaniem zobowiązania), jest uzależniony od czasu przebywania ekspozycji kredytowej w stanie utraty wartości. Dodatkowo, dla wydzielonych portfeli, które skupiają ekspozycje pozostające w stanie niewykonania zobowiązania co najmniej

2 lub 3 lata (w zależności od segmentu), również wartość parametru LGD wynosi 100%.

Bank prowadzi także proces weryfikacji wysokości współczynnika konwersji (tzw. CCF lub k-faktor) wykorzystania wolnej części limitu kredytowego w okresie od daty sprawozdawczej do wystąpienia niewykonania zobowiązania, celem zapewnienia zgodności z MSR 37 dotyczącym tworzenia rezerw na warunkowe zobowiązania pozabilansowe.

Podejście to w szczególności pozwala na wykrycie:

- już zaistniałych strat,
- strat, które wystąpiły na dzień oceny utraty wartości, lecz jeszcze nie zostały udokumentowane (tzw. rezerwa na straty kredytowe, dla których nastąpiła utrata wartości, ale nie zostały zareportowane – 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. Dla segmentu średnich i dużych korporacyjnych klientów, po upływie 2 lat pozostawiania klienta w sytuacji niewykonania zobowiązania i braku możliwości przeklasyfikowania klienta do portfela bez utraty wartości, ekspozycja pozostaje w 100% pokryta odpisem lub umorzona. Dla segmentu klientów detalicznych pozostających w analogicznej sytuacji, ekspozycja pozostaje w 100% pokryta odpisem po upływie:

- 3 lat dla kredytów hipotecznych,
- 2 lat dla pozostałych zaangażowań kredytowych.

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. W stosunku do klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych Bank określił zdarzenia skutkujące możliwością odwrócenia utraty wartości ekspozycji kredytowej (wymagane jest spełnienie wszystkich poniższych warunków łącznie):

- okres pobytu klienta w portfelu z utratą wartości (INSFA lub ISFA) wynosi nie mniej niż 12 miesięcy oraz nie stwierdzono przesłanek utraty wartości w okresie ostatnich 6 m-cy kalendarzowych. Jednakże w przypadku braku przesłanek utraty wartości, odwrócenie utraty wartości ekspozycji może nastąpić niezwłocznie po uprawdopodobnieniu się istotnego zdarzenia zewnętrznego wpływającego w ocenie Banku pozytywnie na sytuację klienta lub w przypadku istotnego obniżenia zaangażowania Banku czy pozyskania istotnego nowego zabezpieczenia zaangażowania Banku,
- brak opóźnień w spłacie,
- Bank ocenia, że klient spłaci wszystkie zobowiązania wobec Banku, a przeprowadzony test na utratę wartości z uwzględnieniem oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych nie wykazuje utraty wartości, a w przypadku klienta posiadającego ekspozycję ze statusem: „udzielenie udogodnienia w spłacie” (ang.: forbearance) dodatkowo wymagane jest aby był on zaklasyfikowany do portfela ekspozycji niepracujących (ang.: non performing exposure) przez co najmniej 12 miesięcy po identyfikacji forbearance.

6.11.2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy wystąpiły obiektywne dowody utraty wartości aktywów finansowych klasyfikowanych do kategorii dostępne do sprzedaży.

Dowody wskazujące, że aktywo finansowe lub grupa aktywów finansowych trwale utraciła wartość mogą wynikać z jednej lub kilku przesłanek, które zaprezentowane zostały poniżej:

- znaczące trudności finansowe emitenta (np.: znaczące ujemne kapitały własne, wysokie ponoszone straty w bieżącym roku przekraczające kapitał własny, wypowiedzenie umowy kredytowej o znaczącej wartości w innym banku),
- niedotrzymanie warunków umowy, w tym w szczególności niespłacenie lub zaleganie ze spłatą wymagalnych zobowiązań (np.: odsetek lub nominału), interpretowane jako materializacja ryzyka kredytowego emitenta,
- przyznanie emitentowi przez jego wierzycieli udogodnień w spłacie zobowiązań, których by nie otrzymał w innych okolicznościach,
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej emitenta,
- identyfikacja utraty wartości aktywa finansowego w poprzednim okresie,
- zanik aktywnego rynku na aktywo finansowe, który może wynikać z trudności finansowych emitenta,
- opublikowane analizy oraz przewidywania agencji ratingowych lub innych jednostek, które potwierdzają określony (wysoki) profil ryzyka aktywa finansowego,
- inne możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na możliwy do ustalenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z grupy aktywów finansowych, które pojawiły się po dacie ich początkowego ujęcia w księgach Banku. Dane o których mowa powyżej mogą dotyczyć niekorzystnych zmian w sytuacji płatniczej grupy emitentów, kraju lub lokalnych warunków ekonomicznych, które są skorelowane z brakiem spłat z grupy aktywów finansowych.

Dodatkowe przesłanki wskazujące na możliwość występowania utraty wartości, które z uwagi na ich charakter odnosi się do kapitałowych papierów wartościowych:

- znaczący lub długotrwale utrzymujący się spadek wartości godziwej papierów kapitałowych poniżej ceny/kosztu nabycia,
- spadek wartości godziwej papierów kapitałowych nieproporcjonalnie duży w stosunku do papierów kapitałowych wyemitowanych przez inne podmioty z tej samej branży,
- znaczące nieoczekiwane pogorszenie się zysków emitenta, przepływów lub aktywów netto od daty nabycia,
- redukcja lub zaprzestanie płatności dywidendy,
- znacząca redukcja ratingu kredytowego emitenta, która wystąpiła po dacie ich nabycia/początkowego ujęcia w księgach Banku.

Znaczący lub długotrwale utrzymujący się spadek wartości godziwej oceniany jest w oparciu o następujące kryteria ilościowe wskazujące na możliwość wystąpienia utraty wartości:

- aktualna cena rynkowa utrzymuje się na poziomie 25% poniżej ceny zakupu dłużej niż 6 miesięcy,
- aktualna cena rynkowa utrzymuje się na poziomie 40% poniżej ceny zakupu,
- aktualna cena rynkowa utrzymuje się na poziomie w przedziale od 10% do 25% poniżej ceny zakupu dłużej niż 12 miesięcy.

Wskazane kryteria ilościowe stosowane są w sposób obiektywny (tj. ich wystąpienie stanowi podstawę identyfikacji utraty wartości) niemniej jednak w sytuacji potwierdzenia niepodważalnych dowodów dopuszcza się możliwość:

- braku identyfikacji utraty wartości oraz
- identyfikacji utraty wartości w sytuacji gdy kryteria ilościowe tego nie wykazują, ale z innych

dostępnych, zidentyfikowanych i potwierdzonych przesłanek wynika, że taka utrata wartości występuje.

W sytuacji, gdy występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, 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.

Straty 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.

6.11.3. 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.

6.12. Ekspozycje z udzielonymi udogodnieniami w spłacie i ekspozycje niepracujące

W 2014 roku ustalone zostały zasady w zakresie identyfikacji i raportowania transakcji z udzielonym udogodnieniem w spłacie (ang.: forbearance) oraz ekspozycji niepracujących (ang.: non-performing exposures) w oparciu o projekt Standardów Technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) nr EBA/ITS/2013/03/rev1 z dnia 24.07.2014 roku.

W 2015 roku Bank dokonał powdrożeniowego przeglądu podejścia stosowanego w powyższym zakresie w celu potwierdzenia zgodności ze standardami EBA oraz rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2015/1278 z dnia 9 lipca 2015 roku. zmieniającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji w odniesieniu do instrukcji, wzorów i definicji. Bank, uwzględniając wyniki tego przeglądu, odpowiednio doprecyzował regulacje wewnętrzne.

Zgodnie z przyjętą definicją, forbearance występuje w sytuacji, w której:

- klient ma trudności finansowe, tj.: takie które skutkują lub mogą skutkować brakiem możliwości obsługi zadłużenia zgodnie z warunkami zawartej umowy,
- Bank przyznał klientowi udogodnienie nie wynikające ze względów komercyjnych i na warunkach odbiegających od standardów rynkowych, w celu umożliwienia klientowi wywiązania się ze zobowiązań zgodnie z umową lub aby zapobiec powstawaniu u klienta trudności ze spłatą (zmiana warunków umowy lub refinansowanie) oraz jednocześnie

- klient zaakceptował takie nowe warunki umowy, tj.: zawarto stosowną umowę lub zmieniono warunki pierwotnej umowy.

Bank identyfikuje forbearance (w portfelu regularnym i nieregularnym, w tym niepracującym) również w momencie wejścia w życie klauzuli umownej obejmującej udogodnienia, zawartej w pierwotnej umowie kredytowej, umożliwiającej późniejszą zmianę warunków umowy w sytuacji pojawienia się problemów finansowych klienta, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki: klient doświadcza trudności i wystąpił o wejście w życie ww. klauzuli, a Bank ten wniosek zatwierdził oraz brak wejścia w życie ww. klauzuli skutkowałby lub mógłby skutkować zakwalifikowaniem klienta do portfela niepracującego.

W segmencie detalicznym wszystkie zaangażowania objęte procesem restrukturyzacji traktowane są jako zaangażowania z udogodnieniem. Dla ekspozycji podlegających restrukturyzacji następuje rozpoznanie utraty wartości należności.

Do kategorii ekspozycji niepracujących (non-performing exposure) Bank zalicza ekspozycje, które spełniają co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- istotne zaangażowanie jest przeterminowane powyżej 90 dni,
- w ocenie Banku istnieje małe prawdopodobieństwo, że klient wywiąże się w całości ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności podejmowania przez Bank działań takich jak realizacja zabezpieczeń (bez względu na wartość przeterminowanej kwoty i liczbę dni przeterminowania).

Ekspozycje są również klasyfikowane do grupy ekspozycji niepracujących (non-performing exposure) w sytuacji pojawienia się przeterminowania powyżej 30 dni kalendarzowych na ekspozycji ze statusem forbearance lub udzielenia kolejnego udogodnienia typu forbearance na takiej ekspozycji, przy czym dotyczy to wyłącznie przypadków, w których klient ze statusem forbearance w okresie od nadania tego statusu był w portfelu niepracującym, a następnie został przekwalifikowany do portfela pracującego.

Udzielone udogodnienie może:

- nie zmieniać w znaczący sposób istotnych warunków oraz oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych istniejącego aktywa finansowego, lub
- zmieniać istotnie warunki lub oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, względem warunków lub oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych z istniejącego aktywa finansowego.

W takich przypadkach odpowiednio:

- oczekiwane przyszłe przepływy ze zmienionego aktywa finansowego podlegającego udogodnieniu zostają ujęte w wycenie istniejącego aktywa finansowego w oparciu o oczekiwany okres realizacji oraz kwoty zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową dla istniejącego aktywa finansowego, lub
- istniejące aktywo finansowe jest wyłączone z bilansu, a nowe aktywo finansowe jest ujmowane w bilansie w wartości godziwej na dzień początkowego ujęcia, a różnica pomiędzy istniejącym a nowym aktywem odnoszona jest na rachunek zysków i strat. Ujęcie takie jest niezależne od zmiany lub braku zmiany formy prawnej transakcji i opiera się na jej treści ekonomicznej.

7. Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomość inwestycyjna to nieruchomość (grunt, budynek, lub część budynku lub też oba te elementy), którą Bank (działając jako właściciel lub leasingobiorca w leasingu finansowym) traktuje jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost jej wartości, względnie obie te korzyści. Jednocześnie nieruchomość taka:

- jest zajmowana przez Bank tylko w nieznacznym stopniu,
- nie jest przeznaczona na sprzedaż w ramach zwykłej działalności Banku.

W związku z tym przepływy środków pieniężnych uzyskiwane dzięki nieruchomości inwestycyjnej są w dużej mierze niezależne od pozostałych aktywów będących w posiadaniu Banku.

Nieruchomość inwestycyjna początkowo ujmowana jest wg ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Po początkowym ujęciu wartość nieruchomości inwestycyjnej nie podlega amortyzacji. Wycena prowadzona 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 i jest prezentowany w *Wyniku na pozostałej działalności podstawowej* w pozycji *Wycena nieruchomości inwestycyjnej do wartości godziwej*. Szacunek wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej odzwierciedla warunki rynkowe na dzień bilansowy.

8. Aktywa niefinansowe

8.1. Rzeczowe aktywa trwałe

8.1.1. 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 utraty wartości. Na koszt historyczny składają się cena nabycia / koszt wytworzenia i koszty bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

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

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

Efekt przeszacowania jest odzwierciedlony w rezerwie rewaluacyjnej/kapitale z aktualizacji w przypadku wzrostu wartości lub w rachunku zysków i strat w przypadku spadku wartości bilansowej składnika. Jednakże zwiększenie wartości ujmowane jest jako przychód w rachunku zysków i strat w takim zakresie, w jakim odwraca ono zmniejszenie wartości z tytułu przeszacowania tego samego składnika aktywów, które poprzednio ujęto jako koszt danego okresu w rachunku

zysków i strat. Analogicznie zmniejszenie wartości aktywa wynikające z przeszacowania rozlicza się z odnośną nadwyżką powstałą w wyniku poprzednio dokonanego przeszacowania tego aktywa. Całość nadwyżki z przeszacowania odnoszona jest na zyski zatrzymane w momencie wycofania z użycia lub zbycia składnika aktywów.

8.1.2. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

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

8.2. 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.

8.2.1. Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki sumy:

- przekazanej zapłaty,
- kwoty wszelkich niekontrolujących (mniejszości) udziałów w jednostce przejmowanej oraz
- w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami, wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej,

nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Wartość firmy prezentowana w sprawozdaniu finansowym Banku ujęta została w oparciu o wymagania obowiązujące na dzień zastosowania Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy, tj.: 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.

8.2.2. Oprogramowanie komputerowe

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

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

8.2.3. Pozostałe wartości niematerialne

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

8.2.4. 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.

8.3. 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 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, nie dłuższy niż 10 lat
➤ maszyny i urządzenia	3 - 7 lat
➤ wyposażenie	5 lat
➤ koszty wytworzenia oprogramowania	3 lata
➤ oprogramowanie komputerowe	3 lata

8.4. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów

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

W zakresie wartości firmy test na utratę wartości przeprowadza się na dzień bilansowy bez względu na to czy istnieją przesłanki wskazujące, że taka utrata wartości wystąpiła.

8.4.1. Ujęcie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują wpływów pieniężnych niezależnie od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Bank ustala wartość odzyskiwalną 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.

Utrata wartości firmy 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. 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).

8.4.2. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

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

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

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

9. Leasing i usługi faktoringowe

9.1. Bank jako leasingodawca

Bank jest stroną umów leasingowych, na mocy których oddaje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres. Podstawą klasyfikacji umów leasingowych przez Bank jest zakres, w jakim ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy.

Umowa leasingu zaliczana jest do leasingu finansowego po spełnieniu osobno lub łącznie następujących warunków:

- umowa przenosi własność składnika aktywów na leasingobiorcę przed końcem okresu leasingu,
- umowa zawiera prawo leasingobiorcy do nabycia składnika aktywów po cenie, która zgodnie z przewidywaniami będzie na tyle niższa od wartości godziwej ustalonej na dzień, w którym realizacja prawa zakupu staje się możliwa, iż na dzień rozpoczęcia leasingu można być wystarczająco pewnym, że leasingobiorca z tego prawa skorzysta,
- okres leasingu odpowiada w przeważającej części ekonomicznemu okresowi użytkowania składnika aktywów, nawet jeśli tytuł prawny nie ulega przeniesieniu,

- wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych na dzień rozpoczęcia leasingu wynosi zasadniczo prawie tyle, ile wartość godziwa przedmiotu leasingu,
- aktywa będące przedmiotem leasingu mają na tyle specjalistyczny charakter, że tylko leasingobiorca może z nich korzystać bez dokonywania większych modyfikacji,
- leasingobiorca ma możliwość przedłużenia umowy (lub zawarcia nowej umowy) na dodatkowy okres za opłatą znacząco niższą od opłat obowiązujących na rynku,
- leasingobiorca może wypowiedzieć umowę, a wszelkie związane z tym straty leasingodawcy pokrywa leasingobiorca,
- zyski lub straty związane z wahaniami wartości końcowej składnika aktywów przypadają leasingobiorcy.

Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego.

Umowa leasingu trwa przeciętnie od pięciu do dziesięciu lat, z przeniesieniem prawa własności przedmiotu na korzystającego (leasingobiorcę) po zakończeniu umowy leasingu. Własność przedmiotu leasingu stanowi zabezpieczenie należności z tytułu umów leasingu.

W Banku nie występują warunkowe opłaty leasingowe. W Banku nie występują niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy.

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

Odsetki od leasingu finansowego prezentowane są w *Przychodach z tytułu odsetek w pozycji Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom*, w pozycji szczegółowej *Odsetki od umów leasingowych*.

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.

9.2. Bank jako leasingobiorca

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

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści 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 są ujmowane 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 i prezentowane są w *Kosztach działania* w pozycji *Koszty ogólnoadministracyjne* w pozycji

szczegółowej Koszty rzeczowe i leasingowe.

9.3. Usługi faktoringowe

Bank świadczy usługi faktoringowe w obrocie krajowym i zagranicznym, których istotę stanowi obsługa i finansowanie wierzytelności oraz zarządzanie ryzykiem. Ponadto w ramach działalności faktoringowej Bank świadczy usługi dodatkowe w zakresie limitów finansowych dla dłużników, windykacji oraz przejmowania ryzyka handlowego. Faktoring krajowy bez przejęcia ryzyka (z regresem) jest dominującą formą działalności faktoringowej Banku.

Należności faktoringowe kwalifikowane są na dzień nabycia (moment początkowego ujęcia) do kategorii pożyczki i należności i tym samym wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem przychodów prowizyjnych.

Wierzytelności faktoringowe są nabywane przez Bank w ramach indywidualnie negocjowanych umów z faktorantami. Wierzytelności te ujmowane są w bilansie jako powiększenie aktywów finansowych oraz pomniejszenie środków pieniężnych lub powiększenie zobowiązań finansowych. Wierzytelności mogą być utrzymywane do terminu ich płatności lub terminy płatności mogą być przedłużane.

Wierzytelności faktoringowe z regresem i bez regresu są odmiennie prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Wierzytelności faktoringowe z regresem prezentowane są w bilansie w należnościach w kwocie netto tj.: wierzytelności tylko finansowane pomniejszone o kwotę depozytu zabezpieczającego, natomiast wierzytelności dotyczące faktoringu bez prawa regresu prezentowane są rozłącznie tj. w należnościach prezentowane są wszystkie wierzytelności finansowe i niefinansowe, w zobowiązaniach wierzytelności wyłączone z finansowania i kwota depozytu zabezpieczającego.

Podstawowe przychody z działalności faktoringowej to prowizje i odsetki od wypłaconych zaliczek z tytułu skupionych wierzytelności. Przychody z tytułu prowizji są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie wykonania czynności wynikającej z zawartej umowy faktoringowej.

Przychody z tytułu świadczenia usług faktoringowych składają się z prowizji faktoringowych, opłat za limity, prowizji przygotowawczych, prowizji za ubezpieczenie, opłat administracyjnych oraz pozostałych opłat cennikowych.

Na przychody odsetkowe składają się odsetki procentowe i dyskonto. Odsetki procentowe są naliczane miesięcznie od rzeczywistego zaangażowania faktoringowego. Odsetki dyskontowe pobierane są z góry od wartości skupionych wierzytelności faktoringowych i z uwzględnieniem terminu zapadalności wierzytelności.

Przychody odsetkowe wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji *Wynik z tytułu odsetek* natomiast przychody prowizyjne w pozycji *Wynik z tytułu prowizji*.

10. Pozostałe składniki bilansu

10.1. Pozostałe należności handlowe i inne należności

Pozostałe należności handlowe i inne należności są ujmowane i wykazywane według kwot pierwotnie zafakturowanych, z uwzględnieniem odpisu na wątpliwe należności. Odpis na należności oszacowywany jest wtedy, gdy ściągnięcie pełnej kwoty należności przestało być prawdopodobne.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane jako przychody finansowe.

Pozostałe należności handlowe i inne należności obejmują w szczególności rozrachunki z odbiorcami.

Należności budżetowe prezentowane są w ramach pozostałych aktywów finansowych, z wyjątkiem

należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, które stanowią w bilansie odrębną pozycję.

10.2. Zobowiązania

Pozostałe zobowiązania finansowe obejmują w szczególności zobowiązania wobec urzędu skarbowego z tytułu podatku od towarów i usług, rozrachunki z dostawcami oraz zobowiązania z tytułu otrzymanych zaliczek, które będą rozliczone poprzez dostawę towarów, usług lub środków trwałych. Pozostałe zobowiązania finansowe ujmowane są w kwocie wymagającej zapłaty.

10.3. 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 przeznaczonych do sprzedaży nie są dłużej spełniane, Bank zaprzestaje klasyfikacji tego składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczonego do sprzedaży oraz dokonuje reklasyfikacji do odpowiedniej kategorii aktywów. W takim przypadku Bank wycenia składnik aktywów, który nie jest dłużej klasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży (lub nie wchodzi już w skład grupy przeznaczonej do sprzedaży) w kwocie niższej z:

- jego wartości bilansowej z dnia poprzedzającego klasyfikację składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczonego 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;
- jego wartości odzyskiwalnej z dnia podjęcia decyzji o braku jego sprzedaży.

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

10.4. 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.

11. 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.

11.1. Kapitał zakładowy

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

11.1.1. Nabyte akcje własne

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

11.1.2. 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*.

11.2. 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.

11.3. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest w wyniku:

- wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii „dostępne do sprzedaży”,
- wyceny pochodnych instrumentów finansowych w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych,
- wyceny aktywów trwałych wycenianych według wartości godziwej.

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się zmiany aktywa lub zobowiązania z tytułu podatku odroczonego wynikające z ujęcia powyższych wycen. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

11.4. Zyski zatrzymane

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

- pozostały kapitał zapasowy,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusz ryzyka ogólnego,

- niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
- wynik finansowy netto.

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

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

Wynik finansowy netto stanowi wynik brutto z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

12. Rozliczenia międzyokresowe

12.1. 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. Składnikami kosztów rozliczanych w czasie są przede wszystkim rezerwy na koszty rzeczowe wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku przez kontrahentów, oraz opłacone z góry koszty ubezpieczeń, które zostaną rozliczone w następnych okresach. Koszty rozliczane w czasie prezentuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Pozostałe aktywa*.

12.2. 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. Przychody rozliczane w czasie prezentuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Inne zobowiązania*.

13. Świadczenia pracownicze

13.1. Świadczenia wynikające z Ustawy o pracowniczych programach emerytalnych

Wydatki ponoszone w związku z programem określonych składek są ujmowane jako koszty w rachunku zysków i strat.

13.2. Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

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

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

13.3. Długoterminowe świadczenia pracownicze

13.3.1. Świadczenia z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu 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.

Rezerwy z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych ujmuje się w pozycji Rezerwy sprawozdania z sytuacji finansowej w korespondencji z kosztami wynagrodzeń w rachunku zysków i strat.

Opis założeń metody kalkulacji i prezentacji zysków i strat aktuarialnych zawarty jest w punkcie dotyczącym zastosowanych szacunków w zakresie rezerw na odprawy emerytalne i rentowe.

13.3.2. Świadczenia z tytułu długoterminowego systemu motywacyjnego Grupy ING

Do 2012 roku Bank był uczestnikiem długoterminowego systemu motywacyjnego LSPP (Longterm Sustainable Performance Plan), dawniej LEO (tj. Long-term Equity Ownership), wprowadzonego przez Grupę ING. System ten motywuje pracowników jednostek Grupy ING poprzez powiązanie dodatkowych świadczeń im przyznawanych z wynikami finansowymi Grupy ING. Program kierowany był do członków Zarządu Banku, kadry kierowniczej oraz specjalistów wysokiego szczebla. System ten funkcjonował w dwóch wariantach:

- Standard (przyznawany do 2005 roku) – pracownik może stać się posiadaczem akcji ING lub uzyskać świadczenie pieniężne; w ramach systemu Standard oferowane są dwa instrumenty:
 - opcje na akcje (z ang. share options),
 - świadczenie oparte o wyniki akcji (z ang. performance shares),
- Phantom (przyznawany w latach 2006 – 2010) – pracownik może uzyskać świadczenie pieniężne; w ramach systemu oferowane są dwa instrumenty:
 - pozorne opcje/o charakterze opcji (z ang. phantom option),
 - świadczenie oparte o wyniki jednostek (z ang. performance units).

W latach 2011 – 2012 program LSPP funkcjonował w zmienionej formie, tzn. zaprzestano przyznawania opcji na akcje/pozornych opcji, a przydzielano jedynie świadczenie oparte o wyniki akcji (z ang. performance shares).

Oba wskazane powyżej warianty systemu 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 realizacji opcji, ustaloną przez Euronext Amsterdam w dniu realizacji w okresie tzw. „otwartym” (z ang. „open period”) ustalonym przez Grupę a ceną początkową, zagwarantowaną w opcji ceną wykonania (z ang. strike price).

Świadczenia oparte o wyniki akcji/jednostek (z ang. Performance shares / Performance units) są przyznawane warunkowo. Liczba otrzymanych instrumentów zależy od wyników, jakie uzyskała Grupa ING na koniec przyjętego okresu.

Liczba instrumentów podlegających realizacji zależy od wskaźnika ROE (wskaźnik roczny). W zależności od wysokości wskaźnika, liczba instrumentów możliwych do realizacji wynosi od 0%-150%.

Na dzień bilansowy Bank wykazuje w księgach wycenę instrumentów będących w posiadaniu pracowników Banku.

Wartość godziwa udzielonych opcji jest wykazywana jako koszty pracownicze (drugostronnie

w kapitałach) i jest alokowana w okresie nabywania uprawnień.

13.3.3. Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń

Bank wdrożył program zmiennych składników wynagrodzeń, który kierowany jest do:

- osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w celu wypełnienia wytycznych wynikających z Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego, Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r., Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji), oraz
- pracowników odznaczających się szczególnym potencjałem i kompetencjami (do których kierowana jest część programu związana z przyznawaniem instrumentem finansowym).

Celem programu jest wspieranie długoterminowych interesów Banku oraz jego klientów i powiązanie wyników pracy kluczowych pracowników z wynikami Banku m.in. poprzez uzależnienie wysokości części przyznanego wynagrodzenia zmiennego od wartości akcji ING Banku Śląskiego. Podstawą ustalenia wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników pracy osób objętych programem.

Świadczenia przyznawane w ramach programu są realizowane w dwóch wariantach:

- w wariantcie pierwszym dla osób zajmujących stanowiska kierownicze mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku świadczenie składa się z dwóch części:
 - części płatnej w gotówce (maksymalnie 50%) oraz
 - części przyznanej w formie akcji fantomowych (minimalnie 50%, po zaokrągleniu do pełnego instrumentu), uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których ostateczna wysokość uzależniona jest od ceny akcji ING Banku Śląskiego (mediana cen zamknięcia akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w odpowiednim okresie),
- w wariantcie drugim dla pracowników odznaczających się szczególnym potencjałem lub kompetencjami świadczenie jest w całości przyznawane w formie akcji fantomowych.

Część gotówkowa świadczeń wypłacana jest:

- w części nieodroczonej - bezpośrednio po roku pracy, za który następuje ocena wyników pracy pracowników,
- w części odroczonej - płatności są realizowane po okresach odroczenia (rocznych, dwuletnich, trzyletnich).

W zakresie świadczeń realizowanych w ramach wariantu pierwszego, w okresie odroczenia prowadzona jest weryfikacja wysokości wynagrodzenia zmiennego zgodnie z przyjętymi założeniami programu.

Cześć programu płatna w gotówce wykazywana jest zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych i jest rozliczana w czasie w okresie nabywania przez pracowników uprawnień do tych świadczeń (zarówno w okresie oceny rozumianym jako rok pracy, za który pracownicy otrzymują świadczenie, jak i w okresie odroczenia odpowiednich części tego świadczenia). Wartość świadczenia ujmowana jest jako zobowiązanie wobec pracowników w korespondencji z rachunkiem wyników.

W przypadku świadczeń przyznawanych w formie akcji fantomowych zastosowanie ma roczny termin przetrzymania akcji, który dotyczy zarówno części przyznanej po roku oceny (część nieodroczonej) jak i części odroczonej świadczenia na zasadach analogicznych jak w zakresie części gotówkowej (na okresy roczne, dwuletnie, trzyletnie). Podczas okresu przetrzymania pracownik któremu przyznano świadczenie nie może wykonać praw związanych z przyznanymi akcjami fantomowymi.

Wartość godziwa akcji fantomowych ustalana zgodnie z przyjętymi zasadami (w oparciu o dokonane szacunki z uwzględnieniem współczynnika redukcji) jest alokowana w okresie nabywania uprawnień. Wartość świadczenia ujmowana jest jako zobowiązanie wobec pracowników w korespondencji z rachunkiem wyników.

14. Rezerwy

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

Rezerwy na nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe dla zaangażowań korporacyjnych tworzone i wykazywane są łącznie z odpisami z tytułu utraty wartości należności kredytowych.

Bank tworzy rezerwy na koszty restrukturyzacji tylko wtedy, gdy zostaną spełnione ogólne kryteria dotyczące ujmowania rezerw wynikające z MSR 37, w szczególności 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. Utworzone rezerwy obejmują tylko bezpośrednie i nieodzowne nakłady powstające w wyniku restrukturyzacji nie związane z bieżącą działalnością i nie obejmują przyszłych kosztów operacyjnych.

Bank prowadzi szczegółową ewidencję spraw sądowych oraz innych należności o charakterze roszczeń prawnych. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw.

Bank rozpoznaje rezerwy na wszystkie szacowane straty. W niektórych, uzasadnionych przypadkach pomimo, że Bank ma prawo do zwrotów środków z tytułu utworzonych rezerw, z uwagi na niepewność dotyczącą wpływu spodziewanych korzyści ekonomicznych, Bank może odstąpić od rozpoznania aktywów z tego tytułu w sprawozdaniu finansowym.

15. Rachunek zysków i strat

15.1. 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.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów lub zobowiązania finansowego (albo grupy aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych) oraz przypisania przychodów lub kosztów odsetkowych do odpowiednich okresów. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego.

Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane (zewnętrzne) przez strony umowy prowizje i opłaty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

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

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.

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.

Przychody/koszty odsetkowe od instrumentów pochodnych stopy procentowej oraz przychody/koszty odsetkowe wynikające z bieżącego naliczania punktów swapowych/forwardowych walutowych instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do kategorii przeznaczone do obrotu wykazywane są w pozycji *Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych*.

Przychody/koszty odsetkowe od instrumentów pochodnych desygnowanych, jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń prezentowane są w pozycji *Wynik z tytułu odsetek*.

15.2. Przychody i koszty z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Bank i obejmują m.in. opłaty za udzielenie kredytów, za zobowiązanie się Banku do udzielenia kredytu, opłaty za wydanie kart, usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, usługi związane z produktami ubezpieczeniowymi oraz usługi zarządzania aktywami. Przychody z tytułu prowizji obejmują również marże transakcyjne na pochodnych instrumentach walutowych zawieranych z klientami korporacyjnymi.

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.

Bank do prowizji korygujących efektywną stopę procentową zalicza:

- prowizje od rozpatrzenia wniosku, a także za wydanie promesy kredytowej;
- prowizje od przyznanego limitu;
- prowizje za udzielenie kredytu lub limitu;
- prowizja od wykupywanych wierzytelności / weksli, z tytułu przyjęcia weksla do dyskonta;

- prowizja od obsługi kredytu restrukturyzowanego;
- prowizja za zmiany w umowie kredytowej skutkujące zmianą kwoty, waluty lub harmonogramu spłat kredytu;
- koszty prowizji za pośrednictwo w udzieleniu kredytów i pożyczek.

Prowizje integralnie związane z powstaniem aktywów bez określonych harmonogramów rozliczane są liniowo w okresie trwania kontraktu.

Bank do prowizji rozliczanych liniowo zalicza:

- prowizje opisane jako prowizje korygujące efektywną stopę procentową jeżeli kredyty których prowizje dotyczą nie charakteryzują się możliwymi do określenia przepływami pieniężnymi (przede wszystkim kredyty w systemie rachunków bieżących, kredyty obrotowe, odnawialne);
- prowizje za wystawienie, potwierdzenie, wydłużenie terminu i podwyższenie kwoty gwarancji i akredytyw;
- prowizje z tytułu umów wieloproduktowych;
- prowizje od przyznanego kredytu/limitu za rozpoczęcie kolejnego roku kredytowania.

Jeżeli w trakcie trwania kontraktu zmienione zostaną warunki zaangażowania kredytowego, cała pozostająca do rozliczenia część prowizji rozpoznawana jest w rachunku wyników w dniu aktualizacji warunków o ile nierozliczona kwota prowizji jest nieistotna.

Opłaty za zobowiązanie się do udzielenia pożyczek, które najprawdopodobniej będą zaciągnięte, są odraczane i z chwilą powstania aktywów finansowych są rozliczane, jako element efektywnej stopy procentowej lub liniowo przy uwzględnieniu wyżej wymienionego kryterium.

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

Przychody z tytułu prowizji, które zostały naliczone i są należne ale nie zostały zapłacone w terminie, po upływie 90 dni podlegają wyłączeniu z wyniku finansowego Banku.

15.2.1. Przychody i koszty z tytułu prowizji bancassurance

Prowizje i opłaty związane z produktami ubezpieczeniowymi są ujmowane w rachunku zysków i strat zgodnie z ich treścią ekonomiczną i klasyfikowane jako:

- prowizje stanowiące integralną część wynagrodzenia z tytułu instrumentu finansowego, z którym powiązany jest produkt ubezpieczeniowy,
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Przed wdrożeniem produktu ubezpieczeniowego, w celu jego właściwego ujęcia w rachunku zysków i strat, Bank analizuje charakterystyki produktu ubezpieczeniowego, a także powiązania produktu ubezpieczeniowego z produktem bankowym. Bank uwzględnia w tej analizie zasadę przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną. Czynniki, jakie Bank analizuje to m.in.:

- sposób oferowania produktu ubezpieczeniowego, możliwość nabycia produktu bankowego bez produktu ubezpieczeniowego oraz możliwość nabycia wyłącznie produktu ubezpieczeniowego w Banku,
- warunki cenowe obu produktów sprzedawanych łącznie i odrębnie,

- rentowność produktu ubezpieczeniowego i bankowego sprzedawanych łącznie i odrębnie,
- poziom sprzedaży produktów łączonych w porównaniu do poziomu sprzedaży tych samych produktów bankowych bez ubezpieczenia,
- możliwość zawarcia umowy ubezpieczeniowej poza Bankiem,
- ilość rezygnacji i wysokość zwracanych składek ubezpieczeniowych,
- cykl rozliczeń z klientem,
- zakres czynności wykonywanych przez Bank na rzecz ubezpieczyciela oraz okres ich wykonywania.

Produkty ubezpieczeniowe oferowane do kredytów są traktowane przez Bank jako powiązane z produktami kredytowymi, przede wszystkim ze względu na brak możliwości nabycia w Banku produktu ubezpieczeniowego bez zakupu kredytu lub pożyczki.

W zdecydowanej większości funkcjonujących w Banku produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami kredytowymi, sposób pobierania przychodów z produktów ubezpieczeniowych opiera się na rozliczeniach miesięcznych zarówno z ubezpieczycielem jak i z klientem. Klient może w każdym momencie zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej na kolejny miesiąc, w związku z tym Bank traktuje takie ubezpieczenia jak odnawiane co miesiąc i rozliczane za każdy miesiąc odrębnie. W związku z powyższym, przychody z produktów ubezpieczeniowych rozliczanych miesięcznie są rozpoznawane w rachunku zysków i strat również w okresach miesięcznych. Bank prezentuje przychody z tytułu takich ubezpieczeń w przychodach prowizyjnych dotyczących produktów ubezpieczeniowych. W analogiczny sposób Bank prezentuje koszty bezpośrednio związane z tymi produktami ubezpieczeniowymi.

Podejście takie zapewnia zgodność z zasadą współmierności przychodów i kosztów. Jednocześnie Bank monitoruje poziom przychodów z tytułu produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami kredytowymi pod kątem zasadności podziału na przychody odsetkowe i przychody prowizyjne. Aktualnie, taki podział nie miałby istotnego wpływu na rachunek zysków i strat Banku. Analogiczne ujęcie Bank stosuje dla ubezpieczenia nieruchomości do kredytów hipotecznych. Uwzględniając zasadę istotności, Bank prezentuje przychody z tego ubezpieczenia w pełnej wysokości w wyniku prowizyjnym.

Produkty ubezpieczeniowe powiązane z produktami depozytowymi Banku (rachunkami bieżącymi i oszczędnościowymi) są w zdecydowanej większości oparte na konstrukcji rozliczeń miesięcznych. W związku z powyższym, przychody z produktów ubezpieczeniowych rozliczanych miesięcznie są rozpoznawane w rachunku zysków i strat również w okresach miesięcznych. Bank prezentuje przychody z tytułu takich ubezpieczeń w przychodach prowizyjnych dotyczących produktów ubezpieczeniowych.

Prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych nie powiązanych z produktami bankowymi, rozpoznawane są w rachunku zysków i strat:

- liniowo, przez okres ważności polisy - w przypadku gdy Bank, oprócz czynności sprzedaży, świadczy także dodatkowe usługi w trakcie trwania okresu ubezpieczenia,
- jednorazowo - jeżeli Bank nie świadczy żadnych dodatkowych usług w trakcie trwania polisy.

W przypadku gdy występuje ryzyko zwrotu wynagrodzenia z tytułu produktu ubezpieczeniowego, Bank pomniejsza przychody o kwoty szacowanych rezerw. Rezerwy na zwroty są tworzone w oparciu o dane historyczne o rzeczywistych zwrotach zrealizowanych w przeszłości oraz w oparciu o przewidywania co do wysokości zwrotów w przyszłości.

15.3. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany 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 przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany obejmuje również korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka dla niezrealizowanych transakcji typu opcje walutowe.

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.

15.4. Wynik na inwestycjach

Na wynik na inwestycjach składają się zrealizowane zyski i straty powstałe na skutek zbycia aktywów finansowych zaklasyfikowanych do dostępnych do sprzedaży oraz przychody z tytułu dywidend. Przychody z tytułu dywidend są ujmowane w rachunku zysków i strat w dniu ustalenia praw udziałowców/akcjonariuszy do ich otrzymania.

15.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

W pozycji tej prezentowana jest wycena transakcji zabezpieczanych i zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających w części nieefektywnej powiązania zabezpieczającego rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

15.6. Wynik na pozostałej działalności podstawowej

Do wyniku na pozostałej działalności podstawowej zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności wynik z tytułu posiadania nieruchomości inwestycyjnej, zbycia aktywów (środków trwałych i wartości niematerialnych), przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

16. Podatki

16.1. 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.

16.2. Odroczony podatek dochodowy

Bank tworzy rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte oraz kosztów za poniesione

w myśl przepisów rachunkowych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako *Rezerwy z tytułu podatku odroczonego*. 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 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 odroczonego podatku dochodowego Bank wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu na poziomie każdej ze spółek podlegającej konsolidacji. Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy, gdy posiada tytuł prawny do przeprowadzenia takiej kompensaty oraz aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą tego samego podatnika.

16.3. Inne podatki

Przychody, koszty i aktywa ujmowane są w kwocie pomniejszonej 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 sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako część należności lub zobowiązań.

V. Porównywalność danych finansowych

Zmiany w rachunku zysków i strat

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku rocznym sprawozdaniu finansowym w stosunku do rocznego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku Bank dokonał zmian w sposobie prezentacji wyniku na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych, które objęte były rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej. W rezultacie tej zmiany:

- w pozycji *Wynik na inwestycjach* prezentowany jest obecnie wynik na sprzedaży papierów tylko w części odpowiadającej wycenie z tytułu niezabezpieczanych ryzyk,
- efekt strategii zabezpieczającej, tj. wynik z wyceny papierów wartościowych z tytułu zabezpieczonego ryzyka oraz wyceny instrumentu zabezpieczającego zostaje zatrzymany w pozycji *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń*,
- w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany* prezentowana jest wycena instrumentu pochodnego od momentu unieważnienia strategii zabezpieczającej.

Opisane wyżej zmiany poniosły za sobą konieczność przekształcenia danych porównywalnych, jednak nie miały wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego.

Poniższa tabela obrazuje pozycje sprawozdania z rachunku zysków i strat według wartości zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2014 rok oraz według wartości zaprezentowanych w bieżącym sprawozdaniu.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	w sprawozdaniu finansowym za 2014		w sprawozdaniu finansowym za 2015	
	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014 (dane zatwierdzone)	zmiana	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014 (dane porównywalne)	
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	89,8	-0,4	89,4	
Wynik na inwestycjach	67,9	0,2	68,1	
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8,7	0,2	8,9	

VI. Noty do sprawozdania finansowego

1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

Zarządzanie działalnością ING Banku Śląskiego dokonywane jest w wymiarach określonych przez model biznesowy Banku.

Model biznesowy Banku, głównie dla potrzeb sprawozdawczości zarządczej, zawiera podział klientów na dwa główne segmenty:

- segment bankowości detalicznej,



➤ segment bankowości korporacyjnej.

Podstawą wydzielenia poszczególnych segmentów są kryteria finansowe (w szczególności wysokość obrotów, poziom zgromadzonych aktywów) i podmiotowe. Szczegółowe zasady przypisywania klientów do poszczególnych segmentów regulują kryteria segmentacji klienta, które są określone wewnętrznymi regulacjami Banku.

W ING Banku Śląskim został wydzielony organizacyjnie obszar działalności realizowanej przez Departament Skarbu (Bank Treasury). Misją działania Bank Treasury jest wspieranie rozwoju segmentów biznesowych Banku, poprzez przejmowanie ich ryzyk rynkowych w celu ochrony segmentów przed negatywnymi skutkami zmian rynkowych.

Działalność Bank Treasury polega na zarządzaniu ryzykiem płynności krótkoterminowej i długoterminowej, zgodnie z obowiązującymi regulacjami i z wewnętrżnie ustalonym w Banku apetytem na ryzyko, zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej oraz inwestowaniu nadwyżek pozyskanych od linii biznesowych przy zachowaniu bufora płynności w postaci aktywów płynnych.

Wynik działalności Bank Treasury podlega alokacji do segmentów biznesowych, z uwagi na jego funkcję wspierającą segmenty biznesowe Banku.

Segment bankowości detalicznej

W ramach obszaru działalności detalicznej Bank obsługuje osoby prywatne (segment klientów masowych i klientów zamożnych) oraz przedsiębiorców indywidualnych.

Działalność ta jest analizowana w ujęciu głównych produktów, obejmujących między innymi: produkty kredytowe (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty związane z kartami, kredyty ratalne, kredyty mieszkaniowe, kredyty hipoteczne, kredyty kontraktowe udzielane przez Kasę Mieszkaniową), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), produkty strukturyzowane, jednostki uczestnictwa funduszy ING, usługi maklerskie oraz karty bankowe.

Segment bankowości korporacyjnej

Obszar działalności korporacyjnej obejmuje:

- obsługę klientów instytucjonalnych,
- produkty rynków finansowych.

Obsługa klientów instytucjonalnych obejmuje klientów strategicznych, duże firmy oraz średnie firmy. Dla działalności korporacyjnej prowadzona jest sprawozdawczość w podziale na główne produkty, obejmujące między innymi produkty kredytowe (kredyty obrotowe, inwestycyjne), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe i negocjowane, rachunki oszczędnościowe), produkty rynków finansowych, usługi w zakresie powiernictwa oraz operacje na rynku kapitałowym realizowane przez podmiot dominujący.

Produkty rynków finansowych 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).

Wycena

Wycena aktywów i pasywów segmentu, przychodów i kosztów segmentu jest oparta na zasadach rachunkowości stosowanych przez Bank, zawartych w notach opisujących stosowane zasady rachunkowości. W szczególności ustalenia dochodów i kosztów odsetkowych wewnętrznych i zewnętrznych dla poszczególnych segmentów dokonuje się przy wykorzystaniu systemu cen transferowych, w ramach Systemu Transferu Ryzyka (RTS). Ceny transferowe wyznaczane są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Banku, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości.

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

Bank prezentuje przychody segmentu z tytułu odsetek pomniejszone o koszty z tytułu odsetek.

W okresie 12 miesięcy 2015 roku Bank dokonał aktualizacji klucza alokacji w zakresie dochodów ALCO, ponadto wynik działalności Bank Treasury podlega alokacji do segmentów biznesowych (poprzednio był ujmowany w segmencie bankowości korporacyjnej). Dane za okresy wcześniejsze prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

Segmenty geograficzne

Bank prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

2015

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	2 044,5	1 599,2	3 643,7
wynik z tytułu odsetek	1 489,6	853,9	2 343,5
wynik z tytułu prowizji	347,6	603,7	951,3
pozostałe przychody/koszty	207,3	141,6	348,9
Koszty ogółem	1 296,0	739,0	2 035,0
Wynik segmentu	748,5	860,2	1 608,7
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	69,8	143,0	212,8
Wynik segmentu z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości aktywów finansowych (wynik finansowy brutto)	678,7	717,2	1 395,9
Podatek dochodowy	-	-	255,9
Wynik finansowy netto	-	-	1 140,0
Aktywa ogółem	41 063,1	64 082,0	106 105,9
Aktywa segmentu	41 027,1	63 848,8	104 875,9
Inwestycje segmentu w jednostkach kontrolowanych	36,0	233,2	269,2
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	960,8
Zobowiązania ogółem	60 378,9	34 237,1	94 616,0
Zobowiązania segmentu	60 378,9	34 237,1	94 616,0
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 004,7
Kapitały własne	0,0	0,0	10 485,2
Nakłady inwestycyjne	333,3	190,1	523,4
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 634,5	-3 284,0	350,5
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	-478,0
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej razem	3 634,5	-3 284,0	-127,5
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-83,5	-1 128,4	-1 211,9
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-11,3	-533,0	-544,3

2014

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	1 940,8	1 452,7	3 393,5
wynik z tytułu odsetek	1 358,0	853,2	2 211,2
wynik z tytułu prowizji	422,0	580,9	1 002,9
pozostałe przychody/koszty	160,8	18,6	179,4
Koszty ogółem	1 136,8	677,4	1 814,2
Wynik segmentu	804,0	775,3	1 579,3
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	78,7	164,7	243,4
Wynik segmentu z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości aktywów finansowych (wynik finansowy brutto)	725,3	610,6	1 335,9
Podatek dochodowy	-	-	268,0
Wynik finansowy netto	-	-	1 067,9
Aktywa ogółem	37 036,4	58 748,2	96 742,4
Aktywa segmentu	37 004,9	58 510,5	95 515,4
Inwestycje segmentu w jednostkach kontrolowanych	31,5	237,7	269,2
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	957,8
Zobowiązania ogółem	52 726,7	32 611,2	85 337,9
Zobowiązania segmentu	52 726,7	32 611,2	85 337,9
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 156,7
Kapitały własne	0,0	0,0	10 247,8
Nakłady inwestycyjne	260,9	155,4	416,3
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 591,3	-3 591,5	-1 000,2
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	-117,4
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej razem	2 591,3	-3 591,5	-1 117,6
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-80,0	-54,6	-134,6
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	132,5	-425,3	-292,8

2. Wynik z tytułu odsetek

	2015	2014
Przychody z tytułu odsetek		
Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	62,7	93,5
Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom, w tym:	2 714,3	2 660,2
- odsetki od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	146,5	168,1
- odsetki od podmiotów sektora niefinansowego*	2 447,2	2 338,3
- odsetki od podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych	120,6	153,8
Odsetki od transakcji z przyrzeczeniem odkupu zawartych z klientami	8,0	15,1
Odsetki od aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	25,3	23,2
Odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	562,7	748,7
Odsetki od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	78,3	0,0
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych**	32,3	38,0
Razem przychody z tytułu odsetek	3 483,6	3 578,7
Koszty odsetek		
Odsetki od zobowiązań wobec innych banków	40,9	58,0
Odsetki od zobowiązań wobec klientów	1 073,8	1 283,7
- odsetki od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	33,1	63,2
- odsetki od podmiotów sektora niefinansowego*	1 016,6	1 180,0
- odsetki od podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych	24,1	40,5
Odsetki od transakcji z przyrzeczeniem odkupu zawartych z klientami	0,4	3,2
Odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	23,7	20,5
Odsetki od zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	1,3	2,1
Razem koszty odsetek	1 140,1	1 367,5
Wynik z tytułu odsetek	2 343,5	2 211,2

*) Bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w stosunkowo określonego portfela aktywów/zobowiązań finansowych. Stosowane strategie zabezpieczające mają na celu zabezpieczenie Banku przed ryzykiem zmiany wielkości przyszłych przepływów pieniężnych wynikającej z ryzyka stóp procentowych a w przypadku strategii stosowanej dla portfela kredytów denominowanych w walucie lub indeksowanych do waluty CHF lub EUR - zabezpieczenie zmiany wynikającej z ryzyka stóp procentowych i ryzyka walutowego równocześnie. W wyniku odsetkowym ujęto wynik rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 449,2 mln zł w roku 2015 (w tym 563,9 mln zł w przychodach odsetkowych a 114,7 mln zł w kosztach odsetkowych) w porównaniu do 322,7 mln zł w roku 2014 (w tym 428,1 mln zł w przychodach a 105,4 mln zł w kosztach). Szczegółowe informacje na temat stosowanej w Banku rachunkowości zabezpieczeń zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocie nr 39 *Rachunkowość zabezpieczeń*.

**) W wyniku odsetkowym na instrumentach pochodnych zaprezentowano wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych nie objętych rachunkowością zabezpieczeń, obejmujący wynik odsetkowy na instrumentach stopy procentowej (IRS, CIRS) oraz element odsetkowy na walutowych instrumentach pochodnych (FX Swap, FX Forward).

Przychody odsetkowe dla aktywów finansowych obliczane są w oparciu o kwoty zaangażowania netto, tzn. kwoty uwzględniające dokonane odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości.

Za rok 2015 kwotę 40,1 mln zł stanowią przychody od aktywów finansowych, dla których rozpoznano utratę wartości. Za rok 2014 kwota ta wynosiła 39,1 mln zł.

3. Wynik z tytułu prowizji

	2015	2014
Przychody z tytułu prowizji		
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut*	284,2	282,2
prowadzenie rachunków klientów	247,1	246,8
udzielanie kredytów	224,2	211,2
dystrybucja jednostek uczestnictwa	99,1	84,3
karty płatnicze i kredytowe	66,9	150,3
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	54,8	44,8
działalność powiernicza**	26,0	29,3
zagraniczne operacje handlowe	20,1	17,9
pośrednictwo w transakcjach na instrumentach finansowych	11,7	7,3
działalność maklerska	3,0	5,4
pozostałe prowizje	18,8	17,9
Razem przychody z tytułu prowizji	1 055,9	1 097,4
Koszty prowizji		
pośrednictwo w sprzedaży produktów depozytowych	30,5	18,1
udostępnienie informacji kredytowej	12,1	11,3
usługi w zakresie obsługi gotówki	11,3	10,5
obróć papierami wartościowymi	7,8	8,9
koszty KIR	7,3	7,5
usługi bankowości elektronicznej	7,2	7,3
działalność maklerska	7,0	6,3
pośrednictwo w transakcjach na instrumentach finansowych	6,8	8,5
pozostałe prowizje	14,6	16,1
Razem koszty prowizji	104,6	94,5
Wynik z tytułu prowizji	951,3	1 002,9

*) Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut obejmuje marżę na wszystkich transakcjach kupna / sprzedaży walut z dostawą natychmiastową, dostawą na datę waluty spot i z dostawą na datę waluty forward.

**) Prowizje z działalności powierniczej dotyczą prowizji pobranych z tytułu usług powiernictwa w ramach których Bank utrzymuje lub inwestuje aktywa na rzecz swoich klientów.

4. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany

	2015	2014
Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:	-6,9	76,3
Wynik na instrumentach dłużnych	5,1	5,5
Wynik na instrumentach pochodnych, w tym:	-12,0	70,8
- transakcje pochodne walutowe	-46,1	41,2
- transakcje pochodne na stopę procentową	34,0	28,3
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	0,1	1,3
Wynik z pozycji wymiany	88,8	13,1
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	81,9	89,4

Wynik na instrumentach dłużnych zawiera wynik netto na obrocie rządowymi papierami wartościowymi oraz wynik na wycenie tych instrumentów do wartości godziwej. Wynik odsetkowy dla dłużnych papierów wartościowych zaprezentowany jest w wyniku z tytułu odsetek.

Wynik na instrumentach pochodnych zawiera wynik netto na obrocie i wycenie do wartości godziwej instrumentów na stopę procentową (FRA, IRS/CIRS, opcje cap), instrumentów walutowych (swap, opcje) oraz opcji na indeks giełdowy.

5. Wynik na inwestycjach

	2015	2014
Przychody z tytułu dywidend*	99,3	67,5
Wynik na instrumentach kapitałowych**	91,9	6,5
Wynik na instrumentach dłużnych	54,3	5,2
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	0,0	-11,1
Wynik na inwestycjach	245,5	68,1

*) W kwocie przychodów z tytułu dywidend 82,1 mln zł stanowi dywidenda za rok 2014 otrzymana od ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. Informacja dotycząca otrzymanej dywidendy ujęta jest w rozdziale II. Istotne zdarzenia w 2015 roku w punkcie 9. Dywidenda ze spółki ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

**) W wyniku na instrumentach kapitałowych ujęto wynik na sprzedaży akcji spółki ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. w kwocie 87,9 mln zł. Informacja dotycząca umowy sprzedaży ujęta jest w rozdziale II. Istotne zdarzenia w 2015 roku w punkcie 10. Sprzedaż akcji spółki ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

6. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	2015	2014
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych:	21,8	8,6
wycena transakcji zabezpieczanej	-113,2	234,5
wycena transakcji zabezpieczającej	135,0	-225,9
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych:	1,1	0,3
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1,1	0,3
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22,9	8,9

Szczegółowe informacje na temat stosowanej w Banku rachunkowości zabezpieczeń zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocie nr 39 *Rachunkowość zabezpieczeń*.

7. Wynik na pozostałej działalności podstawowej

	2015	2014
Wynik z tytułu nieruchomości inwestycyjnych, w tym:	6,9	11,9
- czynsze z tytułu najmu nieruchomości inwestycyjnej	8,9	13,1
- koszty bezpośredniego utrzymania nieruchomości inwestycyjnej	-2,6	-4,0
- wycena nieruchomości inwestycyjnej do wartości godziwej	0,6	2,8
Odszkodowania i straty związane z działalnością bankową	-1,6	-1,0
Wynik z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-2,1	-0,4
Odpis na utratę wartości innych aktywów niefinansowych	-0,2	-0,2
Inne	-4,4	2,7
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-1,4	13,0

8. Koszty działania

	2015	2014
Koszty pracownicze, w tym:	893,0	871,9
wynagrodzenia, w tym:	744,8	729,8
- program zmiennych składników wynagrodzeń	25,8	25,9
- program motywacyjny Grupy ING	1,3	1,8
- odprawy emerytalne	1,6	2,0
świadczenia na rzecz pracowników	148,2	142,1
Koszty ogólno-administracyjne, w tym:	956,8	770,8
koszty utrzymania, remontów i wynajmu budynków	240,4	255,0
koszty marketingu i promocji	116,3	108,6
koszty IT	82,6	95,9
koszty doradztwa i konsultingu	68,8	68,0
koszty rzeczowe i leasingowe	46,5	62,5
obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG*	261,3	54,1
usługi zarządzania gotówką	28,2	33,2
pozostałe**	112,7	93,5
Amortyzacja, w tym:	185,2	171,5
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	104,6	100,1
amortyzacja wartości niematerialnych	80,6	71,4
Razem	2 035,0	1 814,2

*) W kwocie obowiązkowych wpłat na rzecz BFG za rok 2015 oprócz opłaty rocznej i opłaty ostrożnościowej ujęta została także kwota 157,4 mln zł dotycząca obowiązkowej wpłaty przeznaczonej na wypłatę środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie. Więcej informacji na temat opisywanej wpłaty ujęto w rozdziale II. *Istotne zdarzenia w 2015 roku* w punkcie 1. *Uchwała Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotycząca obowiązkowej wpłaty z funduszu ochrony środków gwarantowanych*.

**) W kwocie pozostałych kosztów ogólno-administracyjnych za rok 2015 ujęto rezerwę na koszty wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 6,4 mln zł.

8.1. Świadczenia pracownicze

8.1.1. Program zmiennych składników wynagrodzeń

W roku 2015 kontynuowano rozpoczęty w roku 2012 program zmiennych składników wynagrodzeń. Program kierowany jest do:

- osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w celu wypełnienia wytycznych wynikających z Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego), Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r., Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji), oraz
- pracowników odznaczających się szczególnym potencjałem i kompetencjami (część polegająca na przyznaniu instrumentu finansowego).

Świadczenia te przyznawane są pracownikom objętym programem w oparciu o ocenę ich wyników pracy za dany rok. Opis i charakterystykę programu ujęto w rozdziale IV. *Znaczące zasady rachunkowości* w punkcie nr 13.3.3. *Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń*.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe informacje na temat programu kierowanego do osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Program 2012							
Liczba akcji	Wartość akcji (w mln PLN)	Liczba akcji nieodroczonech - przetrzymane 1 rok (przyznane 2013 - płatne 2014)	Liczba akcji odroczonech razem	Fantomy - 1 rok odroczenia (przyznane 2014 - płatne 2015)	Fantomy - 2 rok odroczenia (przyznane 2015 - płatne 2016)	Fantomy - 3 rok odroczenia (przyznane 2016 - płatne 2017)	mediana cen akcji za okres 10.10.2015-20.11.2015
23 462	2,9	-	23 462		11 723	11 739	125,30
Program 2013							
Liczba akcji	Wartość akcji (w mln PLN)	Liczba akcji nieodroczonech - przetrzymane 1 rok (przyznane 2014 - płatne 2015)	Liczba akcji odroczonech razem	Fantomy - 1 rok odroczenia (przyznane 2015 - płatne 2016)	Fantomy - 2 rok odroczenia (przyznane 2016 - płatne 2017)	Fantomy - 3 rok odroczenia (przyznane 2017 - płatne 2018)	mediana cen akcji za okres 10.10.2015-20.11.2015
31 060	3,9	-	31 060	10 337	10 354	10 369	125,30
Program 2014							
Liczba akcji	Wartość akcji (w mln PLN)	Liczba akcji nieodroczonech - przetrzymane 1 rok (przyznane 2015 - płatne 2016)	Liczba akcji odroczonech razem	Fantomy - 1 rok odroczenia (przyznane 2016 - płatne 2017)	Fantomy - 2 rok odroczenia (przyznane 2017 - płatne 2018)	Fantomy - 3 rok odroczenia (przyznane 2018 - płatne 2019)	mediana cen akcji za okres 10.10.2015-20.11.2015
71 348	8,9	42 839	28 509	9 485	9 506	9 518	125,30
Program 2015							
Liczba akcji	Wartość akcji (w mln PLN)	Liczba akcji nieodroczonech - przetrzymane 1 rok (przyznane 2016 - płatne 2017)	Liczba akcji odroczonech razem	Fantomy - 1 rok odroczenia (przyznane 2017 - płatne 2018)	Fantomy - 2 rok odroczenia (przyznane 2018 - płatne 2019)	Fantomy - 3 rok odroczenia (przyznane 2019 - płatne 2020)	mediana cen akcji za okres 10.10.2015-20.11.2015
102 488	12,8	61 690	40 798	13 575	13 598	13 625	125,30

8.1.2. Program motywacyjny Grupy ING

Do 2012 roku Bank był uczestnikiem długoterminowego systemu motywacyjnego Grupy ING LSPP (Longterm Sustainable Performance Plan), dawniej LEO (Long-term Equity Ownership). Opis i charakterystykę funkcjonujących wariantów systemu ujęto w rozdziale IV. Znaczące zasady rachunkowości w punkcie nr 13.3.2. Świadczenia z tytułu długoterminowego systemu motywacyjnego Grupy ING.

Na dzień bilansowy Bank wykazuje w księgach wycenę instrumentów będących w posiadaniu pracowników Banku. Wartość godziwa udzielonych opcji jest wykazywana jako koszty pracownicze (drugostronnie w kapitałach) i jest alokowana w okresie nabywania uprawnień.

Parametry przyjęte do modelu wyceny opcji

	2015		2014	
	min	max	min	max
oprocentowanie wolne od ryzyka	2,02%	4,62%	2,02%	4,62%
spodziewany termin realizacji opcji	5 lat	9 lat	5 lat	9 lat
bieżąca cena akcji	2,9 EUR	26,05 EUR	2,9 EUR	26,05 EUR
spodziewana zmienność świadectw udziałowych	25%	84%	25%	84%
spodziewany dochód z dywidendy	0,94%	8,99%	0,94%	8,99%

Zmiana stanu opcji w okresie sprawozdawczym

	Liczba opcji (w szt.)		średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR)	
	2015	2014	2015	2014
Opcje występujące na początek okresu	450 453	653 065	16,64	14,08
opcje przeniesione w danym okresie	-9 716	-104 638	17,11	7,10
opcje wykonane w danym okresie	14 589	57 052	6,01	6,23
opcje umorzone w danym okresie	733	6 761	21,33	12,68
opcje wygasłe w danym okresie	68 102	34 161	18,01	15,16
Opcje występujące na koniec okresu	357 313	450 453	16,79	16,64

Ilość opcji występujących na 31.12.2015 r. obejmowała 14.699 opcji rozliczanych poprzez emisję akcji oraz 342.614 opcji rozliczanych w środkach pieniężnych (według stanu na 31.12.2014 r. odpowiednio 75.066 i 375.387).

Przedział cen wykonania oraz średni ważony okres pozostały do końca umownego czasu trwania (życia) opcji występujących oraz możliwych do wykonania na koniec okresu sprawozdawczego przedstawia poniższa tabela:

2015

przedział cen wykonania (w EUR)	Ilość opcji występujących na 31.12.2015	Średni ważony okres pozostały do końca umownego czasu trwania	średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR)	Ilość opcji możliwych do wykonania na 31.12.2015	Średni ważony okres pozostały do końca umownego czasu trwania	średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR)
0,00 - 5,00	40 418	3,22	2,90	40 418	3,22	2,90
5,00 - 10,00	60 496	4,21	7,35	60 496	4,21	7,35
10,00 - 15,00	4 145	2,72	14,36	4 145	2,72	14,36
15,00 - 20,00	109 431	2,20	16,66	109 431	2,20	16,66
20,00 - 25,00	84 777	1,22	24,72	84 777	1,22	24,72
25,00 - 30,00	58 046	0,23	25,16	58 046	0,23	25,16
	357 313			357 313		

2014

przedział cen wykonania (w EUR)	Ilość opcji występujących na 31.12.2014	Średni ważony okres pozostały do końca umownego czasu trwania	średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR)	Ilość opcji możliwych do wykonania na 31.12.2014	Średni ważony okres pozostały do końca umownego czasu trwania	średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR)
0,00 - 5,00	42 667	4,22	2,90	42 667	4,22	2,90
5,00 - 10,00	78 348	5,21	7,35	78 348	5,21	7,35
10,00 - 15,00	4 145	3,72	14,36	4 145	3,72	14,36
15,00 - 20,00	174 010	2,16	17,09	174 010	2,16	17,09
20,00 - 25,00	88 781	2,21	24,68	88 781	2,21	24,68
25,00 - 30,00	62 502	1,23	25,16	62 502	1,23	25,16
	450 453			450 453		

Łączna wartość wewnętrzna opcji występujących oraz możliwych do wykonania na dzień 31.12.2015r. wynosiła 694.522 EUR w porównaniu do 611.000 EUR według stanu na 31.12.2014 r.

9. Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	2015	2014
Kredyty i inne należności		
Zawiązanie odpisów z tytułu utraty wartości	843,6	569,6
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości	-638,7	-330,2
Netto odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:	204,9	239,4
- dotyczące kredytów i innych należności z utratą wartości (impaired)	199,3	234,5
- dotyczące kredytów i innych należności bez utraty wartości (IBNR)	5,6	4,9
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Zawiązanie odpisów z tytułu utraty wartości	0,6	0,0
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości	0,0	0,0
Netto odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:	0,6	0,0
- dotyczące portfela bez utraty wartości (IBNR)	0,6	0,0
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		
Zawiązanie odpisów	20,8	15,8
Rozwiązanie odpisów	-13,5	-11,8
Netto odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, w tym:	7,3	4,0
- dotyczące portfela z utratą wartości (impaired)	5,4	1,8
- dotyczące portfela bez utraty wartości (IBNR)	1,9	2,2
Razem zawiązanie odpisów	865,0	585,4
Razem rozwiązanie odpisów	-652,2	-342,0
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	212,8	243,4

Wartości prezentowane w pozycji *Kredyty i inne należności - Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości* obejmują m.in. kwoty spłat dotyczących należności uprzednio spisanych z bilansu, które w roku 2015 wynosiły 8,9 mln zł w porównaniu z 5,4 mln zł w roku 2014.

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności według sektora klientów

	2015	2014
Zawijazanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	843,6	569,6
banki	0,1	0,3
inne niż banki podmioty sektora finansowego	0,4	0,4
podmioty sektora niefinansowego	842,9	568,5
podmioty sektora instytucji rządowych i samorządowych	0,2	0,4
Rozwijazanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	-638,7	-330,2
banki	-0,6	-0,3
inne niż banki podmioty sektora finansowego	-0,3	-0,3
podmioty sektora niefinansowego	-637,2	-329,3
podmioty sektora instytucji rządowych i samorządowych	-0,6	-0,3
Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	204,9	239,4
banki	-0,5	0,0
inne niż banki podmioty sektora finansowego	0,1	0,1
podmioty sektora niefinansowego	205,7	239,2
podmioty sektora instytucji rządowych i samorządowych	-0,4	0,1

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności według segmentu klientów

	2015	2014
Zawijazanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	843,6	569,6
klienci bankowości korporacyjnej	489,5	340,2
klienci bankowości detalicznej	354,1	229,4
Rozwijazanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	-638,7	-330,2
klienci bankowości korporacyjnej	-354,4	-179,5
klienci bankowości detalicznej	-284,3	-150,7
Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	204,9	239,4
klienci bankowości korporacyjnej	135,1	160,7
klienci bankowości detalicznej	69,8	78,7

10. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	2015	2014
Podatek bieżący, w tym:	248,2	304,0
Bieżący rok	213,7	311,4
Korekta rozliczenia podatkowego dotycząca roku ubiegłego	34,5	-7,4
Podatek odroczony, w tym:	7,7	-36,0
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	7,7	-36,0
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	255,9	268,0

Wyliczenie efektywnej stopy podatkowej

	2015	2014
A. Zysk brutto	1 395,9	1 335,9
B. 19% zysku brutto	265,2	253,8
C. Zwiększenia - koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	19,6	27,1
koszty spisania należności kredytowych i pozakredytowych	5,7	5,0
utworzenie rezerw na roszczenia sporne i inne aktywa	2,2	3,5
PFRON	1,4	1,4
odpis aktualizujący na należności w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	2,9	1,6
koszty reprezentacji	0,9	0,7
cienka kapitalizacja	0,4	0,7
strata podatkowa ze sprzedaży wierzytelności	1,0	9,1
inne	5,1	5,1
D. Zmniejszenia - przychody niepodlegające opodatkowaniu, w tym:	28,9	12,9
przychody z tytułu otrzymanych dywidend	17,8	12,1
rozwiązanie rezerw na roszczenia sporne	2,7	0,7
dochód zwolniony podmiotowo	0,0	0,1
korekta rozliczenia podatkowego dotycząca lat wcześniejszych	8,4	0,0
inne	0,0	0,0
E. Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat (B+C-D)	255,9	268,0
Efektywna stopa podatkowa (E : A)	18,33%	20,06%

Na odchylenie w roku 2015 efektywnej stawki podatkowej poniżej 19% zasadniczy wpływ miała otrzymana przez Bank dywidenda wypłacona przez ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (ING PTE) w wysokości 82,1 mln zł, która na podstawie art. 22 ust 4 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych zwolniona jest od podatku dochodowego.

Na wzrost efektywnej stawki podatkowej w 2014 r. wpłynęły następujące zdarzenia:

- Zawarcie w I półroczu 2014 r. listu intencyjnego dotyczącego sprzedaży przez ING Bank Śląski S.A. posiadanych udziałów w jednostce stowarzyszonej ING PTE oraz w związku ze zmianą intencji dotyczącej posiadanych udziałów utworzenie rezerwy na podatek odroczony w wysokości 13,2 mln zł.
- Niepodatkowa strata poniesiona na sprzedaży wierzytelności wobec jednego z klientów bankowości korporacyjnej (wzrost podatku dochodowego o 9,1 mln zł).

11. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję Banku za rok 2015 oparte było na zysku netto w kwocie 1.140,0 mln zł (rok 2014: 1 067,9 mln zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec roku 2015 i 2014 w liczbie 130.100.000 sztuk.

	2015	2014
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 140,0	1 067,9
Średnia ważona ilość akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	8,76	8,21

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W ciągu roku 2015 jak również w ciągu roku 2014 nie wystąpiły czynniki rozwadniające zysk przypadający na jedną akcję. W opisywanych okresach ING Bank Śląski S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani 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.

12. Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty

Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. nie podjął decyzji w sprawie rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu propozycji podziału zysku za rok 2015.

Walne Zgromadzenie w dniu 31 marca 2015 r. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2014 rok, na podstawie której Bank wypłacił dywidendę za 2014 rok w łącznej wysokości 520.4 mln zł (4,0 zł brutto na jedną akcję). Właściciele akcji nabyli prawo do dywidendy w dniu 20 kwietnia 2015 roku, wypłata dywidendy nastąpiła 3 czerwca 2015 roku.

13. Kasa, środki w Banku Centralnym

	2015	2014
Gotówka i pozostałe środki pieniężne	1 102,7	1 097,3
Środki na rachunkach w Banku Centralnym	2 487,0	4 233,4
Razem	3 589,7	5 330,7

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% wartości depozytów otrzymanych przez Bank.

Średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank zobligowany jest utrzymywać w danym okresie na rachunku bieżącym w NBP wynosi:

- 3.109,5 mln zł dla okresu od 31.12.2015 do 31.01.2016 r.,
- 2.597,8 mln zł dla okresu od 31.12.2014 do 01.02.2015 r.

Bank ma możliwość wykorzystania limitu zadłużenia w Narodowym Banku Polskim pod zastaw rządowych papierów wartościowych. Na dzień 31.12.2015 r. limit ten wynosił 15.200,0 mln zł w porównaniu z 13.180,6 mln zł według stanu na 31.12.2014 r.

14. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	2015	2014
Rachunki bieżące	820,7	963,4
Lokaty międzybankowe	59,4	125,8
Kredyty i pożyczki	133,1	67,2
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	664,9
Razem (brutto)	1 013,2	1 821,3
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-0,1	0,0
- dotyczący kredytów i pożyczek	-0,1	0,0
Razem (netto)	1 013,1	1 821,3

Kredyty i inne należności udzielone innym bankom według terminów zapadalności

	2015	2014
do 1 miesiąca	856,9	1 638,7
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	45,9	136,4
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	68,9	31,8
powyżej 1 roku do 5 lat	41,1	14,4
Powyżej 5 lat	0,4	0,0
Razem (brutto)	1 013,2	1 821,3

15. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**

	2015	2014
Instrumenty dłużne, w tym:	964,3	1 409,8
- Obligacje skarbowe	964,3	1 409,8
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	162,8	447,0
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 127,1	1 856,8

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

	2015	2014
do 1 miesiąca	268,0	453,2
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	175,6	38,4
powyżej 1 roku do 5 lat	400,4	1 223,9
powyżej 5 lat	283,1	141,3
Razem	1 127,1	1 856,8

Przychody o charakterze odsetkowym od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ujmowane są w wyniku odsetkowym. Zyski i straty z tytułu zmian wartości godziwej tych aktywów ujmowane są w pozycji Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany.

16. Wycena instrumentów pochodnych

W tabeli poniżej zostały zaprezentowane wartości nominalne instrumentów pochodnych, których wycena prezentowana jest w aktywach (wycena dodatnia) i zobowiązaniach (wycena ujemna) sprawozdania z sytuacji finansowej Banku.

2015	Wycena do wartości godziwej		Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji			Razem
	Aktywa	Zobowiązania	poniżej 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku	
Instrumenty pochodne na stopę procentową, w tym:	1 698,9	1 707,1	27 070,8	71 483,1	123 218,7	221 772,6
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	13,1	16,8	21 425,0	48 150,8	1 350,0	70 925,8
Swapy na stopę procentową (IRS)	1 678,2	1 682,7	5 645,8	22 489,1	117 794,0	145 928,9
Opcje CAP	7,6	7,6	0,0	843,2	4 074,7	4 917,9
Walutowe instrumenty pochodne, w tym:	289,7	294,0	31 749,6	10 276,2	6 150,3	48 176,1
Kontrakty walutowe (swap, forward)	167,3	140,2	30 668,4	9 401,1	2 093,0	42 162,5
CIRS	53,3	73,7	0,0	0,0	965,7	965,7
Opcje walutowe (nabyte)	67,3	0,0	481,4	482,2	1 570,2	2 533,8
Opcje walutowe (sprzedane)	1,8	80,1	599,8	392,9	1 521,4	2 514,1
Bieżące transakcje pozabilansowe, w tym:	0,7	0,2	5 207,7	0,0	0,0	5 207,7
Operacje wymiany walutowej	0,3	0,2	464,9	-	-	464,9
Operacje papierami wartościowymi	0,4	0,0	4 742,8	-	-	4 742,8
Wycena pozostałych instrumentów finansowych	1,6	1,5	-	-	-	-
Razem	1 990,9	2 002,8	64 028,1	81 759,3	129 369,0	275 156,4

W kwocie wyceny instrumentów pochodnych do wartości godziwej ujęto korektę wyceny z tytułu ryzyka kredytowego związanego z niewypłacalnością kontrahenta (CVA) oraz niewypłacalnością Grupy (DVA).

2014	Wycena do wartości godziwej		Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji			Razem
	Aktywa	Zobowiązania	poniżej 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku	
Instrumenty pochodne na stopę procentową, w tym:	2 154,7	2 164,1	32 182,3	62 910,7	80 855,9	175 948,9
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	43,5	45,7	22 628,0	38 400,0	5 675,0	66 703,0
Swapy na stopę procentową (IRS)	2 107,6	2 114,8	9 263,8	24 041,3	71 918,6	105 223,7
Opcje CAP	3,6	3,6	290,5	469,4	3 262,3	4 022,2
Walutowe instrumenty pochodne, w tym:	253,3	353,6	25 080,3	8 558,7	2 667,6	36 306,6
Kontrakty walutowe (swap, forward)	207,5	207,3	24 444,2	7 979,7	1 455,4	33 879,3
CIRS	24,1	107,9	0,0	0,0	839,7	839,7
Opcje walutowe (nabyte)	21,7	0,0	329,1	135,9	132,9	597,9
Opcje walutowe (sprzedane)	0,0	38,4	307,0	443,1	239,6	989,7
Bieżące transakcje pozabilansowe, w tym:	1,6	1,6	4 895,0	0,0	0,0	4 895,0
Operacje wymiany walutowej	1,3	1,6	1 954,8	-	-	1 954,8
Operacje papierami wartościowymi	0,3	0,0	2 940,2	-	-	2 940,2
Instrumenty pochodne na indeks giełdowy, w tym:	0,0	0,0	11,4	12,8	0,0	24,2
Opcje na indeks giełdowy (nabyte)	0,0	0,0	5,7	6,4	0,0	12,1
Opcje na indeks giełdowy (sprzedane)	0,0	0,0	5,7	6,4	0,0	12,1
Wycena pozostałych instrumentów finansowych	2,1	2,0	-	-	-	-
Razem	2 411,7	2 521,3	62 169,0	71 482,2	83 523,5	217 174,7

Wbudowane instrumenty pochodne

Na koniec roku 2015 i 2014 Bank posiadał depozyty w PLN, w które wbudowane są instrumenty pochodne. Instrumentami wbudowanymi są opcje walutowe. Wartość wyceny instrumentów wbudowanych na dzień 31.12.2015 r. wynosiła +0,8 mln zł w porównaniu z +0,5 mln zł według stanu na 31.12.2014 r.

17. Inwestycje

	2015	2014
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	20 678,0	22 828,6
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 515,5	4 095,9
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 800,7	0,0
Razem	23 478,7	22 828,6

Pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej

	2015	2014
Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu, w tym:	3 515,5	4 095,9
- Obligacje skarbowe	3 515,5	3 726,0
- Obligacje BGK	0,0	369,9
Razem	3 515,5	4 095,9

Szczegółowe informacje na temat stosowanej w Banku rachunkowości zabezpieczeń zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocy nr 39 *Rachunkowość zabezpieczeń*.

17.1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	2015	2014
Instrumenty dłużne, w tym:	20 494,9	22 815,3
Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu, w tym:	8 050,9	12 345,9
- Obligacje skarbowe	7 551,1	10 149,1
- Bony pieniężne NBP	499,8	499,9
- Obligacje BGK	0,0	1 696,9
Instrumenty dłużne o zmiennym oprocentowaniu, w tym:	12 444,0	10 469,4
- Obligacje skarbowe	12 444,0	10 469,4
Instrumenty dłużne razem, w tym:	20 494,9	22 815,3
- notowane na giełdzie	19 995,1	22 315,4
- nienotowane na giełdzie	499,8	499,9
Instrumenty kapitałowe	183,1	13,3
- Instrumenty kapitałowe w cenie nabycia	5,2	19,4
- Wycena do wartości rynkowej	177,9	0,0
- Utrata wartości	0,0	-6,1
Instrumenty kapitałowe - wartość bilansowa, w tym:	183,1	13,3
- notowane na giełdzie	0,0	8,4
- nienotowane na giełdzie	183,1	4,9
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	20 678,0	22 828,6

W pozycji *Instrumenty kapitałowe* prezentowane są akcje i udziały kilku podmiotów nienotowanych na giełdzie. W kwocie wartości bilansowej 177,9 mln zł stanowi wartość akcji Visa Europe Limited, która została wyceniona w oparciu o przewidywaną wartość alokacji rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. Szczegółowe informacje nt. powyższej transakcji zawarte są w niniejszym sprawozdaniu w rozdziale II. *Istotne zdarzenia w 2015 roku w punkcie 2. Wpływ transakcji przejęcia Visa Europe przez Visa Inc.*

Akcje i udziały pozostałych podmiotów Bank nie wycenia do wartości godziwej, gdyż ustalenie wartości godziwej jest utrudnione lub niemożliwe ze względu na brak aktywnego rynku dla tych instrumentów. Posiadanie tych akcji i udziałów związane jest z funkcjonowaniem Banku (KIR, SWIFT, BIK, PSP). W ocenie Banku najlepszym miernikiem ich wartości jest cena nabycia.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży według terminów zapadalności

	2015	2014
do 1 miesiąca	499,8	544,6
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	274,8	3 199,7
powyżej 1 roku do 5 lat	13 969,1	11 174,9
powyżej 5 lat	5 934,3	7 909,4
Razem	20 678,0	22 828,6

Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

	2015	2014
Saldo na początek okresu	22 828,6	19 492,9
Zwiększenia, w tym:	82 519,1	85 149,5
zakup dłużnych papierów wartościowych	81 695,6	83 867,3
zwiększenie wartości papierów wartościowych	823,2	1 279,9
zakup akcji i udziałów	0,3	2,3
Zmniejszenia, w tym:	84 669,7	81 813,8
sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	3 577,2	8 299,2
wykup dłużnych papierów wartościowych	78 559,0	72 723,5
zmniejszenie wartości papierów wartościowych	811,7	777,4
reklasyfikacja dłużnych papierów wartościowych z portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	1 713,3	0,0
sprzedaż akcji i udziałów	8,5	13,7
Saldo na koniec okresu	20 678,0	22 828,6

W roku 2015 Bank dokonał sprzedaży akcji jednej spółki z portfela inwestycji osiągając wynik na sprzedaży w wysokości +4,0 mln zł. Dla porównania w roku 2014 Bank dokonał sprzedaży akcji jednej spółki i zrealizował wynik na sprzedaży w kwocie +6,5 mln zł.

17.2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

	2015	2014
Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu, w tym:	2 643,8	0,0
- Obligacje skarbowe	987,1	0,0
- Obligacje BGK	1 656,7	0,0
Instrumenty dłużne o zmiennym oprocentowaniu, w tym:	156,9	0,0
- Obligacje skarbowe	156,9	0,0
Instrumenty dłużne razem, w tym:	2 800,7	0,0
- notowane na giełdzie	2 800,7	0,0
Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 800,7	0,0

W roku 2015 Bank dokonał reklasyfikacji części dłużnych papierów wartościowych z kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności. Szczegółowe ujawnienia na temat dokonanej reklasyfikacji znajdują się w notcie nr 17.3.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności według terminów zapadalności

	2015	2014
powyżej 1 roku do 5 lat	1 995,4	0,0
powyżej 5 lat	805,3	0,0
Razem	2 800,7	0,0

Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności

	2015	2014
Saldo na początek okresu	0,0	0,0
Zwiększenia, w tym:	2 934,1	0,0
reklasyfikacja dłużnych papierów wartościowych z portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	1 713,3	0,0
zakup dłużnych papierów wartościowych	1 138,6	0,0
naliczone odsetki	82,2	0,0
Zmniejszenia, w tym:	133,4	0,0
zapłacone odsetki	87,6	0,0
amortyzacja wyceny zatrzymanej w kapitale z aktualizacji wyceny	40,2	0,0
amortyzacja dyskonta/premii	5,0	0,0
odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	0,6	0,0
Saldo na koniec okresu	2 800,7	0,0

17.3. Rekasyfikacja dłużnych papierów wartościowych

Bank prezentuje ujawnienia w związku z dwoma rekasyfikacjami papierów wartościowych dokonanyymi w roku 2015 i 2008.

17.3.1. Rekasyfikacja w roku 2015

W roku 2015 Bank dokonał rekasyfikacji części dłużnych papierów wartościowych z kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności. Powodem rekasyfikacji był zamiar ograniczenia wrażliwości kapitałów Banku na zmianę wartości godziwej papierów wartościowych.

Poprzez rekasyfikację zmianie uległy zasady wyceny dłużnych papierów wartościowych, tj. z wycenianych do wartości godziwej na wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych wynosząca na dzień rekasyfikacji 1.713,3 mln zł stanowiła ich nowy zamortyzowany koszt.

17.3.2. Rekasyfikacja w roku 2008

W roku 2008 Bank dokonał rekasyfikacji części dłużnych papierów wartościowych z kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii kredytów i innych należności.

Przesłanką rekasyfikacji był brak lub zanik aktywności rynku, co w opinii Banku powoduje, że powyższe papiery wartościowe spełniają definicję pożyczek i należności zgodną z MSR tj. „są aktywami finansowymi nie będącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku” oraz nie zmieniła się intencja Banku w ich zakresie tzn. zamiar i możliwości ich utrzymywania w dającej się przewidzieć przyszłości.

Poprzez rekasyfikację zmianie uległy zasady wyceny dłużnych papierów wartościowych, tj. z wycenianych do wartości godziwej na wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych na dzień rekasyfikacji stanowiła ich nowy zamortyzowany koszt.

Dłużne papiery wartościowe rekasyfikowane z kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii kredytów i innych należności

Rodzaj papieru wartościowego	Dzień rekasyfikacji	2015			2014		
		wartość godziwa na dzień rekasyfikacji	wartość bilansowa na dzień sprawozdawczy	wartość godziwa na dzień sprawozdawczy	wartość godziwa na dzień rekasyfikacji	wartość bilansowa na dzień sprawozdawczy	wartość godziwa na dzień sprawozdawczy
Obligacje skarbowe (euroobligacje)	01.10.2008	1 242,9	1 796,6	1 747,3	1 242,9	1 855,0	2 101,7
Obligacje korporacyjne	19.12.2008	6,7	6,4	6,1	8,9	8,5	8,1
Obligacje komunalne	19.12.2008	12,8	12,8	12,4	20,1	20,5	20,4
Razem		1 262,4	1 815,8	1 765,8	1 271,9	1 884,0	2 130,2

Po rekasyfikacji wyżej wymienione papiery wartościowe prezentowane są w sprawozdaniu finansowym w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom*.

Obligacje Skarbu Państwa denominowane w EUR (euroobligacje) zaklasyfikowane na moment zakupu do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży były wyznaczone jako instrumenty zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej. Z chwilą rekasyfikacji pierwotna strategia zabezpieczenia papierów wartościowych z portfela dostępnych do sprzedaży została zakończona. Z uwagi na to, że intencją Banku było utrzymanie powiązania zabezpieczającego, rozpoczęto z dniem rekasyfikacji nową strategię

zabezpieczającą polegającą na zabezpieczeniu wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej papierów wartościowych klasyfikowanych do kategorii kredytów i innych należności.

Wartość godziwa zysku lub straty, jaka byłaby ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny, jeżeliby nie dokonano reklasyfikacji

Rodzaj papieru wartościowego	Wycena ujęta w kapitale własnym	
	2015	2014
Obligacje skarbowe (euroobligacje)	-49,3	246,7
Obligacje korporacyjne	-0,4	-0,5
Obligacje komunalne	-0,3	-0,1
Razem	-50,0	246,1

W przypadku nie dokonania reklasyfikacji wyżej wymienionych papierów wartościowych do kategorii kredytów i innych należności i pozostawienia ich w kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży kwoty wyceny do wartości godziwej zostałyby w całości ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny. Powyższe wartości zostały oszacowane bez uwzględnienia wpływu na rachunek zysków i strat oraz na inne całkowite dochody dalszego stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej, gdyż w opinii Banku wyliczenie takie obarczone byłoby błędem i opierało się na trudnych do zweryfikowania założeniach.

Koszty i przychody ujęte w rachunku zysków i strat

2015

Rodzaj papieru wartościowego	naliczone odsetki (kupon odsetkowy)	zamortyzowane dyskonto/premia	amortyzacja rezerwy rewaluacyjnej	korekta wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej w strategii FVH*
Obligacje skarbowe (euroobligacje)	77,4	-2,8	1,9	-57,6
Obligacje korporacyjne	0,2	0,0	0,0	0,0
Obligacje komunalne	0,4	0,0	0,0	0,0
Razem	78,0	-2,8	1,9	-57,6

2014

Rodzaj papieru wartościowego	naliczone odsetki (kupon odsetkowy)	zamortyzowane dyskonto/premia	amortyzacja rezerwy rewaluacyjnej	korekta wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej w strategii FVH*
Obligacje skarbowe (euroobligacje)	77,5	-2,8	1,9	20,7
Obligacje korporacyjne	0,3	0,0	0,0	0,0
Obligacje komunalne	0,7	0,1	-0,1	0,0
Razem	78,5	-2,7	1,8	20,7

*) wycena z tytułu zabezpieczanego ryzyka stopy procentowej

18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Wartość rynkowa aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań

	2015	2014
Z portfela aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat:		
- obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcje sell-buy-back)	60,1	56,3
Z portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:		
- obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	507,2	428,3
- obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego przez spółkę zależną z Europejskiego Banku Inwestycyjnego	203,8	290,0
- obligacje Rządu Francuskiego stanowiące zabezpieczenie rozliczeń dokonywanych z LCH	507,5	258,4
- obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie wierzytelności Banku wobec spółki zależnej	0,0	41,4
- obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcje sell-buy-back)	42,4	29,3

Blokowanie papierów wartościowych odbywa się z uwzględnieniem warunków wynikających z:

- Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 z późniejszymi zmianami),
- Kodeksu Spółek Handlowych, art. 495 (Dz. U. z 2000 r. Nr 94, poz. 1037 z późniejszymi zmianami),
- z zawartych umów,
- z istoty transakcji.

Wartość bilansowa zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu (sell-buy-back i repo) zaprezentowana jest w następujących notach:

- nota nr 27 *Zobowiązania wobec innych banków*
- nota nr 28 *Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat*
- nota nr 30 *Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu.*

Do aktywów o ograniczonej możliwości dysponowania poza instrumentami prezentowanymi w niniejszej notce zalicza się także wartość rezerwy obowiązkowej, którą Bank zobowiązany jest utrzymywać na rachunku bieżącym w NBP. Więcej informacji na temat rezerwy obowiązkowej zawarto w notce nr 13 *Kasa, środki w Banku Centralnym*.

Transakcje typu sell-buy-back/ repo w przeważającej większości realizowane są w wariantach z prawnym przejściem własności papierów wartościowych będących przedmiotem tego typu transakcji. Powyższe oznacza, że kontrahent, który nabył własność papierów wartościowych zachowuje możliwość dalszej ich odsprzedaży bądź zastawu, zgodnie z ogólnie przyjętą praktyką rynkową w tym zakresie.

Papiery wartościowe nie stanowiące aktywów Banku przyjęte jako zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Wartość rynkowa papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji typu buy-sell-back / reverse repo wynosiła 1.507,1 mln zł według stanu na 31.12.2015 r. w porównaniu do 1.204,9 mln zł według stanu na 31.12.2014 r.

Transakcje typu buy-sell-back/reverse repo w przeważającej większości realizowane są w wariacie z prawnym przejściem własności papierów wartościowych będących przedmiotem tego typu transakcji. Powyższe oznacza, że zachowana jest możliwość dalszej ich odsprzedaży bądź zastawu, zgodnie z ogólnie przyjętą praktyką rynkową w tym zakresie.

19. Pochodne instrumenty zabezpieczające**Wycena dodatnia**

	2015	2014
Wycena bilansowa instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, w tym:	2 454,6	2 983,4
- transakcja Interest Rate Swap	2 453,3	2 981,0
- transakcja Cross Currency Swap	1,3	2,4
Wycena bilansowa instrumentów zabezpieczających wartość godziwą papierów wartościowych, w tym:	0,2	0,4
- transakcja Interest Rate Swap	0,2	0,4
Razem	2 454,8	2 983,8

Wycena ujemna

	2015	2014
Wycena bilansowa instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, w tym:	1 020,6	1 038,4
- transakcja Interest Rate Swap	871,6	1 001,4
- transakcja Cross Currency Swap	149,0	37,0
Wycena bilansowa instrumentów zabezpieczających wartość godziwą papierów wartościowych, w tym:	810,3	994,4
- transakcja Interest Rate Swap	810,3	994,4
Razem	1 830,9	2 032,8

Wycena dodatnia prezentowana jest w pozycji *Pochodne instrumenty zabezpieczające* w aktywach sprawozdania z sytuacji finansowej natomiast wycena ujemna prezentowana jest w pozycji *Pochodne instrumenty zabezpieczające* w zobowiązaniach sprawozdania z sytuacji finansowej.

Szczegółowe informacje na temat stosowanej w Banku rachunkowości zabezpieczeń zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocy nr 39 *Rachunkowość zabezpieczeń*.

20. Kredyty i inne należności udzielone klientom

20.1. Portfel kredytów i innych należności

	2015	2014
Portfel kredytowy, w tym:	67 157,8	55 587,3
Kredyty i pożyczki	63 998,7	52 815,6
Dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 159,1	2 771,7
Inne należności, w tym:	3 913,6	3 984,4
Euroobligacje	3 838,6	3 923,9
Pozostałe należności	75,0	60,5
Razem (brutto)	71 071,4	59 571,7
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (w tym IBNR), w tym:	-1 438,0	-1 619,6
dotyczący portfela kredytowego, w tym:	-1 437,0	-1 613,9
dotyczący kredytów i pożyczek	-1 333,5	-1 608,3
dotyczący dłużnych papierów wartościowych (korporacyjnych i komunalnych)	-103,5	-5,6
dotyczący innych należności, w tym:	-1,0	-5,7
dotyczący euroobligacji	-0,5	-0,5
dotyczący pozostałych należności	-0,5	-5,2
Razem (netto), w tym:	69 633,4	57 952,1
Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego	8 043,6	6 098,2
Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego	53 867,1	44 130,4
Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych	7 722,7	7 723,5

Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

	2015	2014
Kredyty i pożyczki, w tym:	7 590,5	6 049,1
- w rachunku bieżącym	1 993,2	1 805,0
- terminowe	5 597,3	4 244,1
Dłużne papiery wartościowe (noty)	384,5	0,0
Pozostałe należności	69,3	50,2
Razem (brutto)	8 044,3	6 099,3
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (w tym IBNR), w tym:	-0,7	-1,1
dotyczący kredytów i pożyczek	-0,6	-1,1
dotyczący dłużnych papierów wartościowych	-0,1	0,0
Razem (netto)	8 043,6	6 098,2

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	2015	2014
Podmioty gospodarcze, w tym:	28 097,0	23 266,3
Kredyty i pożyczki, w tym:	26 589,7	21 592,4
- w rachunku bieżącym	7 000,3	5 724,2
- terminowe	19 589,4	15 868,2
Dłużne papiery wartościowe (obligacje korporacyjne i noty)	1 502,1	1 664,1
Pozostałe należności	5,2	9,8
Gospodarstwa domowe, w tym:	27 205,9	22 481,4
Kredyty i pożyczki, w tym:	27 205,4	22 480,9
- w rachunku bieżącym	1 632,6	1 542,6
- terminowe	25 572,8	20 938,3
Pozostałe należności	0,5	0,5
Razem (brutto)	55 302,9	45 747,7
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (w tym IBNR), w tym:	-1 435,8	-1 617,3
Podmioty gospodarcze, w tym:	-882,8	-1 020,5
dotyczący kredytów i pożyczek	-779,7	-1 010,2
dotyczący dłużnych papierów wartościowych	-103,1	-5,6
dotyczący pozostałych należności	0,0	-4,7
Gospodarstwa domowe, w tym:	-553,0	-596,8
dotyczący kredytów i pożyczek	-552,5	-596,3
dotyczący pozostałych należności	-0,5	-0,5
Razem (netto)	53 867,1	44 130,4

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	2015	2014
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 613,1	2 693,2
- w rachunku bieżącym	6,7	6,8
- terminowe	2 606,4	2 686,4
Dłużne papiery wartościowe (obligacje komunalne)	1 272,5	1 107,6
Euroobligacje	3 838,6	3 923,9
Razem (brutto)	7 724,2	7 724,7
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (w tym IBNR), w tym:	-1,5	-1,2
dotyczący kredytów i pożyczek	-0,7	-0,7
dotyczący dłużnych papierów wartościowych (obligacji komunalnych)	-0,3	0,0
dotyczący euroobligacji	-0,5	-0,5
Razem (netto)	7 722,7	7 723,5

W roku 2008 Bank dokonał reklasyfikacji części dłużnych papierów wartościowych z kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii kredytów i innych należności. Wśród wspomnianych papierów wartościowych znalazły się m.in. obligacje skarbowe (euroobligacje) oraz

obligacje korporacyjne i obligacje komunalne, które po reklasyfikacji prezentowane są w niniejszej notcie. Obligacje skarbowe stanowią pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej. Szczegółowe ujawnienia na temat dokonanej reklasyfikacji znajdują się w notcie nr 17.3.

Kredyty i inne należności udzielone klientom według terminów zapadalności

	2015	2014
do 1 miesiąca	12 545,0	11 229,2
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 086,6	1 604,9
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	8 023,3	5 724,5
powyżej 1 roku do 5 lat	25 558,8	20 324,6
powyżej 5 lat	21 852,1	19 470,9
dla których termin zapadalności upłynął	1 005,6	1 217,6
Razem	71 071,4	59 571,7

Pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej

Poniższa tabela prezentuje wartość papierów wartościowych klasyfikowanych do kategorii pożyczek i innych należności, stanowiących pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

	2015	2014
Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu, w tym:	3 838,6	3 923,9
- Euroobligacje	3 838,6	3 923,9
Razem	3 838,6	3 923,9

Szczegółowe informacje na temat stosowanej w Banku rachunkowości zabezpieczeń zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w notcie nr 39. *Rachunkowość zabezpieczeń*.

Portfel kredytowy według segmentu klientów

	2015	2014
Portfel kredytowy (brutto), w tym:	67 157,8	55 587,3
Bankowość korporacyjna, w tym:	41 040,6	33 844,7
- kredyty i pożyczki	37 881,5	31 073,0
- dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne	3 159,1	2 771,7
Bankowość detaliczna, w tym:	26 117,2	21 742,6
- kredyty i pożyczki hipoteczne	20 294,5	16 680,8
- kredyty i pożyczki pozostałe	5 822,7	5 061,8
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (w tym IBNR), w tym:	-1 437,0	-1 613,9
Bankowość korporacyjna, w tym:	-922,0	-1 047,6
- kredyty i pożyczki	-818,5	-1 042,0
- dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne	-103,5	-5,6
Bankowość detaliczna, w tym:	-515,0	-566,3
- kredyty i pożyczki hipoteczne	-197,1	-173,3
- kredyty i pożyczki pozostałe	-317,9	-393,0
Portfel kredytowy (netto), w tym:	65 720,8	53 973,4
Bankowość korporacyjna, w tym:	40 118,6	32 797,1
- kredyty i pożyczki	37 063,0	30 031,0
- dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne	3 055,6	2 766,1
Bankowość detaliczna, w tym:	25 602,2	21 176,3
- kredyty i pożyczki hipoteczne	20 097,4	16 507,5
- kredyty i pożyczki pozostałe	5 504,8	4 668,8

20.2. Jakość portfela kredytowego

Podział portfela kredytowego według przestanki utraty wartości i metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

	2015	2014
Bankowość korporacyjna		
Wartość brutto, w tym:	41 040,6	33 844,7
portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR [*])	39 680,9	32 524,2
portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired), w tym:	1 359,7	1 320,5
- wyceniany indywidualnie (ISFA [*])	1 145,5	1 080,8
- wyceniany portfelowo (INSFA [*])	214,2	239,7
Odpis aktualizujący, w tym:	-922,0	-1 047,6
odpis dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR [*])	-72,0	-72,6
odpis dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości (impaired), w tym:	-850,0	-975,0
- odpis dotyczący portfela wycenianego indywidualnie (ISFA [*])	-687,6	-795,0
- odpis dotyczący portfela wycenianego portfelowo (INSFA [*])	-162,4	-180,0
Wartość netto, w tym:	40 118,6	32 797,1
portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR [*])	39 608,9	32 451,6
portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired), w tym:	509,7	345,5
- wyceniany indywidualnie (ISFA [*])	457,9	285,8
- wyceniany portfelowo (INSFA [*])	51,8	59,7
Bankowość detaliczna		
Wartość brutto, w tym:	26 117,2	21 742,6
portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR [*])	25 579,1	21 164,6
portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired)	538,1	578,0
Odpis aktualizujący, w tym:	-515,0	-566,3
odpis dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR [*])	-101,4	-87,6
odpis dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości (impaired)	-413,6	-478,7
Wartość netto, w tym:	25 602,2	21 176,3
portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR [*])	25 477,7	21 077,0
portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired)	124,5	99,3
Razem portfel kredytowy brutto, w tym:	67 157,8	55 587,3
portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR)	65 260,0	53 688,8
portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired)	1 897,8	1 898,5
Razem odpis aktualizujący, w tym:	-1 437,0	-1 613,9
dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR)	-173,4	-160,2
dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości (impaired)	-1 263,6	-1 453,7
Razem portfel kredytowy netto, w tym:	65 720,8	53 973,4
portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR)	65 086,6	53 528,6
portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired)	634,2	444,8

^{*}) IBNR – Incurred But Not Reported; ISFA – Individually Significant Financial Assets; INSFA – Individually Non-Significant Financial Assets

Sprzedaż wierzytelności

W roku 2015 Bank dokonał kilku transakcji sprzedaży wierzytelności:

- 14 maja 2015 roku Bank sprzedał portfel wierzytelności korporacyjnych klasyfikowanych jako kredyty z utratą wartości lub też w całości spisanych z bilansu. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 265,6 mln zł (kwoty główne i odsetki). Pozytywny wpływ transakcji na koszty ryzyka Banku wyniósł 7,0 mln zł. W efekcie opisywanej umowy Bank zmniejszył portfel kredytów nieregularnych o kwotę 191,7 mln zł.
- 8 lipca 2015 roku Bank zawarł umowę dotyczącą sprzedaży portfela, głównie wierzytelności detalicznych klasyfikowanych jako kredyty z utratą wartości lub też w całości spisanych z bilansu. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 253,4 mln zł (kwoty główne i odsetki). Pozytywny wpływ transakcji na koszty ryzyka Banku wyniósł 21 mln zł. W efekcie opisywanej umowy Bank zmniejszył portfel kredytów nieregularnych o kwotę 139,4 mln zł.
- 23 lipca 2015 roku Bank zawarł umowę dotyczącą sprzedaży części należności korporacyjnych z portfela z rozpoznaną utratą wartości. Wpływ transakcji na koszty ryzyka Banku wyniósł 9 mln zł.

W roku 2014 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności z portfela kredytów korporacyjnych. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 29,3 mln USD (kwoty główne i odsetki), objętych odpisami z tytułu utraty wartości. W efekcie opisywanej umowy Bank zmniejszył portfel kredytów nieregularnych o 29,1 mln USD.

Zabezpieczenia

Zgodnie z polityką kredytową Bank przyjmuje zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów, ustanowione na rachunkach kredytobiorców oraz zabezpieczenia na majątku kredytobiorców. Więcej informacji na temat zabezpieczeń zaprezentowano w części "Zarządzanie ryzykiem ING Banku Śląskim S.A." w rozdziale I. Zarządzanie ryzykiem kredytowym, w punkcie nr 7.4. Zabezpieczenia i inne formy ograniczania ryzyka kredytowego.

20.3. Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości portfela kredytowego

	2015	2014
Saldo na początek okresu	1 613,9	1 443,4
Zmiany w wartości odpisu, w tym:	-176,9	170,5
utworzenie w okresie	843,6	569,5
rozwiązanie w okresie	-638,7	-330,2
spisanie należności w ciężar odpisów*	-401,9	-74,8
kwoty odzyskane z kredytów uprzednio spisanych	8,9	5,5
korekta odsetek od kredytów z rozpoznaną utratą wartości (unwinding interest)	14,3	8,8
pozostałe	-3,1	-8,3
Saldo na koniec okresu	1 437,0	1 613,9

*) W kwocie należności spisanych w ciężar odpisów w roku 2015 ujęto kwotę -371,3 mln zł (-47,5 mln zł w roku 2014) dotyczącą umorzeń związanych z transakcjami sprzedaży wierzytelności opisanymi w punkcie 20.2.

Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek w podziale na segmenty klientów**2015**

	Bankowość korporacyjna			Bankowość detaliczna			OGÓŁEM
	kredyty i pożyczki	obligacje	RAZEM	kredyty i pożyczki hipoteczne	kredyty i pożyczki pozostałe	RAZEM	
Stan na początek okresu	1 042,0	5,6	1 047,6	173,3	393,0	566,3	1 613,9
Zmiany w okresie, w tym:	-223,5	97,9	-125,6	23,8	-75,1	-51,3	-176,9
saldo utworzeń i rozwiązań w okresie	40,6	94,5	135,1	25,6	44,2	69,8	204,9
spisanie należności w ciężar odpisów	-265,3	0,0	-265,3	-4,5	-132,1	-136,6	-401,9
kwoty odzyskane z kredytów uprzednio spisanych	2,0	0,0	2,0	0,2	6,7	6,9	8,9
korekta odsetek od kredytów z rozpoznaną utratą wartości (unwinding interest)	5,1	1,6	6,7	1,2	6,4	7,6	14,3
pozostałe	-5,9	1,8	-4,1	1,3	-0,3	1,0	-3,1
Stan na koniec okresu	818,5	103,5	922,0	197,1	317,9	515,0	1 437,0

2014

	Bankowość korporacyjna			Bankowość detaliczna			OGÓŁEM
	kredyty i pożyczki	obligacje	RAZEM	kredyty i pożyczki hipoteczne	kredyty i pożyczki pozostałe	RAZEM	
Stan na początek okresu	955,9	0,8	956,7	137,1	349,6	486,7	1 443,4
Zmiany w okresie, w tym:	86,1	4,8	90,9	36,2	43,4	79,6	170,5
saldo utworzeń i rozwiązań w okresie	155,9	4,8	160,7	36,6	42,0	78,6	239,3
spisanie należności w ciężar odpisów	-68,8	0,0	-68,8	-0,9	-5,1	-6,0	-74,8
kwoty odzyskane z kredytów uprzednio spisanych	0,8	0,0	0,8	0,2	4,5	4,7	5,5
korekta odsetek od kredytów z rozpoznaną utratą wartości (unwinding interest)	-0,2	0,0	-0,2	0,1	8,9	9,0	8,8
pozostałe	-1,6	0,0	-1,6	0,2	-6,9	-6,7	-8,3
Stan na koniec okresu	1 042,0	5,6	1 047,6	173,3	393,0	566,3	1 613,9

21. Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Bank prezentuje należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu (transakcje reverse repo oraz buy-sell-back) w wydzielonej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej. Taka prezentacja ma zapewnić odrębne ujęcie aktywów wycenianych zamortyzowanym kosztem cechujących się wysoką zmiennością od tych, które mają charakter stabilny.

Transakcje reverse repo/ buy-sell-back (zakup instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odsprzedaży w przyszłości po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek) są używane jako narzędzie zarządzania płynnością i służą do krótkoterminowego lokowania nadwyżki środków.

	2015	2014
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 354,4	106,6
Razem	1 354,4	106,6

22. Inwestycje w jednostkach kontrolowanych

Bank posiada udziały w następujących podmiotach zależnych:

Nazwa podmiotu	Charakter powiązania kapitałowego	Procentowy udział banku w kapitale zakładowym podmiotu	Wartość bilansowa (według ceny nabycia)	
			2015	2014
ING Securities S.A.	zależny	100,00%	30,2	30,2
ING ABL Polska S.A.	zależny	100,00%	206,1	206,1
ING Usługi dla Biznesu S.A.	zależny	100,00%	15,9	15,9
Nowe Usługi S.A.	zależny	100,00%	0,1	0,0
Solver Sp. z o.o.	zależny	88,93%	17,0	17,0
Razem			269,3	269,2

Wszystkie podmioty zależne od Banku prowadzą swoją działalność na terenie Polski.

23. Aktywa majątkowe

	2015	2014
Nieruchomości inwestycyjne	52,9	60,0
Rzeczowe aktywa trwałe	574,1	581,7
Wartości niematerialne	409,1	360,8
Razem	1 036,1	1 002,5

23.1. Nieruchomości inwestycyjne

	2015	2014
Wartość na początek okresu	60,0	0,0
Zwiększenia, w tym:	1,1	59,6
połączenie z jednostką zależną	0,0	59,6
Zmniejszenia, w tym:	-7,7	-2,4
przekwalifikowanie do nieruchomości własnych	-7,7	-2,4
Zmiana wartości godziwej, w tym:	0,6	2,8
uwzględniona w rachunku zysków i strat*	0,6	2,8
Wartość na koniec okresu	52,9	60,0

*) w linii wynik na pozostałej działalności podstawowej w pozycji szczegółowej wynik z tytułu nieruchomości inwestycyjnych.

Nie występują ograniczenia prawne dotyczące nieruchomości inwestycyjnej ani też zobowiązania umowne związane z nabyciem ww. nieruchomości.

Z tytułu posiadania nieruchomości inwestycyjnej Bank osiągał przychody z najmu i ponosił koszty bezpośredniego utrzymania nieruchomości które zostały ujęte w rachunku zysków i strat w pozycji *Wynik na pozostałej działalności podstawowej*.

23.2. Rzeczowe aktywa trwałe

	2015	2014
Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	305,0	328,0
Sprzęt informatyczny	60,8	51,8
Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	171,9	164,6
Środki trwałe w budowie	36,4	37,3
Razem	574,1	581,7

2015

	Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	Środki trwałe w budowie	RAZEM
Wartość brutto na początek okresu	686,6	228,0	461,2	37,3	1 413,1
Zwiększenia, w tym:	42,1	34,7	70,0	137,2	284,0
zakup	0,0	0,0	0,0	137,2	137,2
przyjęcie z inwestycji	33,4	34,7	70,0	0,0	138,1
przekwalifikowanie z nieruchomości inwestycyjnych	7,7	0,0	0,0	0,0	7,7
inne	1,0	0,0	0,0	0,0	1,0
Zmniejszenia, w tym:	-52,3	-24,5	-48,5	-138,1	-263,4
sprzedaż i likwidacja	-27,3	-24,5	-42,0	0,0	-93,8
przyjęcie z inwestycji	0,0	0,0	0,0	-138,1	-138,1
przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-24,8	0,0	-4,6	0,0	-29,4
inne	-0,2	0,0	-1,9	0,0	-2,1
Zmiana wartości godziwej, w tym:	-9,5	0,0	0,0	0,0	-9,5
uwzględniona w innych całkowitych dochodach*	-3,7	0,0	0,0	0,0	-3,7
uwzględniona w rachunku zysków i strat**	-5,8	0,0	0,0	0,0	-5,8
Wartość brutto na koniec okresu	666,9	238,2	482,7	36,4	1 424,2
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-358,6	-176,2	-296,6	0,0	-831,4
Zmiany w okresie, w tym:	-3,3	-1,2	-14,2	0,0	-18,7
odpisy amortyzacyjne	-26,8	-25,2	-52,6	0,0	-104,6
sprzedaż i likwidacja	17,4	24,0	34,8	0,0	76,2
przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	7,1	0,0	3,6	0,0	10,7
inne	-1,0	0,0	0,0	0,0	-1,0
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-361,9	-177,4	-310,8	0,0	-850,1
Wartość netto na koniec okresu	305,0	60,8	171,9	36,4	574,1

*) w pozycji szczegółowej kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych

**) w linii koszty działania, w pozycji szczegółowej koszty utrzymania i wynajmu budynków

2014

	Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	Środki trwałe w budowie	RAZEM
Wartość brutto na początek okresu	659,8	201,4	422,3	32,6	1 316,1
Zwiększenia, w tym:	117,5	31,6	58,2	123,3	330,6
zakup	0,0	0,0	0,0	123,3	123,3
przyjęcie z inwestycji	30,0	31,5	57,1	0,0	118,6
przekwalifikowanie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	3,4	0,0	0,0	0,0	3,4
połączenie z jednostką zależną	62,0	0,1	0,0	0,0	62,1
inne	22,1	0,0	1,1	0,0	23,2
Zmniejszenia, w tym:	-58,2	-5,0	-19,3	-118,6	-201,1
sprzedaż i likwidacja	-2,6	-4,8	-8,5	0,0	-15,9
przyjęcie z inwestycji	0,0	0,0	0,0	-118,6	-118,6
przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-26,6	0,0	-4,1	0,0	-30,7
inne	-29,0	-0,2	-6,7	0,0	-35,9
Zmiana wartości godziwej, w tym:	-32,5	0,0	0,0	0,0	-32,5
uwzględniona w innych całkowitych dochodach*	0,3	0,0	0,0	0,0	0,3
uwzględniona w rachunku zysków i strat**	-32,8	0,0	0,0	0,0	-32,8
Wartość brutto na koniec okresu	686,6	228,0	461,2	37,3	1 413,1
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-328,1	-157,7	-268,0	0,0	-753,8
Zmiany w okresie, w tym:	-30,5	-18,5	-28,6	0,0	-77,6
odpisy amortyzacyjne	-38,8	-23,0	-38,3	0,0	-100,1
sprzedaż i likwidacja	2,6	4,6	7,8	0,0	15,0
przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	6,7	0,0	3,0	0,0	9,7
połączenie z jednostką zależną	0,0	-0,1	0,0	0,0	-0,1
inne	-1,0	0,0	-1,1	0,0	-2,1
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-358,6	-176,2	-296,6	0,0	-831,4
Wartość netto na koniec okresu	328,0	51,8	164,6	37,3	581,7

*) w pozycji szczegółowej kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych

**) w linii koszty działania, w pozycji szczegółowej koszty utrzymania i wynajmu budynków

Pozycja *Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych* obejmuje m.in. grunty, których wartość z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej według stanu na 31.12.2015 r. wynosiła 3,9 mln zł (5,0 mln zł według stanu na 31.12.2014 r.).

Nie występują ograniczenia prawne dotyczące rzeczowych aktywów trwałych.

Zobowiązania umowne do nabycia rzeczowego majątku trwałego

W roku 2015 Bank zawarł umowy z kontrahentami skutkujące w przyszłości przyrostem wartości rzeczowych aktywów trwałych na łączną kwotę 3,0 mln zł. Z uwagi na ramowy charakter części umów kwota ta nie jest docelowa - jej wysokość będzie wynikała z kosztorysów skalkulowanych

w trakcie realizacji. Umowy dotyczą nieruchomości (budynków i budowli), inwestycji w obcych środkach trwałych, środków trwałych w budowie oraz pozostałych środków trwałych.

W roku 2014 Bank zawarł umowy (częściowo o charakterze ramowym) dotyczące nieruchomości (budynków i budowli), inwestycji w obcych środkach trwałych, środków trwałych w budowie oraz pozostałych środków trwałych na łączną kwotę 1,1 mln zł.

23.3. Wartości niematerialne

	2015	2014
Wartość firmy	223,3	223,3
Oprogramowanie	154,6	116,7
Nakłady na wartości niematerialne	29,2	19,1
Inne wartości niematerialne	2,0	1,7
Razem	409,1	360,8

2015

	Wartość firmy	Oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Inne wartości niematerialne	RAZEM
Wartość brutto na początek okresu	223,3	670,9	19,1	8,5	921,8
Zwiększenia, w tym:	0,0	117,0	129,1	2,0	248,1
zakup	0,0	0,0	129,1	0,0	129,1
przyjęcie z inwestycji	0,0	117,0	0,0	2,0	119,0
Zmniejszenia, w tym:	0,0	-0,2	-119,0	0,0	-119,2
przyjęcie z inwestycji	0,0	0,0	-119,0	0,0	-119,0
sprzedaż i likwidacja	0,0	-0,2	0,0	0,0	-0,2
Wartość brutto na koniec okresu	223,3	787,7	29,2	10,5	1 050,7
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,0	-554,2	0,0	-6,8	-561,0
Zmiany w okresie, w tym:	0,0	-78,9	0,0	-1,7	-80,6
odpisy amortyzacyjne	0,0	-78,9	0,0	-1,7	-80,6
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,0	-633,1	0,0	-8,5	-641,6
Wartość netto na koniec okresu	223,3	154,6	29,2	2,0	409,1

2014

	Wartość firmy	Oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Inne wartości niematerialne	RAZEM
Wartość brutto na początek okresu	223,3	574,2	41,1	6,8	845,4
Zwiększenia, w tym:	0,0	96,8	76,2	1,7	174,7
zakup	0,0	0,0	76,2	0,0	76,2
przyjęcie z inwestycji	0,0	96,5	0,0	1,7	98,2
połączenie z jednostką zależną	0,0	0,3	0,0	0,0	0,3
Zmniejszenia, w tym:	0,0	-0,1	-98,2	0,0	-98,3
przyjęcie z inwestycji	0,0	0,0	-98,2	0,0	-98,2
sprzedaż i likwidacja	0,0	-0,1	0,0	0,0	-0,1
Wartość brutto na koniec okresu	223,3	670,9	19,1	8,5	921,8
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,0	-483,6	0,0	-5,9	-489,5
Zmiany w okresie, w tym:	0,0	-70,6	0,0	-0,9	-71,5
odpisy amortyzacyjne	0,0	-70,5	0,0	-0,9	-71,4
połączenie z jednostką zależną	0,0	-0,2	0,0	0,0	-0,2
inne	0,0	0,1	0,0	0,0	0,1
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,0	-554,2	0,0	-6,8	-561,0
Wartość netto na koniec okresu	223,3	116,7	19,1	1,7	360,8

Zobowiązania umowne do nabycia wartości niematerialnych

W roku 2015 Bank zawarł z kontrahentami umowy na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych na łączną kwotę 8,5 mln zł, przy czym z uwagi na ramowy charakter części umów kwota ta nie jest docelowa. Umowy te, podobnie jak w roku ubiegłym, dotyczą zakupu licencji oraz wdrożenia oprogramowania komputerowego.

Na koniec roku 2014 Bank posiadał umowy (częściowo o charakterze ramowym) zakupu licencji oraz wdrożenia oprogramowania na łączną kwotę 7,9 mln zł.

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 najmniejsze możliwe do zidentyfikowania ośrodki wypracowujące środki pieniężne, do których przypisano wartość firmy w łącznej kwocie 223,3 mln zł. Nie stwierdzono żadnych innych dodatkowych składników wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania, które mogłyby zostać przyporządkowane do zidentyfikowanych ośrodków generujących środki pieniężne.

Dane wejściowe dla potrzeb testu obejmują wysokość kapitału ekonomicznego, aktywów ważonych ryzykiem oraz zysku przed opodatkowaniem w podziale na segmenty.

Test wykonywany jest na podstawie modelu kalkulującego i porównującego wartość bieżącą wolnych przepływów pieniężnych ośrodka z wielkością szacowanej wartości księgowej kapitałów ośrodka. Wolne przepływy pieniężne ośrodka zdefiniowane są jako zyski netto pomniejszone o kapitał wymagany do utrzymania współczynnika wypłacalności na wymaganym poziomie. Do

dyskontowania przepływów używa się stopy dyskonta w wysokości 8,07% reprezentującej średni ważony koszt kapitału. Do pozostałych założeń należą: prognozy stawki podatku dochodowego, nominalna stopa wzrostu po okresie prognozy (3%) oraz prognozowana stawka 3M WIBOR.

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 średnioterminowym planie finansowym oraz strategii działania obejmującym maksymalnie okres najbliższych 3 lat. Dane dotyczące kolejnych dwóch lat są wynikiem ekstrapolacji. Ekstrapolacja zakłada, że ośrodek wypracowujący przepływy pieniężne utrzyma wskaźnik *zysk brutto / aktywa ważne ryzykiem* na poziomie z ostatniego roku prognozy Banku podnosząc swoje zyski o uprzednio wskazaną stopę wzrostu. Zasadność przyjętych założeń jest okresowo weryfikowana - a rozbieżności pomiędzy szacowanymi w oparciu o przyszłe przepływy a rzeczywistymi przepływami analizowane.

Bieżąca wartość netto przepływów pieniężnych na dzień 31.12.2015 r. wynosiła 5.238,8 mln zł. Przeprowadzony test wykazał nadwyżkę bieżącej wartości przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne w wysokości 3.051,8 mln zł i w związku z tym nie stwierdzono dla tego ośrodka utraty wartości. Dla stopy dyskontowej niższej o 1 p.p. nadwyżka bieżącej wartości przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne wynosiłaby 4.089,5 mln zł, dla stopy wyższej o 1 p.p. nadwyżka bieżącej wartości przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne wynosiłaby zaś 2.351,2 mln zł.

24. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

	2015	2014
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	38,4	28,4
Udziały w jednostkach stowarzyszonych przeznaczone do sprzedaży	0,0	40,0
Razem	38,4	68,4

	2015	2014
Wartość na początek okresu	68,4	28,3
Zwiększenia, w tym:	18,7	60,0
przekwalifikowanie z inwestycji w jednostki kontrolowane	0,0	40,0
przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych	18,7	20,0
Zmniejszenia, w tym:	-44,5	-18,8
sprzedaż	-44,5	-18,5
inne	0,0	-0,3
Zmiana wartości godziwej, w tym:	-4,2	-1,1
uwzględniona w rachunku zysków i strat*	-4,2	-1,1
Wartość na koniec okresu	38,4	68,4

*) w linii koszty działania, w pozycji szczegółowej koszty utrzymania i wynajmu budynków

Na kwotę Aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży według stanu na 31.12.2015 r. składa się wartość:

- 16 nieruchomości (budynki wraz z gruntami), które zostały przekwalifikowane z rzeczowych aktywów trwałych. Nieruchomości są dostępne do natychmiastowej sprzedaży w ich bieżącym stanie. Bank zamierza zbyć ww. nieruchomości korzystając z usług wyspecjalizowanych firm, zajmujących się poszukiwaniem nabywców przy wykorzystaniu różnorodnych dostępnych środków (ogłoszenia, dedykowany mailing, kontakt z innymi biurami pośrednictwa, itp.). Zbycie nieruchomości ma nastąpić w ciągu 12 miesięcy od dnia przekwalifikowania.
- Aktywów przejętych z windykacji, obejmujących nieruchomości (budynki i grunty) oraz środki transportu. Bank zamierza zbyć te aktywa korzystając z dostępnych sposobów zbycia w tym m.in. w drodze ogłoszenia przetargu.

W III kwartale 2015 roku Bank sfinalizował sprzedaż 20% akcji ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. na rzecz ING Continental Europe Holdings B.V. (ING CEH). Szczegóły dotyczące powyższej umowy sprzedaży zostały opisane w rozdziale II. *Istotne zdarzenia w 2015 roku* w punkcie 9. Sprzedaż akcji spółki ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

25. Aktywa / zobowiązania z tytułu podatku dochodowego

	2015	2014
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego, w tym:	153,7	248,5
zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	20,6	30,5
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	133,1	218,0

Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku

2015

	Saldo na 01.01.2015	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Saldo na 31.12.2015
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
odsetki naliczone	-31,3	9,2	0,0	-22,1
aktualizacja wyceny	-118,6	0,0	20,8	-97,8
odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-133,0	23,9	0,0	-109,1
pozostałe rezerwy	-45,8	0,8	0,0	-45,0
świadczenia pracownicze	-34,9	1,2	0,0	-33,7
korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-12,3	0,0	0,0	-12,3
inne	-15,9	0,0	0,0	-15,9
Razem	-391,8	35,1	20,8	-335,9

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego				
odsetki naliczone	35,4	-32,7	0,0	2,7
rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	2,3	-0,7	0,0	1,6
rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	5,8	-0,4	0,0	5,4
aktualizacja wyceny	556,9	0,9	-113,4	444,4
inne	9,4	5,5	0,0	14,9
Razem	609,8	-27,4	-113,4	469,0
Podatek odroczoney – stan bilansowy	218,0	7,7	-92,6	133,1

2014

	Saldo na 01.01.2014	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Połączenie z jednostką zależną	Saldo na 31.12.2014
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
odsetki naliczone	-35,0	3,7	0,0	0,0	-31,3
aktualizacja wyceny	-37,7	0,0	-80,9	0,0	-118,6
odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-137,4	4,4	0,0	0,0	-133,0
pozostałe rezerwy	-48,4	2,6	0,0	0,0	-45,8
świadczenia pracownicze	-31,3	-3,6	0,0	0,0	-34,9
korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-12,3	0,0	0,0	0,0	-12,3
inne	-13,2	0,0	0,0	-2,7	-15,9
Razem	-315,3	7,1	-80,9	-2,7	-391,8

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego					
odsetki naliczone	73,2	-37,8	0,0	0,0	35,4
rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	10,9	-8,6	0,0	0,0	2,3
rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	6,4	-0,6	0,0	0,0	5,8
aktualizacja wyceny	157,9	0,0	399,0	0,0	556,9
Inne	4,8	3,9	0,0	0,7	9,4
Razem	253,2	-43,1	399,0	0,7	609,8
Podatek odroczoney – stan bilansowy	-62,1	-36,0	318,1	-2,0	218,0

Nierozpoznane aktywa z tytułu podatku odroczonego

Nierozpoznane aktywa z tytułu podatku odroczonego związane są z rezerwami celowymi, których nieściągalność nie zostanie uprawdopodobniona. Kwota nieuznanych różnic przejściowych z tego tytułu na koniec roku 2015 wynosiła 1,5 mln zł (rok wygaśnięcia różnic: 2017) w porównaniu do 1,8 mln zł na koniec roku 2014 (rok wygaśnięcia różnic: 2016).

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

	2015	2014
Aktualizacja wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	117,0	131,6
Aktualizacja wyceny aktywów trwałych	2,9	6,3
Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	225,3	299,8
Zyski/straty aktuarialne	0,6	0,7
Razem	345,8	438,4

26. Inne aktywa

	2015	2014
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	76,2	74,0
przychody do otrzymania	25,4	33,1
rozliczenia z tytułu prowizji	23,7	16,2
koszty działania opłacone z góry	25,5	23,0
koszty do rozliczenia	1,2	1,6
pozostałe	0,4	0,1
Pozostałe aktywa, w tym:	43,8	36,7
rozzrachunki z tytułu zakupu materiałów	4,0	3,6
rozliczenia międzybankowe	14,4	8,2
rozzrachunki z odbiorcami	5,8	1,4
rozliczenia publiczno-prawne	0,4	0,2
pozostałe	19,2	23,3
Razem	120,0	110,7
w tym aktywa finansowe	43,8	36,7

27. Zobowiązania wobec innych banków

	2015	2014
Rachunki bieżące	1 527,1	1 823,2
Depozyty międzybankowe	316,5	1 818,7
Pozostałe zobowiązania	11,8	2,3
Razem	1 855,4	3 644,2

Zobowiązania wobec innych banków według terminów zapadalności

	2015	2014
do 1 miesiąca	1 845,8	3 644,2
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9,6	0,0
Razem	1 855,4	3 644,2

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

	2015	2014
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	162,8	56,9
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	162,8	56,9
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	466,6	860,5
Razem	629,4	917,4

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

	2015	2014
do 1 miesiąca	162,8	56,9
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,0	133,5
powyżej 1 roku do 5 lat	249,4	595,4
powyżej 5 lat	217,2	131,6
Razem	629,4	917,4

29. Zobowiązania wobec klientów

	2015	2014
Depozyty	86 596,8	74 652,3
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	300,1	256,8
Pozostałe zobowiązania	486,8	416,9
Razem, w tym:	87 383,7	75 326,0
Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego	2 667,0	2 568,8
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	83 084,8	70 881,4
Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 631,9	1 875,8

Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

	2015	2014
Depozyty, w tym:	2 610,4	2 468,1
- rachunki bieżące	2 284,2	1 717,6
- rachunki terminowe	326,2	750,5
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0,5	0,4
Pozostałe zobowiązania	56,1	100,3
Razem	2 667,0	2 568,8

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	2015	2014
Podmioty gospodarcze, w tym:	24 272,4	20 746,2
Depozyty, w tym:	23 615,3	20 238,5
- rachunki bieżące	13 129,0	10 648,1
- rachunki oszczędnościowe	8 000,5	6 139,6
- rachunki terminowe	2 485,8	3 450,8
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	244,1	202,4
Pozostałe zobowiązania	413,0	305,3
Gospodarstwa domowe, w tym:	58 812,4	50 135,2
Depozyty, w tym:	58 751,6	50 077,2
- rachunki bieżące	9 730,6	7 575,4
- rachunki oszczędnościowe	42 989,9	36 622,6
- rachunki terminowe	6 031,1	5 879,2
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	49,5	49,3
Pozostałe zobowiązania	11,3	8,7
Razem	83 084,8	70 881,4

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	2015	2014
Depozyty, w tym:	1 619,5	1 868,5
- rachunki bieżące	1 530,6	1 809,4
- rachunki terminowe	88,9	59,1
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	6,0	4,7
Pozostałe zobowiązania	6,4	2,6
Razem	1 631,9	1 875,8

Zobowiązania wobec klientów według terminów zapadalności

	2015	2014
do 1 miesiąca	81 970,0	70 124,2
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 003,8	1 762,5
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 214,4	3 029,1
powyżej 1 roku do 5 lat	192,3	406,9
powyżej 5 lat	3,2	3,3
Razem	87 383,7	75 326,0

30. Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Bank prezentuje zobowiązania od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu (transakcje repo oraz sell-buy-back) w wydzielonej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej. Taka prezentacja ma zapewnić odrębne ujęcie zobowiązań wycenianych amortyzowanym kosztem cechujących się wysoką zmiennością od tych, które mają charakter stabilny.

Transakcje repo/sell-buy-back (sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po ustalonej cenie) są używane powszechnie jako narzędzie krótkoterminowego zarządzania płynnością i służą do pozyskiwania finansowania.

Na koniec roku 2015 i 2014 przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu zawartych z klientami były następujące aktywa:

2015

	data odkupu	wartość rynkowa papierów wartościowych	wartość bilansowa transakcji
Dłużne papiery wartościowe	2016-01-04	43,3	43,4
Dłużne papiery wartościowe	2016-01-05	4,1	4,1
Razem		47,4	47,5

2014

	data odkupu	wartość rynkowa papierów wartościowych	wartość bilansowa transakcji
Dłużne papiery wartościowe	2015-01-02	28,5	28,9
Dłużne papiery wartościowe	2015-01-05	0,8	0,8
Razem		29,3	29,7

31. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

	2015	2014
Zobowiązania z tytułu emisji, w tym:	866,3	866,5
- Obligacje wyemitowane przez ING Bank Śląski S.A.	866,3	866,5
Razem	866,3	866,5

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych według terminów zapadalności

	2015	2014
powyżej 1 roku do 5 lat	866,3	866,5
Razem	866,3	866,5

32. Rezerwy

	2015	2014
Rezerwa na sprawy sporne	3,3	20,4
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	26,1	18,3
Rezerwa na odprawy emerytalne	20,6	19,1
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	13,8	12,5
Razem	63,8	70,3

2015

	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwa na odprawy emerytalne	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	RAZEM
Saldo na początek okresu	20,4	18,3	19,1	12,5	70,3
utworzenie	0,7	20,8	0,9	1,3	23,7
rozwiązanie	-1,9	-13,5	0,0	0,0	-15,4
wykorzystanie*	-15,9	0,0	0,0	0,0	-15,9
zmiany z tytułu różnic kursowych	0,0	0,5	0,0	0,0	0,5
zyski / straty aktuarialne	0,0	0,0	0,6	0,0	0,6
Saldo na koniec okresu	3,3	26,1	20,6	13,8	63,8
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:					
do 1 roku	1,5	0,0	1,7	13,8	17,0
powyżej 1 roku	1,8	26,1	18,9	0,0	46,8

*) W kwocie wykorzystania rezerw na sprawy sporne ujęto kwotę -14,1 mln zł dotyczącą zapłaty przez Bank kary nałożonej decyzją Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) z 2006 roku. Uprawomocnienie decyzji UOKiK było następstwem wydania w roku 2015 przez Sąd Apelacyjny w Warszawie wyroku w tej sprawie. Bank w ubiegłych latach zawiązał rezerwę w pełnej wysokości na pokrycie przewidywanych kosztów z tytułu powyższej kary. Szczegóły dotyczące wyroku Sądu Apelacyjnego w sprawie kary nałożonej przez UOKiK opisane są w rozdziale II. Istotne zdarzenia w 2015 roku w punkcie 8. Wyrok Sądu Apelacyjnego w sprawie kary nałożonej przez UOKiK w 2006 roku.

2014

	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwa na odprawy emerytalne	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	RAZEM
Saldo na początek okresu	20,6	13,5	18,9	10,7	63,7
utworzenie	7,1	15,8	1,7	1,8	26,4
rozwiązanie	-1,3	-11,8	0,0	0,0	-13,1
wykorzystanie	-6,0	0,0	0,0	0,0	-6,0
zmiany z tytułu różnic kursowych	0,0	0,8	0,0	0,0	0,8
zyski / straty aktuarialne	0,0	0,0	-1,5	0,0	-1,5
Saldo na koniec okresu	20,4	18,3	19,1	12,5	70,3
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:					
do 1 roku	0,2	0,0	1,6	12,5	14,3
powyżej 1 roku	20,2	18,3	17,5	0,0	56,0

Rezerwa na sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 2015 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.

W ocenie Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w roku 2015 przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Rezerwa na odprawy emerytalne

Rezerwy na odprawy emerytalne szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej z zastosowaniem stopy dyskonta, którą na koniec roku 2015 przyjęto na poziomie 3,0% (2,7% na koniec roku 2014). Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana jest i aktualizowana w okresach rocznych.

Rezerwa na odprawy emerytalne - zmiana zobowiązania ujętego w bilansie

	2015	2014
Saldo na początek okresu	19,1	18,9
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat, z tego:	1,6	2,0
- koszt bieżącego zatrudnienia	1,2	1,3
- koszty odsetek	0,4	0,7
Zyski i straty aktuarialne	0,6	-1,5
Wyplacone świadczenia	-0,7	-0,3
Saldo na koniec okresu	20,6	19,1

33. Inne zobowiązania

	2015	2014
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	322,2	337,5
z tytułu świadczeń pracowniczych, w tym:	201,4	207,1
- program zmiennych składników wynagrodzeń	48,9	44,2
z tytułu prowizji	99,9	103,5
pozostałe	20,9	26,9
Pozostałe zobowiązania, w tym:	465,0	500,4
rozrachunki międzybankowe	225,8	269,2
rozrachunki z dostawcami	183,8	174,2
rozrachunki publiczno-prawne	38,7	36,1
pozostałe	16,7	20,9
Razem	787,2	837,9

34. Kapitał zakładowy

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

- 92.600.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 37.500.000 akcji zwykłych na okaziciela serii B o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

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

35. Kapitał z aktualizacji wyceny

	2015	2014
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	498,5	560,7
- w tym podatek odroczone	-117,0	-131,6
Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	12,4	26,9
- w tym podatek odroczone	-2,9	-6,3
Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływ pieniędzy	960,6	1 278,3
- w tym podatek odroczone	-225,3	-299,8
Zyski / straty aktuarialne	2,6	3,1
- w tym podatek odroczone	-0,6	-0,7
Razem	1 474,1	1 869,0

2015

	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	w tym podatek odroczone	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	w tym podatek odroczone	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływ pieniędzy	w tym podatek odroczone	Zyski / straty aktuarialne	w tym podatek odroczone	RAZEM
Stan na początek okresu	560,7	-131,6	26,9	-6,3	1 278,3	-299,8	3,1	-0,7	1 869,0
zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	13,4	-3,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13,4
przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-47,2	11,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-47,2
rozliczenie wyceny papierów reklamowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-28,4	6,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-28,4
efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	0,0	0,0	0,0	0,0	-317,7	74,5	0,0	0,0	-317,7
aktualizacja wyceny środków trwałych	0,0	0,0	-3,7	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,7
zbycie środków trwałych	0,0	0,0	-10,8	2,6	0,0	0,0	0,0	0,0	-10,8
zyski / straty aktuarialne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,5	0,1	-0,5
Stan na koniec okresu	498,5	-117,0	12,4	-2,9	960,6	-225,3	2,6	-0,6	1 474,1

2014

	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	w tym podatek odroczony	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	w tym podatek odroczony	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływ pieniężne	w tym podatek odroczony	Zyski / straty aktuarialne	w tym podatek odroczony	RAZEM
Stan na początek okresu	273,2	-64,1	32,9	-7,7	205,5	-48,1	1,8	-0,4	513,4
zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	291,8	-68,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	291,8
przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-4,3	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-4,3
efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	0,0	0,0	0,0	0,0	1 072,8	-251,7	0,0	0,0	1 072,8
aktualizacja wyceny środków trwałych	0,0	0,0	0,2	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
zbycie środków trwałych	0,0	0,0	-6,2	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	-6,2
zyski / straty aktuarialne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,3	-0,3	1,3
rozliczenie przejścia spółki zależnej	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Stan na koniec okresu	560,7	-131,6	26,9	-6,3	1 278,3	-299,8	3,1	-0,7	1 869,0

36. Zyski zatrzymane

	2015	2014
Pozostały kapitał zapasowy	65,4	65,4
Kapitał rezerwowy	5 466,6	4 969,1
Fundusz ogólnego ryzyka	1 110,2	1 060,2
Niepodzielony wynik lat ubiegłych	93,3	81,8
Wynik roku bieżącego	1 140,0	1 067,9
Razem	7 875,5	7 244,4

2015

	Pozostały kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzie- lony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	RAZEM
Stan na początek okresu	65,4	4 969,1	1 060,2	1 149,7	0,0	7 244,4
wynik netto bieżącego okresu	0,0	0,0	0,0	0,0	1 140,0	1 140,0
podział zysku, w tym:	0,0	497,5	50,0	-1 067,9	0,0	-520,4
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	0,0	497,5	0,0	-497,5	0,0	0,0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,0	0,0	50,0	-50,0	0,0	0,0
- dywidenda	0,0	0,0	0,0	-520,4	0,0	-520,4
aktualizacja wyceny środków trwałych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
zbycie środków trwałych	0,0	0,0	0,0	11,5	0,0	11,5
Stan na koniec okresu	65,4	5 466,6	1 110,2	93,3	1 140,0	7 875,5

2014

	Pozostały kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzie- lony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	RAZEM
Stan na początek okresu	65,4	4 671,5	1 010,2	934,9	0,0	6 682,0
wynik netto bieżącego okresu	0,0	0,0	0,0	0,0	1 067,9	1 067,9
podział zysku, w tym:	0,0	297,6	50,0	-920,0	0,0	-572,4
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	0,0	297,6	0,0	-297,6	0,0	0,0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,0	0,0	50,0	-50,0	0,0	0,0
- dywidenda	0,0	0,0	0,0	-572,4	0,0	-572,4
aktualizacja wyceny środków trwałych	0,0	0,0	0,0	-4,3	0,0	-4,3
zbycie środków trwałych	0,0	0,0	0,0	7,7	0,0	7,7
rozliczenie przejęcia spółki zależnej	0,0	0,0	0,0	63,5	0,0	63,5
Stan na koniec okresu	65,4	4 969,1	1 060,2	81,8	1 067,9	7 244,4

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. 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.

Wypłata dywidendy

Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła w dniu 15 grudnia 2015 roku stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków w 2016 roku (dywidenda za rok 2015). W celu zapewnienia dalszego stabilnego działania banków w Polsce, KNF zaleca bankom politykę dywidendową, która zapewni dalsze wzmocnienie ich bazy kapitałowej i dostosowanie jej do poziomów innych krajów Unii Europejskiej. KNF zaleca w szczególności, aby dywidendę mogły wypłacić jedynie banki, które spełniają poniższe kryteria:

- nie realizują programu naprawczego,
- posiadają ocenę końcową BION nie gorszą niż 2,5,
- posiadają poziom dźwigni finansowej na poziomie wyższym niż 5%,
- współczynnik kapitału Tier I podwyższony o kapitał bezpieczeństwa:
 - banki z ponad 5% udziałem w rynku depozytów sektora niefinansowego – od 13,25% plus 75% ewentualnego domiaru kapitałowego na ryzyko kredytów walutowych,

- pozostałe banki komercyjne – wyższy od 11,25% plus 75% ewentualnego domiaru kapitałowego na ryzyko kredytów walutowych.

KNF rekomenduje by:

- do 50% z wypracowanego zysku mogły wypłacić banki spełniające oczekiwania nadzorcze w stosunku do poziomu łącznego współczynnika kapitałowego, tj. posiadające łączny współczynnik kapitałowy wyższy od 13,25% plus 100% ewentualnego domiaru kapitałowego na ryzyko kredytów walutowych indywidualnie nałożonego na bank przez KNF w dniu 23 października 2015 r.
- do 100% z wypracowanego zysku mogły wypłacić banki spełniające oczekiwania nadzorcze w stosunku do poziomu łącznego współczynnika kapitałowego podwyższonego o kapitał bezpieczeństwa:
 - banki z ponad 5% udziałem w rynku depozytów sektora niefinansowego – posiadające łączny współczynnik kapitałowy wyższy od 16,25% plus 100% ewentualnego domiaru kapitałowego na ryzyko kredytów walutowych indywidualnie nałożonego na bank przez KNF w dniu 23 października 2015 r.,
 - pozostałe banki komercyjne – posiadające łączny współczynnik kapitałowy wyższy od 14,25% plus 100% ewentualnego domiaru kapitałowego na ryzyko kredytów walutowych indywidualnie nałożonego na bank przez KNF w dniu 23 października 2015 r.

W oparciu o wyniki finansowe wg stanu na 31.12.2015 roku banki otrzymają indywidualne zalecenia w sprawie polityki dywidendowej w formie pisma Przewodniczącego KNF.

37. Struktura walutowa sprawozdania z sytuacji finansowej oraz pozycji pozabilansowych

Poniżej zaprezentowano sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku oraz pozycje pozabilansowe w podziale na podstawowe waluty. Do wyliczeń wartości w oryginalnej walucie zastosowano następujące kursy walut:

	31.12.2015	31.12.2014
EUR	4,2615	4,2623
USD	3,9011	3,5072
CHF	3,9394	3,5447

2015

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	PLN	EUR		USD		CHF		pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN)	RAZEM
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie		
Aktywa									
Kasa, środki w Banku Centralnym	3 120,0	352,9	82,8	81,7	20,9	7,8	2,0	27,3	3 589,7
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	232,2	692,8	162,6	62,7	16,1	1,4	0,4	24,0	1 013,1
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 127,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 127,1
Wycena instrumentów pochodnych	1 385,5	326,0	76,5	237,9	61,0	40,0	10,2	1,5	1 990,9
Inwestycje	22 283,1	1 195,6	280,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23 478,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 277,0	177,8	41,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 454,8
Kredyty i inne należności udzielone klientom	54 948,6	11 857,2	2 782,4	1 284,2	329,2	1 395,2	354,2	148,2	69 633,4
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 354,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 354,4
Inwestycje w jednostki podporządkowane	269,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	269,3
Aktywa majątkowe	1 036,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 036,1
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	38,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	38,4
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne aktywa	117,8	2,1	0,5	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	120,0
Aktywa razem	88 189,5	14 604,4	3 427,1	1 666,6	427,2	1 444,4	366,8	201,0	106 105,9

2015

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	PLN	EUR		USD		CHF		pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN)	RAZEM
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie		
Zobowiązania									
Zobowiązania wobec innych banków	467,7	1 371,1	321,7	12,3	3,2	2,2	0,6	2,1	1 855,4
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	629,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	629,4
Wycena instrumentów pochodnych	1 533,8	247,2	58,0	221,0	56,7	0,0	0,0	0,8	2 002,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	966,0	864,9	203,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 830,9
Zobowiązania wobec klientów	77 638,8	7 030,0	1 649,7	2 329,7	597,2	10,5	2,7	374,7	87 383,7
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	47,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	47,5
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	866,3
Rezerwy	57,0	4,0	0,9	2,8	0,7	0,0	0,0	0,0	63,8
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	153,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	153,7
Inne zobowiązania	775,1	11,2	2,6	0,9	0,2	0,0	0,0	0,0	787,2
Zobowiązania razem	83 135,3	9 528,4	2 235,9	2 566,7	658,0	12,7	3,3	377,6	95 620,7
Kapitał własny									
Kapitał zakładowy	130,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	956,3
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 243,0	231,1	54,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 474,1
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	49,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	49,2
Zyski zatrzymane	7 875,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7 875,5
Kapitał własny razem	10 254,1	231,1	54,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10 485,2
Zobowiązania i kapitał własny razem	93 389,4	9 759,5	2 290,1	2 566,7	658,0	12,7	3,3	377,6	106 105,9
Zobowiązania warunkowe udzielone	19 696,9	2 077,9	487,6	1 660,4	425,6	0,0	0,0	18,3	23 453,5
Zobowiązania warunkowe otrzymane	42 693,0	7 338,5	1 722,0	1 303,2	334,1	54,7	13,9	35,4	51 424,8
Pozabilansowe instrumenty finansowe	295 425,9	43 316,5	10 164,6	19 092,7	4 894,2	39,3	10,0	747,8	358 622,2

2014

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	PLN	EUR		USD		CHF		pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN)	RAZEM
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie		
Aktywa									
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 951,7	289,5	67,9	67,8	19,3	7,6	2,1	14,1	5 330,7
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	888,5	874,0	205,1	37,8	10,8	3,6	1,0	17,4	1 821,3
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 856,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 856,8
Wycena instrumentów pochodnych	1 845,9	351,6	82,5	198,2	56,5	7,9	2,2	8,1	2 411,7
Inwestycje	21 795,9	1 032,7	242,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	22 828,6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 784,9	198,9	46,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 983,8
Kredyty i inne należności udzielone klientom	46 567,2	9 204,2	2 159,4	708,2	201,9	1 356,1	382,6	116,4	57 952,1
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	106,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	106,6
Inwestycje w jednostki podporządkowane	269,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	269,2
Aktywa majątkowe	1 002,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 002,5
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	68,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	68,4
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne aktywa	108,4	2,2	0,5	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	110,7
Aktywa razem	82 246,0	11 953,1	2 804,4	1 012,1	288,5	1 375,2	387,9	156,0	96 742,4

2014

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	PLN	EUR		USD		CHF		pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN)	RAZEM
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie		
Zobowiązania									
Zobowiązania wobec innych banków	1 198,6	2 437,0	571,8	2,9	0,8	0,1	0,0	5,6	3 644,2
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	917,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	917,4
Wycena instrumentów pochodnych	2 057,3	265,1	62,2	197,9	56,4	0,1	0,0	0,9	2 521,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 033,7	999,1	234,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 032,8
Zobowiązania wobec klientów	67 941,4	5 655,6	1 326,9	1 490,8	425,1	10,5	3,0	227,7	75 326,0
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	29,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	29,7
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	866,5
Rezerwy	61,2	4,1	1,0	5,0	1,4	0,0	0,0	0,0	70,3
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	248,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	248,5
Inne zobowiązania	820,7	16,6	3,9	0,6	0,2	0,0	0,0	0,0	837,9
Zobowiązania razem	75 175,0	9 377,5	2 200,2	1 697,2	483,9	10,7	3,0	234,2	86 494,6
Kapitał własny									
Kapitał zakładowy	130,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	956,3
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 869,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 869,0
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	48,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	48,0
Zyski zatrzymane	7 244,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7 244,4
Kapitał własny razem	10 247,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10 247,8
Zobowiązania i kapitał własny razem	85 422,8	9 377,5	2 200,2	1 697,2	483,9	10,7	3,0	234,2	96 742,4
Zobowiązania warunkowe udzielone	19 989,6	1 783,0	418,3	1 600,0	456,2	0,0	0,0	22,0	23 394,6
Zobowiązania warunkowe otrzymane	34 575,0	6 292,2	1 476,2	501,6	143,0	51,9	14,6	33,9	41 454,6
Pozabilansowe instrumenty finansowe	248 863,4	33 955,1	7 966,4	13 433,2	3 830,2	518,3	146,2	767,4	297 537,4

38. Zobowiązania warunkowe

38.1. Zobowiązania warunkowe udzielone

	2015	2014
Niewykorzystane linie kredytowe	17 367,6	18 120,4
Gwarancje	3 461,0	2 892,4
Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 310,3	1 214,7
Limity na kartach kredytowych	922,5	845,2
Akredytywy	392,1	321,9
Razem	23 453,5	23 394,6

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

Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w powyższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

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

Zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancji finansowych według terminów wymagalności

	2015	2014
do 1 miesiąca	113,6	127,6
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	382,9	342,4
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 028,9	1 156,7
powyżej 1 roku do 5 lat	1 566,4	1 139,4
powyżej 5 lat	369,2	126,3
Razem	3 461,0	2 892,4

Informacja o gwarancjach emisji udzielonych innym emitentom

Według stanu na 31.12.2015 r. Bank posiadał zobowiązania do nabycia obligacji emitowanych przez pięciu emitentów. Łączna kwota tego zobowiązania (rozumiana jako niewykorzystany limit łącznych nominalnych zobowiązań gwarancyjnych) wynosiła 404,5 mln zł. Na koniec roku 2014 Bank posiadał zobowiązania do nabycia obligacji emitowanych przez sześciu emitentów na łączną kwotę 636,8 mln zł.

38.2. Zobowiązania warunkowe otrzymane

	2015	2014
Zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym	51 373,2	41 378,8
Zobowiązania warunkowe dotyczące finansowania	51,6	75,8
Razem	51 424,8	41 454,6

39. Rachunkowość zabezpieczeń

39.1. Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok 2015 (podobnie jak za rok 2014) Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych.

Zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wartości godziwej składnika aktywów finansowych na skutek zmian stóp procentowych. Przedmiotem zabezpieczenia jest wartość godziwa instrumentu dłużnego o stałej stopie procentowej tj. pozycja (część pozycji) na danym papierze wartościowym zaliczanym do portfela aktywów dostępnych do sprzedaży, który na moment ustanowienia powiązania zabezpieczającego posiada określoną wartość godziwą odniesioną na fundusz z aktualizacji wyceny oraz pozycja (część pozycji) na danym papierze wartościowym zaklasyfikowanym do portfela pożyczek i innych należności oraz przeklasyfikowanym do w/w kategorii w wyniku reklasyfikacji z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży.

Dla celów strategii, wyodrębnienie części zmiany wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka prowadzone jest w oparciu o modele wyceny bazujące na założeniach analogicznych jak modele wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej. Stosowane w modelu krzywe wyceny konstruowane są na bazie rynkowych stawek odpowiadającym tenorom przeszacowania zmiennych stóp procentowych instrumentów zabezpieczających.

Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną. Powyższe sprawia, że zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykazuje tendencję odwrotną niż zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej. W związku z tym, dzięki ustanowieniu powiązania zabezpieczającego, w rachunku zysków i strat uzyskiwany jest efekt wzajemnego kompensowania się zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej z tytułu zabezpieczonego ryzyka. Element niedopasowania wynikający ze stosowania różnych krzywych wyceny (tj.: instrumenty pochodne stopy procentowej wyceniane w oparciu o krzywe wyceny konstruowane z uwzględnieniem dziennego zabezpieczenia ekspozycji z wyceny, tzw. OIS discounting), ma wpływ na efektywność strategii zabezpieczającej, który ujawnia się na poziomie rachunku wyników.

Ponieważ zabezpieczeniu podlega tylko jeden rodzaj ryzyka (ryzyko zmiany stóp procentowych), zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej zaliczanej do portfela aktywów dostępnych do sprzedaży wynikające z pozostałych niezabezpieczonych ryzyk są odnoszone na fundusz z aktualizacji wyceny.

Wynik odsetkowy pochodnych instrumentów zabezpieczających prezentowany jest w pozycji *Odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży*, w której prezentowany jest przychód odsetkowy pozycji zabezpieczanej w ramach opisywanej strategii.

Wycena transakcji zabezpieczających oraz zabezpieczanych zaprezentowana jest w rachunku zysków i strat Banku w pozycji *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń*. Korekty wyceny instrumentów zabezpieczających z tytułu przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. bilateral value adjustment) nie mają wpływu na prezentowane wartości, w związku z tym, że jako instrument zabezpieczający zostały desygnowane tylko transakcje zawarte na rynku międzybankowym, dodatkowo zabezpieczone w zależności od ekspozycji ulokowanym lub otrzymanym depozytem zabezpieczającym.

Wartość godziwa instrumentów objętych rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych

	2015		2014	
	wartość nominalna	wartość godziwa	wartość nominalna	wartość godziwa
Instrumenty zabezpieczane, w tym:	6 564,6	7 370,0	7 051,2	8 019,8
Dłużne papiery wartościowe z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	3 266,2	3 515,5	3 752,2	4 095,9
- Obligacje skarbowe	3 266,2	3 515,5	3 461,2	3 726,0
- Obligacje BGK	0,0	0,0	291,0	369,9
Dłużne papiery wartościowe z portfela kredytów i innych należności, w tym:	3 298,4	3 854,5	3 299,0	3 923,9
- Obligacje skarbowe	3 298,4	3 854,5	3 299,0	3 923,9
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	6 566,6	-810,1	7 036,3	-994,0
Interest Rate Swap - wycena dodatnia	17,0	0,2	550,0	0,4
Interest Rate Swap - wycena ujemna	6 549,6	-810,3	6 486,3	-994,4

Dla instrumentu zabezpieczającego jako wartość godziwą podano wartość wyceny bilansowej.

39.2. Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok 2014 (podobnie jak za rok 2013) Bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w stosunku do określonego portfela aktywów / pasywów / wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji finansowych Banku (np. ekstrapolacje przepływów finansowych wynikające z depozytów odnawialnych/ kredytów w rachunku bieżącym). Stosowane strategie zabezpieczające mają na celu zabezpieczenie ekspozycji Banku przed ryzykiem zmiany wielkości przyszłych przepływów pieniężnych wynikającej z ryzyka stóp procentowych. Od roku 2012 Bank stosuje także strategię zabezpieczającą w stosunku do portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF lub EUR w celu zabezpieczenia zmiany wynikającej z ryzyka stóp procentowych i ryzyka walutowego równocześnie.

Pozycją zabezpieczaną jest określony portfel aktywów i/lub zobowiązań finansowych lub portfel planowanych transakcji, w skład którego wchodzi instrumenty finansowe charakteryzujące się zmiennym oprocentowaniem (produkty finansowe oparte o rynkową stopę procentową WIBOR / EURIBOR/ LIBORCHF) a tym samym narażone na ryzyko zmian przyszłych przepływów pieniężnych wynikających ze zmiany rynkowej stopy procentowej WIBOR / EURIBOR EURIBOR / LIBORCHF oraz w części portfela denominowanej w walutach CHF / EUR narażone na ryzyko walutowe wynikające ze zmiany kursu walutowego.

Dla celów strategii w zakresie kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych portfela będącego przedmiotem zabezpieczenia, Bank stosuje metodę „derywatu hipotetycznego” (tj.: metodę która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej. Korekty wyceny instrumentów zabezpieczających z tytułu przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. bilateral value adjustment) nie mają wpływu na prezentowane wartości, w związku z tym, że jako instrument zabezpieczający zostały desygnowane tylko transakcje zawarte na rynku międzybankowym, dodatkowo zabezpieczone w zależności od ekspozycji ulokowanym lub otrzymanym depozytem zabezpieczającym.

Instrumentem zabezpieczającym pozycje aktywne w strategii zabezpieczającej ryzyko zmiany stóp procentowych są transakcje Interest Rate Swap typu "płać zmienne, otrzymuj stałe", natomiast

instrumentem zabezpieczającym pozycje pasywne są transakcje Interest Rate Swap typu "płać stałe, otrzymuj zmienne" oraz wyodrębnione części transakcji Currency Interest Rate Swap, które stanowią odzwierciedlenie transakcji Interest Rate Swap typu „płać stałe, otrzymuj zmienne”.

Instrumentem zabezpieczającym pozycje aktywne w strategii zabezpieczającej zarówno ryzyko zmiany stóp procentowych jak i ryzyko walutowe są wyodrębnione części transakcji Currency Interest Rate Swap, które stanowią odzwierciedlenie transakcji typu „płać zmienne w CHF/EUR, otrzymuj stałe w PLN”.

Z uwagi na fakt, że pozycja zabezpieczająca będąca przedmiotem poszczególnych strategii skutkuje na rachunek wyników w sposób ciągły (tj.: poprzez wycenę zamortyzowanym kosztem) wynik odsetkowy pochodnych instrumentów zabezpieczających portfel:

- aktywów finansowych prezentowany jest w pozycji *Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom* w linii szczegółowej *Odsetki od kredytów i pożyczek*.
- zobowiązań finansowych prezentowany jest w pozycji *Odsetki od zobowiązań wobec klientów* w linii *Odsetki od depozytów*.

Na dzień 31.12.2015 w kapitale z aktualizacji wyceny zaewidencjonowana była kwota 960,6 mln zł (uwzględniająca podatek odroczony) dotycząca efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (1.278,3 mln zł według stanu na 31.12.2014). Część nieefektywna powiązania zabezpieczającego wynikająca z niedopasowania w kompensowaniu zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej ujęta w rachunku zysków i strat w roku 2015 wyniosła 1,1 mln zł w porównaniu z 0,3 mln zł w roku 2014.

Wartość godziwa instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych

	2015		2014	
	wartość nominalna	wartość godziwa	wartość nominalna	wartość godziwa
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	76 899,2	1 434,0	73 326,4	1 945,0
Interest Rate Swap - wycena dodatnia	50 484,2	2 453,3	54 218,5	2 981,0
Interest Rate Swap - wycena ujemna	26 415,0	-871,6	19 107,9	-1 001,4
Cross Currency Swap - wycena dodatnia	0,0	1,3	0,0	2,4
Cross Currency Swap - wycena ujemna	0,0	-149,0	0,0	-37,0

Okresy, w których Bank oczekuje wystąpienia przepływów pieniężnych będących przedmiotem zabezpieczenia w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych a tym samym wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy zaprezentowano poniżej.

Przepływy pieniężne w PLN (w mln zł)

2015

	do 1 roku	1-3 lat	3-8 lat	powyżej 8 lat
Wpływy pieniężne (aktywa)	592,2	951,2	2 030,3	253,3
Wyływy pieniężne (zobowiązania)	-83,6	-178,1	-382,7	-41,1
Przepływy pieniężne netto	508,6	773,1	1 647,6	212,2

2014

	do 1 roku	1-3 lat	3-8 lat	powyżej 8 lat
Wpływy pieniężne (aktywa)	525,2	676,9	1 191,3	198,0
Wypływy pieniężne (zobowiązania)	-84,2	-137,1	-242,5	-36,2
Przepływy pieniężne netto	441,0	539,8	948,8	161,8

Przepływy pieniężne w EUR (w mln EUR)

2015

	do 1 roku	1-3 lat	3-8 lat	powyżej 8 lat
Wpływy pieniężne (aktywa)	-1,9	-1,3	15,7	4,7
Wypływy pieniężne (zobowiązania)	0,0	0,0	-3,0	-0,5
Przepływy pieniężne netto	-1,9	-1,3	12,7	4,2

2014

	do 1 roku	1-3 lat	3-8 lat	powyżej 8 lat
Wpływy pieniężne (aktywa)	0,1	0,4	6,0	2,2
Wypływy pieniężne (zobowiązania)	0,0	-0,1	-2,6	-1,7
Przepływy pieniężne netto	0,1	0,3	3,4	0,5

Przepływy pieniężne w CHF (w mln CHF)

2015

	do 1 roku	1-3 lat	3-8 lat	powyżej 8 lat
Wpływy pieniężne (aktywa)	-2,1	-1,5	1,0	0,1
Wypływy pieniężne (zobowiązania)	0,0	0,0	0,0	0,0
Przepływy pieniężne netto	-2,1	-1,5	1,0	0,1

2014

	do 1 roku	1-3 lat	3-8 lat	powyżej 8 lat
Wpływy pieniężne (aktywa)	-0,3	-0,5	2,1	0,5
Wypływy pieniężne (zobowiązania)	0,0	0,0	0,0	0,0
Przepływy pieniężne netto	-0,3	-0,5	2,1	0,5

40. Wartość godziwa

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.

40.1. Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W oparciu o stosowane metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów/zobowiązań finansowych klasyfikuje się do następujących kategorii:

- Poziom 1 (Level 1): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku.
- Poziom 2 (Level 2): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe.
- Poziom 3 (Level 3): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku.

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe poszczególnych kategorii aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiu na poszczególne poziomy wyceny.

2015

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	RAZEM
Aktywa finansowe, w tym:	20 959,4	5 108,3	183,1	26 250,8
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	964,3	162,8	0,0	1 127,1
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	162,8	0,0	162,8
- obligacje skarbowe	964,3	0,0	0,0	964,3
Wycena instrumentów pochodnych	0,0	1 990,9	0,0	1 990,9
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	19 995,1	499,8	183,1	20 678,0
- obligacje skarbowe	19 995,1	0,0	0,0	19 995,1
- bony pieniężne NBP	0,0	499,8	0,0	499,8
- instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	183,1	183,1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	2 454,8	0,0	2 454,8
Zobowiązania finansowe, w tym:	466,6	3 996,5	0,0	4 463,1
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	162,8	0,0	162,8
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	162,8	0,0	162,8
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	466,6	0,0	0,0	466,6
Wycena instrumentów pochodnych	0,0	2 002,8	0,0	2 002,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	1 830,9	0,0	1 830,9

2014

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	RAZEM
Aktywa finansowe, w tym:	23 733,5	6 342,5	4,9	30 080,9
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 409,8	447,0	0,0	1 856,8
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	447,0	0,0	447,0
- obligacje skarbowe	1 409,8	0,0	0,0	1 409,8
Wycena instrumentów pochodnych	0,0	2 411,7	0,0	2 411,7
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	22 323,7	500,0	4,9	22 828,6
- obligacje skarbowe	20 618,4	0,0	0,0	20 618,4
- bony pieniężne NBP	0,0	500,0	0,0	500,0
- obligacje BGK	1 696,9	0,0	0,0	1 696,9
- instrumenty kapitałowe	8,4	0,0	4,9	13,3
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	2 983,8	0,0	2 983,8
Zobowiązania finansowe, w tym:	860,5	4 611,0	0,0	5 471,5
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	56,9	0,0	56,9
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	56,9	0,0	56,9
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	860,5	0,0	0,0	860,5
Wycena instrumentów pochodnych	0,0	2 521,3	0,0	2 521,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	2 032,8	0,0	2 032,8

Przesunięcia pomiędzy poziomami wyceny

W roku 2015 nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny.

Wycena instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu 2 wyceny

Do poziomu 2 wyceny Bank klasyfikuje instrumenty pochodne, bony pieniężne NBP oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

Instrumenty pochodne

Dla transakcji o profilu nieliniowym (opcje walutowe), w zależności od typu produktu, stosuje się następujące modele:

- europejska opcja waniliowa – model Garmana-Kohlhagena,
- europejska opcja digital – model Garmana-Kohlhagena skorygowany o call spread,
- opcja touch – Murex Skew Model,
- opcja barierowa (amerykańska) – Murex Skew Model,
- opcja barierowa (europejska) – model Garmana-Kohlhagena
- Cap/Floor (transakcje back to back) – model Black'a.

Danymi wejściowymi do modeli są:

- kurs walutowy – pozyskiwany ze strony internetowej NBP,
- zmienności implikowane – pozyskiwane z Bloomberg BGN lub Bloomberg Synthetic dla par walutowych o słabszej płynności
- krzywe rentowności analogiczne jak dla instrumentów pochodnych o charakterze liniowym.

Dla instrumentów o charakterze liniowym (pozostałe instrumenty pochodne) wartość godziwa jest wyznaczana w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne na poziomie transakcji. Wartość godziwa wyznaczona w ten sposób jest wartością bieżącą tych przepływów.

Wszystkie dane wejściowe wykorzystane do konstrukcji krzywych rewaluacyjnych są informacjami obserwowanymi na rynku. Są to stopy rynku depozytowego, punkty forward, stopy FRA, stopy IRS, stopy OIS, punkty basis walutowe, punkty basis pomiędzy indeksami na zmienną stopę, kursy walutowe. Dane pochodzą z systemu Reuters i są to w większości informacje od brokerów. Jakość tych danych jak i danych z pozostałych źródeł wykorzystywanych w procesie rewaluacji jest weryfikowana na bazie rocznej lub korygowana ad hoc o ile zachodzi taka potrzeba.

Wszystkie instrumenty pochodne wyceniane są według koncepcji krzywych OIS z założeniem istnienia zabezpieczenia wyceny transakcji w postaci depozytu oprocentowanego stopą EONIA.

Bony pieniężne NBP

W przypadku wyceny bonów pieniężnych NBP wykorzystywana jest płaska krzywa rentowności ustawiona na poziomie stopy referencyjnej NBP.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu

Wartość godziwa dla transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyznaczana jest w oparciu o przyszłe przepływy pieniężne zdyskontowane według krzywej rentowności dla instrumentów z przepływem płatności (tzw. instrumentów *cashowych*).

Korekta wyceny

Bank zastosował podejście ostrożnej wyceny (ang.: prudent valuation) w zakresie aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej bazując na wskazówkach zawartych w standardach technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (tj.: EBA do artykułu 105(14) Regulacji EU 575/2013 opublikowane w marcu 2014). Celem takiego podejścia jest wyznaczenie wartości godziwej na wysokim 90% poziomie ufności, z uwzględnieniem niepewności ceny rynkowej i kosztu zamknięcia.

Korekta z tytułu ostrożnej wyceny według stanu na koniec roku 2015 wynosiła 38,8 mln zł, z czego 32,9 mln zł wpłynęło na zmniejszenie kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne natomiast 5,9 mln zł obciążyło wynik finansowy (w tym: -1,9 mln zł ujęto w pozycji *wynik na rachunkowości zabezpieczeń* a -4,0 mln zł – w pozycji *wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*).

Wycena instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny

Do poziomu 3 wyceny Bank klasyfikuje akcje Visa Europe Limited. Akcje te zostały wycenione w oparciu o przewidywaną wartość alokacji rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. Zgodnie z otrzymaną informacją potencjalny wpływ rozliczenia transakcji obejmuje 31,1 mln EUR w gotówce oraz 10,7 mln EUR w akcjach, co w przeliczeniu na PLN kursem z dnia wyceny (tj. z 31.12.2015r.) wynosi 177,9 mln zł. Szczegółowe informacje nt. powyższej transakcji zawarte są w niniejszym sprawozdaniu w rozdziale II. *Istotne zdarzenia w 2015 roku w punkcie 2. Wpływ transakcji przejęcia Visa Europe przez Visa Inc.*

Do poziomu 3 wyceny Bank klasyfikuje ponadto akcje i udziały kilku spółek, dla których ustalenie wartości godziwej jest utrudnione lub niemożliwe ze względu na brak aktywnego rynku dla tych instrumentów. W ocenie Banku najlepszym miernikiem ich wartości jest cena nabycia pomniejszona o ewentualny odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

Zmiana stanu aktywów / zobowiązań finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny

	2015	2014
Stan na początek okresu	4,9	2,6
Zwiększenia, w tym:	178,2	2,3
nabycie	0,3	2,3
wycena odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	177,9	0,0
Stan na koniec okresu	183,1	4,9

Zmiany wyceny do wartości godziwej odnoszone do rachunku zysków i strat wykazywane są w pozycji rachunku zysków i strat *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

Potencjalne zmiany szacunków przyjętych do wyceny instrumentów finansowych klasyfikowanych do 3 poziomu wyceny nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

40.2. Aktywa niefinansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

2015

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	RAZEM
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	52,9	52,9
Nieruchomości własne	-	-	305,0	305,0
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	-	38,4	38,4

2014

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	RAZEM
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	60,0	60,0
Nieruchomości własne	-	-	328,0	328,0
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	-	28,4	28,4

Zmiana stanu aktywów niefinansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny zaprezentowana jest w niniejszym sprawozdaniu w nocy 23. *Aktywa majątkowe*.

Wycena do wartości godziwejNieruchomości inwestycyjne

Bank jest właścicielem jednej nieruchomości w części o charakterze inwestycyjnym zlokalizowanej w Katowicach. Z tytułu jej posiadania Bank uzyskuje przychody w postaci rat czynszowych od części inwestycyjnej. Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Bank nieruchomość jest wyceniana do wartości godziwej. Wartość godziwa jest ustalana na podstawie wyceny niezależnego rzeczoznawcy. Do wyceny stosuje się metodę dochodową zdyskontowanych przepływów w okresie 10 lat wykorzystując ogólnie przyjęte parametry rynkowe dla podobnych inwestycji przy uwzględnieniu stopnia wykorzystania powierzchni budynku.

Nieruchomości własne

Bank wycenia posiadane nieruchomości do wartości godziwej. Wycena jest przeprowadzana przez niezależnego rzeczoznawcę z wykorzystaniem metody dochodowej zgodnie z obowiązującymi zasadami wyceny nieruchomości.

W roku 2015 zostały dokonane wyceny następujących nieruchomości:

- Budynku Centrali ING Banku Śląskiego S.A. w Katowicach – wartość budynku według stanu na 31.12.2015 r. wynosiła 107,1 mln zł, zmiana wartości nieruchomości za rok 2015 zwiększyła wynik finansowy o kwotę 0,1 mln zł (0,1 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego) oraz
- 24 innych nieruchomości zlokalizowanych na terenie całej Polski, zmiana wyceny za rok 2015 zmniejszyła kapitał z aktualizacji wyceny o kwotę 4,5 mln zł, (3,6 z uwzględnieniem podatku odroczonego) oraz zmniejszyła wynik finansowy roku 2015 o kwotę 8,3 mln zł (6,7 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego).

W roku 2014 zostały dokonane wyceny następujących nieruchomości:

- Budynku Centrali ING Banku Śląskiego S.A. w Katowicach – wartość budynku według stanu na 31.12.2014 r. wynosiła 105,6 mln zł, zmiana wartości nieruchomości za rok 2014 zmniejszyła wynik finansowy o kwotę 6,1 mln zł (4,9 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego) oraz
- 20 innych nieruchomości zlokalizowanych na terenie całej Polski, zmiana wyceny za rok 2014 zwiększyła kapitał z aktualizacji wyceny o kwotę 0,3 mln zł, (0,2 z uwzględnieniem podatku odroczonego) oraz zmniejszyła wynik finansowy roku 2014 o kwotę 27,9 mln zł (22,6 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego).

Wyniki wycen nieruchomości zostały zaprezentowane w rachunku zysków i strat w *Kosztach działania* (w notcie nr 8 w pozycji szczegółowej *koszty utrzymania i wynajmu budynków*).

Na dzień 31.12.2015 r. w kapitale z aktualizacji wyceny była zaewidencjonowana kwota 12,4 mln zł (uwzględniająca podatek odroczone) dotycząca nieruchomości wycenionych do wartości godziwej. Według stanu na dzień 31.12.2014 r. kwota ta wynosiła 26,9 mln zł.

Wartość wycenianych nieruchomości oszacowana według kosztu historycznego z uwzględnieniem utraty wartości i odpisów amortyzacyjnych wyniosłaby na 31.12.2015 r. 289,7 mln zł w porównaniu z 294,8 mln zł na 31.12.2014 r.

40.3. Aktywa i zobowiązania finansowe, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej

2015

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			RAZEM
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Aktywa					
Kasa, środki w Banku Centralnym	3 589,7	-	3 589,7	-	3 589,7
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 800,7	2 758,4	-	-	2 758,4
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 013,1	-	1 013,1	-	1 013,1
Kredyty i inne należności udzielone klientom	69 633,4	-	3 854,5	62 813,9	66 668,4
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 354,4	-	1 354,4	-	1 354,4
Inwestycje w jednostkach kontrolowanych	269,3	-	-	269,3	269,3
Pozostałe aktywa	43,8	-	-	43,8	43,8
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	1 855,4	-	1 855,4	-	1 855,4
Zobowiązania wobec klientów	87 383,7	-	-	87 383,0	87 383,0
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	47,5	-	47,5	-	47,5
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,3	-	862,3	-	862,3

2014

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			RAZEM
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Aktywa					
Kasa, środki w Banku Centralnym	5 330,7	-	5 330,7	-	5 330,7
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 821,3	-	1 821,3	-	1 821,3
Kredyty i inne należności udzielone klientom	57 952,1	-	4 199,1	53 302,7	57 501,8
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	106,6	-	106,6	-	106,6
Inwestycje w jednostkach kontrolowanych	269,2	-	-	269,2	269,2
Pozostałe aktywa	36,7	-	-	36,7	36,7
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	3 644,2	-	3 644,2	-	3 644,2
Zobowiązania wobec klientów	75 326,0	-	-	75 326,4	75 326,4
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	29,7	-	29,7	-	29,7
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,5	-	871,4	-	871,4

Bank ujawnia dane nt. wartości godziwej kredytów i depozytów oraz papierów wartościowych zaliczanych do grup aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Dla potrzeb wyliczeń wykorzystywana jest krzywa rentowności zawierająca ceny transferowe, które są kalkulowane na podstawie:

- PLN: stawki BID do 9M (włącznie) to WIBID a od 1Y odpowiednie stawki IRS; stawki OFFER do 9M (włącznie) to WIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS.
- EUR: stawki BID do 9M (włącznie) to EURIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS; stawki OFFER do 9M (włącznie) to EURIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS.
- USD i CHF: stawki BID do 9M (włącznie) to LIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS; stawki OFFER do 9M (włącznie) to LIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS.

Stawki BID są wykorzystywane w wyliczaniu wartości godziwej dla zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie; w przypadku aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu wykorzystywane są stawki OFFER. Wszystkie punkty pośrednie na krzywych są interpolowane liniowo.

Szacunki w zakresie strat kredytowych są odzwierciedleniem funkcjonującego w Banku modelu tworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Przyjęty przez Bank model w niektórych aspektach jest oparty na założeniach, których nie potwierdzają ceny weryfikowalnych bieżących transakcji rynkowych dotyczących tego samego instrumentu – nie uwzględnia też zmian spowodowanych restrukturyzacją.

Kredyty i inne należności

Portfel kredytowy wraz z papierami wartościowymi zaliczonymi do grup aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu jest klasyfikowany na subportfele uwzględniające rodzaj produktu, segment klienta oraz walutę.

W przypadku portfela kredytów hipotecznych stosowany jest model przedpłat. Dla określenia szacowanych przedpłat wykorzystywane są dane o zapadalności portfela kredytów hipotecznych w PLN i CHF wg modelowej struktury zapadalności, w oparciu o nią następuje wyliczenie średniej stopy procentowej ważonej kapitałem niezapadłym odrębnie dla portfela PLN i CHF. Na podstawie modelowej struktury zapadalności oraz przyszłych przepływów odsetkowych wyliczonych przy użyciu średniej stopy procentowej powstaje zagregowany modelowy harmonogram płatności kapitałowo-odsetkowych odrębnie dla PLN i CHF.

Dla tak wyodrębnionych subportfeli stosowany jest czynnik dyskontujący dla każdego przepływu pieniężnego.

Dla kredytów/papierów przyjmuje się czynnik dyskontowy jako sumę:

- stopy rynkowej opartej na krzywej rentowności z dnia bilansowego oraz
- średniej marży opartej na portfelu kredytów udzielonych w ostatnich dwóch miesiącach.

W tym celu przyjmuje się następujące założenia:

- wykorzystanie do kalkulacji kredytów udzielonych w ostatnich dwóch miesiącach,
- podział na wyżej opisane grupy produktowe,
- miejsce na krzywej rentowności, z którego zostaje wyznaczona właściwa stopa rynkowa odzwierciedla data przeszacowania każdego kredytu.

Dla celów szacowania wartości godziwej portfela kredytów hipotecznych w CHF – z uwagi na zanik aktywnego rynku – wykorzystano średnią marżę jaka jest stosowana przy udzielaniu kredytów hipotecznych w EUR skorygowaną o kwotowanie instrumentów typu swap dla walut CHF/EUR.

W rezultacie powstaje wartość godziwa jako suma wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych pojedynczego kredytu/papieru (w przypadku portfela kredytów hipotecznych wartość godziwa jest sumą wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych zagregowanego portfela kredytów hipotecznych odrębnie dla PLN i CHF).

Dla walutowych kredytów hipotecznych oszacowanie wartości godziwej nie uwzględnia wpływu potencjalnych przyszłych zmian regulacyjnych w tym zakresie.

W przypadku kredytów nieposiadających harmonogramu spłat oraz kredytów z grupy zagrożonych utratą wartości przyjmuje się, że dla tych kredytów wartość godziwa równa się ich wartości księgowej.

Zobowiązania wobec banków i klientów

Portfel depozytowy jest dzielony według rodzaju produktu, segmentu klienta oraz waluty. Dla depozytów płatnych na żądanie przyjmuje się, że dla nich wartość godziwa równa się ich wartości księgowej.

Kolejnym etapem jest wyliczenie przyszłych przepływów pieniężnych jako sumy przepływów kapitałowych i odsetkowych. Następnie poprzez zastosowanie czynnika dyskontowego dla każdego przepływu pieniężnego w rezultacie otrzymuje się wartość godziwą poszczególnych depozytów. Suma wartości godziwej poszczególnych depozytów jest wartością godziwą portfela analizowanych depozytów.

Dla depozytów czynnik dyskontowy to suma:

- stopy rynkowej opartej na krzywej rentowności z dnia bilansowego oraz
- średniej marży opartej na portfelu depozytów przyjętych w dwóch ostatnich miesiącach.

W tym celu przyjmuje się następujące założenia:

- wykorzystanie do kalkulacji depozytów przyjętych w dwóch ostatnich miesiącach,
- podział na wyżej opisane grupy produktowe,
- miejsce na krzywej rentowności, z którego zostaje wyznaczona właściwa stopa rynkowa odzwierciedla data przeszacowania każdego depozytu.

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

Wartość godziwą wylicza się poprzez zastosowanie czynnika dyskontowego dla każdego przepływu pieniężnego. W tym przypadku czynnik dyskontowy to suma:

- stopy rynkowej opartej na krzywej rentowności z dnia bilansowego oraz
- szacunku aktualnej marży jaka byłaby oferowana w przypadku emisji

W tym celu przyjmuje się też założenie, że miejsce na krzywej rentowności, z którego zostaje wyznaczona właściwa stopa rynkowa odzwierciedla datę przeszacowania obligacji.

Inwestycje w jednostkach kontrolowanych

Bank posiada akcje i udziały w spółkach zależnych. Ustalenie dla nich wartości godziwej jest utrudnione lub niemożliwe ze względu na brak aktywnego rynku dla tych instrumentów. W ocenie Banku najlepszym miernikiem ich wartości jest cena nabycia pomniejszona o ewentualny odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

Kasa, środki w Banku Centralnym, Pozostałe aktywa

Z uwagi na krótkoterminowy charakter aktywów finansowych wykazywanych w powyższej pozycji przyjęto, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu zgodna z wartością godziwą.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

W przypadku aktywów finansowych klasyfikowanych do portfela utrzymywanych do terminu wymagalności zastosowano podejście polegające na tym, że dla potrzeb określenia wartości godziwej przyjęto parametry wyceny, które byłyby zastosowane gdyby aktywa te znajdowały się w portfelu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Poniżej zaprezentowano porównanie wartości bilansowej z wartością godziwą portfela kredytowego oraz depozytów w podziale na segmenty klientów.

	2015		2014	
	wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Portfel kredytowy (netto), w tym:	65 720,8	62 739,4	53 973,4	53 247,9
Bankowość korporacyjna, w tym:	40 118,6	39 520,8	32 797,1	32 633,7
- kredyty i pożyczki	37 063,0	36 574,2	30 031,0	29 961,3
- dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 055,6	2 946,6	2 766,1	2 672,4
Bankowość detaliczna, w tym:	25 602,2	23 218,6	21 176,3	20 614,2
- kredyty i pożyczki hipoteczne	20 097,4	17 627,2	16 507,5	15 869,0
- kredyty i pożyczki pozostałe	5 504,8	5 591,4	4 668,8	4 745,2
Depozyty klientów, w tym:	86 596,8	86 596,1	74 652,3	74 652,7
Depozyty klientów bankowości korporacyjnej	27 951,0	27 951,0	24 510,1	24 510,1
Depozyty klientów bankowości detalicznej	58 645,8	58 645,1	50 142,2	50 142,6

41. Kompensowanie instrumentów finansowych

Poniższe ujawnienie dotyczy kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym. Główne umowy ramowe zawierane przez Bank to umowy ISDA (w zakresie instrumentów pochodnych) oraz GMRA (w zakresie transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych).

Dodatkowym zabezpieczeniem ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych są depozyty zabezpieczające, które Bank składa i otrzymuje w ramach realizacji tzw. Credit Support Annex (CSA), czyli załączników do umów ISDA.

Aktywa finansowe

2015

	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwoty netto aktywów finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Instrumenty finansowe	Środki pieniężne i instrumenty finansowe otrzymane jako zabezpieczenie	
Transakcje pochodne, w tym:	4 445,7	4 445,7	-2 178,9	-1 268,6	998,2
- wycena instrumentów pochodnych	1 990,9	1 990,9	-1 185,4	0,0	805,5
- pochodne instrumenty zabezpieczające	2 454,8	2 454,8	-993,5	0,0	1 461,3
- zabezpieczenie transakcji pochodnych	0,0	0,0	0,0	-1 268,6	-1 268,6
Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, w tym:	1 517,1	1 517,1	0,0	-1 507,2	9,9
- transakcje klasyfikowane do kategorii aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	162,7	162,7	0,0	-158,9	3,8
- transakcje klasyfikowane do kategorii kredytów i innych należności	1 354,4	1 354,4	0,0	-1 348,3	6,1
Razem					1 008,1

2014

	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwoty netto aktywów finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Instrumenty finansowe	Środki pieniężne i instrumenty finansowe otrzymane jako zabezpieczenie	
Transakcje pochodne, w tym:	5 395,5	5 395,5	-3 091,3	-1 456,6	847,6
- wycena instrumentów pochodnych	2 411,7	2 411,7	-1 843,5	0,0	568,2
- pochodne instrumenty zabezpieczające	2 983,8	2 983,8	-1 247,8	0,0	1 736,0
- zabezpieczenie transakcji pochodnych	0,0	0,0	0,0	-1 456,6	-1 456,6
Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, w tym:	1 218,5	1 218,5	0,0	-1 204,9	13,6
- transakcje klasyfikowane do kategorii aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	447,0	447,0	0,0	-442,3	4,7
- transakcje klasyfikowane do kategorii kredytów i innych należności	771,5	771,5	0,0	-762,6	8,9
Razem					861,2

Zobowiązania finansowe**2015**

	Kwoty brutto uznanych zobowiązań finansowych	Kwoty netto zobowiązań finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Instrumenty finansowe	Środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie	
Transakcje pochodne, w tym:	3 833,7	3 833,7	-2 178,9	-857,8	797,0
- wycena instrumentów pochodnych	2 002,8	2 002,8	-1 185,4	0,0	817,4
- pochodne instrumenty zabezpieczające	1 830,9	1 830,9	-993,5	0,0	837,4
- zabezpieczenie transakcji pochodnych	0,0	0,0	0,0	-857,8	-857,8
Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, w tym:	210,3	210,3	0,0	-210,2	0,1
- transakcje klasyfikowane do kategorii zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	162,8	162,8	0,0	-162,8	0,0
- transakcje klasyfikowane do kategorii zobowiązań wobec banków / klientów	47,5	47,5	0,0	-47,4	0,1
Razem					797,1

2014

	Kwoty brutto uznanych zobowiązań finansowych	Kwoty netto zobowiązań finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Instrumenty finansowe	Środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie	
Transakcje pochodne, w tym:	4 554,1	4 554,1	-3 091,3	-928,0	534,8
- wycena instrumentów pochodnych	2 521,3	2 521,3	-1 843,5	0,0	677,8
- pochodne instrumenty zabezpieczające	2 032,8	2 032,8	-1 247,8	0,0	785,0
- zabezpieczenie transakcji pochodnych	0,0	0,0	0,0	-928,0	-928,0
Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, w tym:	86,6	86,6	0,0	-85,6	1,0
- transakcje klasyfikowane do kategorii zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	56,9	56,9	0,0	-56,3	0,6
- transakcje klasyfikowane do kategorii zobowiązań wobec banków / klientów	29,7	29,7	0,0	-29,3	0,4
Razem					535,8

42. Działalność powiernicza

Według stanu na dzień 31.12.2015 r. Bank prowadził 800 (3.748 na dzień 31.12.2014 r.) rachunków papierów wartościowych, na których były przechowywane papiery wartościowe na rzecz Klientów Banku. Rachunki te nie spełniają definicji aktywów i nie są wykazywane w sprawozdaniu finansowym Banku.

Na koniec roku 2015 Bank pełnił funkcję banku depozytariusza dla 154 funduszy inwestycyjnych i subfunduszy, 2 funduszy emerytalnych, 2 funduszy pracowniczych oraz 8 portfeli ubezpieczeniowych (łącznie 166 funduszy). Dla porównania na koniec roku 2014 Bank pełnił funkcję

banku depozytariusza dla 151 funduszy inwestycyjnych i subfunduszy oraz 1 otwartego funduszu emerytalnego, 1 pracowniczego funduszu emerytalnego i 1 dobrowolnego funduszu emerytalnego.

43. Leasing operacyjny

43.1. Bank jako leasingobiorca

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

Płatności leasingowe według terminów zapadalności prezentuje poniższa tabela:

	2015	2014
poniżej 1 roku	109,2	105,8
od 1 roku do 5 lat	248,6	230,1
powyżej 5 lat – kwota płatności rocznej	29,8	26,4

43.2. Bank jako leasingodawca

Bank uzyskuje przychody z tytułu najmu lokali użytkowych w nieruchomościach własnych. 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:

	2015	2014
poniżej 1 roku	11,8	15,3
od 1 roku do 5 lat	13,7	11,4
powyżej 5 lat – kwota płatności rocznej	2,2	0,1

44. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

44.1. Gotówka i jej ekwiwalenty

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

	2015	2014
Gotówka i pozostałe środki pieniężne (prezentowane w nocie 13)	1 102,7	1 097,3
Środki na rachunkach w Banku Centralnym (prezentowane w nocie 13)	2 487,0	4 233,4
Rachunki bieżące w innych bankach (prezentowane w nocie 14)	820,7	963,4
Razem	4 410,4	6 294,1

44.2. Objasnienie podziału działalności Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

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

Działalność inwestycyjna polega na nabywaniu i zbywaniu udziałów lub akcji w jednostkach kontrolowanych, wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych oraz aktywów trwałych utrzymywanych do terminu wymagalności. 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 Banku, uzyskiwane np. poprzez zaciąganie długoterminowych kredytów i pożyczek od innych banków oraz od innych niż banki podmiotów finansowych lub emisję dłużnych papierów wartościowych. Wydatki z działalności finansowej dotyczą głównie spłat przez Bank długoterminowych zobowiązań (m.in.: spłat otrzymanych kredytów wraz z odsetkami, odsetek od wyemitowanych papierów dłużnych) oraz płatności dywidend na rzecz właścicieli i innych wydatków z tytułu podziału zysku.

44.3. Przyczyny występowania różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji wykazanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Przyczyny wystąpienia różnic pomiędzy zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych są następujące:

- 1) Zmiany stanu poszczególnych składników aktywów i pasywów zostały skorygowane o odsetki, które prezentowane są w pozycji *Odsetki otrzymane/zapłacone*.
- 2) Ze Zmiany stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom wyłączono zmianę stanu części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych (rachunki bieżące i lokaty jednodniowe w innych bankach) i zaprezentowano ją w pozycji *Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto*.
- 3) Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży nie uwzględnia tej części wyceny aktywów finansowych, która została ujęta w kapitale własnym (kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży).
- 4) Ze Zmiany stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyłączono zmianę wynikającą z reklasyfikacji do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności (szczegóły dotyczące dokonanej w roku 2015 reklasyfikacji ujęto w nocie 17.3).

2015

	zmiana stanu		różnica w tym:	1)	2)	3)	4)
	w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych					
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	808,2	664,1	-144,1	-1,4	-142,7		
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	729,7	729,6	-0,1	-0,1			
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 150,6	286,0	-1 864,6	-89,1		-62,2	-1 713,3
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-12 929,1	-12 903,8	25,3	25,3			
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-1 788,8	-1 788,5	0,3	0,3			
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	12 075,5	12 107,1	31,6	31,6			

2014

	zmiana stanu		różnica w tym:	1)	2)	3)
	w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych				
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-432,4	-337,2	95,2	0,8	94,4	
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	94,6	95,5	0,9	0,9		
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-3 335,7	-2 959,1	376,6	89,1		287,5
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-8 300,3	-8 256,1	44,2	44,2		
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	1 622,5	1 622,7	0,2	0,2		
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	7 454,1	7 496,2	42,1	42,1		

45. Podmioty powiązane

Podmioty zależne od ING Banku Śląskiego S.A.:

- ING Securities S.A.,
- ING ABL Polska S.A. (posiada 100% udziałów w ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o.),
- ING Usługi dla Biznesu S.A.,
- Solver Sp. z o.o.,
- Nowe Usługi S.A.

w ramach wykonywanej działalności posiadają rachunki bieżące w ING Banku Śląskim, na których dokonują standardowych operacji rozliczeniowych oraz deponują swoje środki pieniężne na lokatach terminowych. ING Bank Śląski prowadzi również rachunki bankowe innych podmiotów z Grupy ING. Transakcje z wszystkimi w/w podmiotami odbywają się na zasadach rynkowych.

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. Ponadto ING Lease Sp. z o.o. otrzymała od ING Bank NV finansowanie długoterminowe kontraktów leasingowych w EUR (tzw. „matched funding”). Wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

Pomiędzy podmiotami powiązanymi z ING Bankiem Śląskim przeprowadzane są również transakcje wynikające z zawartych umów o współpracy, podnajmu pomieszczeń, dzierżawy sprzętu, przetwarzania danych oraz składki na ubezpieczenie pracowników.

W okresie od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- transakcje z ING Bank NV – w związku z realizacją umów (między innymi umowy o współpracy, umowy dotyczącej świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej), wynagrodzenie za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego, opłata za korzystanie przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej oraz opłata za doradztwo w zakresie operacji biznesowych i rozwoju produktów w obszarze płatności i zarządzania gotówką w okresie 12 miesięcy 2015 roku wyniosły 50,8 mln zł wobec 51,4 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto).
- transakcje z ING Services Polska – spółka świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu i obsługi zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 16,3 mln zł wobec 27,1 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto).

Według stanu na 31.12.2015 roku ING Bank Śląski S.A. nie posiadał zaangażowania wobec członków Rady Nadzorczej wchodzących w jej skład na koniec 2015 roku oraz podmiotów powiązanych z nimi kapitałowo i organizacyjnie.

Informacje o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi (w mln zł)

2015

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Rachunki nostro	4,7	31,1	-	-
Kredyty	3,8	5,9	5 811,6	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	364,8	235,7	0,9	-
Inne należności	5,1	0,5	0,2	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	274,2	12,6	277,7	-
Rachunki loro	54,6	5,8	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	351,3	166,2	0,2	-
Inne zobowiązania	4,3	-	-	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	1 399,8	171,6	2 023,7	-
Transakcje wymiany walutowej	8 329,4	35,6	-	-
Transakcje forward	72,2	-	77,3	-
IRS	11 186,7	3 532,9	74,1	-
Opcje	2 141,3	478,3	48,0	-
Przychody i koszty**				
Przychody	4,6	11,7	110,2	80,7
Koszty z tytułu umów o współpracy***	50,8	16,3	-3,9	-

*) zawiera transakcje ING Banku Śląskiego S.A. ze spółkami zależnymi / stowarzyszonymi Grupy ING Banku Śląskiego S.A. (W dniu 20 lipca 2015 roku udział Banku w ING PTE S.A. został sprzedany jak opisano w Rozdziale II w punkcie 10 niniejszego sprawozdania. Na dzień 31.12.2015 Bank nie posiadał jednostek stowarzyszonych).

**) Przychody i koszty prezentowane są w układzie jednolitym ze sprawozdaniem finansowym. Przychody zawierają między innymi wynik na wycenie instrumentów pochodnych.

***) Koszty prezentowane są według wartości netto (bez podatku VAT).

2014

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Rachunki nostro	3,0	15,2	-	-
Kredyty	-	8,1	4 486,2	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	493,6	257,9	-	-
Inne należności	4,0	1,9	0,1	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	1 523,8	687,8	386,7	161,0
Rachunki loro	24,0	14,2	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	381,6	270,7	-	-
Repo	-	28,8	-	-
Inne zobowiązania	3,9	0,1	-	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	533,1	198,9	2 349,2	-
Transakcje wymiany walutowej	3 268,1	49,8	-	-
Transakcje forward	29,6	858,4	-	-
IRS	12 626,8	3 568,9	-	-
FRA	850,0	-	-	-
Opcje	1 272,4	726,2	48,0	-
Przychody i koszty **				
Przychody	140,0	-0,3	121,6	-2,2
Koszty z tytułu umów o współpracy***	51,4	27,1	-2,1	-

*) zawiera transakcje ING Banku Śląskiego S.A. ze spółkami zależnymi / stowarzyszonymi Grupy ING Banku Śląskiego S.A.

**) Przychody i koszty prezentowane są w układzie jednolitym ze sprawozdaniem finansowym. Przychody zawierają między innymi wynik na wycenie instrumentów pochodnych.

***) Koszty prezentowane są według wartości netto (bez podatku VAT).

46. Transakcje z personelem zarządzającym i pracownikami

Kredyty dla pracowników i kierownictwa Banku

Pracownicy ING Banku Śląskiego S.A. korzystają z kredytów na takich samych warunkach jak pozostali klienci Banku (nie ma kredytów preferencyjnych dla pracowników). Kredyty dla pracowników ujęte są w kwocie kredytów dla klientów i według stanu na 31.12.2015 roku wynoszą 154,0 mln zł (bez pożyczek z ZFŚS). Na dzień 31.12.2014 roku ich wartość wyniosła 146,3 mln zł.

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

W sprawozdaniu finansowym za 2015 rok ujęto udzielone kredyty, pożyczki pieniężne, gwarancje i poręczenia bankowe dla kierownictwa Banku (w rozumieniu Art. 79 Prawa Bankowego) w wysokości 34,4 mln zł. Na dzień 31.12.2014 roku ich wartość wyniosła 33,7 mln zł.

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Pracownicy mogą korzystać z różnorodnych form pomocy socjalnej w ramach utworzonego w Banku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Stan pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych według stanu na 31.12.2015 roku wynosi 7,1 mln zł, wobec 8,2 mln zł na dzień 31.12.2014 roku. Stan Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych na dzień 31.12.2015 roku wynosił 3,6 mln zł wobec 3,2 mln zł na dzień 31.12.2014 roku.

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

Na koniec 2015 roku skład Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. przedstawiał się następująco:

- p. Małgorzata Kołakowska - Prezes Zarządu Banku,
- p. Mirosław Boda - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Michał Bolesławski - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Joanna Erdman - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Ignacio Juliá Vilar - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Justyna Kesler - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Patrick Roesink - Wiceprezes Zarządu Banku.

Świadczenia dla Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. (w mln zł)

	2015	2014
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	11,3	10,6
- wynagrodzenia	8,8	8,6
- korzyści	2,5	2,0
Razem	11,3	10,6

Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia zasadnicze, ubezpieczenia, wpłaty na fundusz inwestycyjny, opieka medyczna oraz inne świadczenia przyznane przez Radę Nadzorczą.

Długoterminowe świadczenia pracownicze obejmują świadczenia z tytułu programu motywacyjnego Grupy ING. Wartość tych świadczeń w roku 2015 wyniosła 0,9 mln zł wobec 1,5 mln zł w roku 2014.

Świadczenia dla Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń (w mln zł)

	2015		2014	
	Krótkoterminowe świadczenia	Długoterminowe świadczenia	Krótkoterminowe świadczenia	Długoterminowe świadczenia
płatności w gotówce	2,7	1,8	2,5	1,6
akcje fantomowe	2,7	1,8	2,5	1,7
Razem	5,4	3,6	5,0	3,3

Na krótkoterminowe świadczenia składają się świadczenia wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń – część nieodroczone.

Na długoterminowe świadczenia składają się świadczenia wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń – część odroczone.

Świadczenia za rok 2015 dla członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń nie zostały jeszcze przyznane.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, Członkom Zarządu Banku może przysługiwać premia za rok 2015, której część zostanie wypłacona w 2016 roku, a część będzie odroczone na lata kolejne (2017 – 2020). Maksymalna możliwa do uzyskania wysokość premii za 2015 rok, na którą została utworzona rezerwa, wynosi 9,0 mln zł, w tym na wypłatę gotówkową w 2016 roku 2,7 mln zł, a na część premii z odroczonym terminem płatności 6,3 mln zł. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości tego bonusu podejmie Rada Nadzorcza Banku.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku rezerwa na wypłatę gotówkową bonusu dla Członków Zarządu wynosiła 8,3 mln zł. Zatwierdzona przez Radę w roku 2015 kwota bonusu, która dotyczyła roku 2014 wyniosła 8,3 mln zł.

W latach zakończonych dnia 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku Członkom Zarządu nie wypłacono świadczeń po okresie zatrudnienia.

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

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

Na koniec 2015 roku Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. działała w następującym składzie:

- p. Antoni Reczek – Przewodniczący,
- p. Brunon Bartkiewicz - Wiceprzewodniczący,
- p. Aleksander Galos – Sekretarz Rady,
- p. Roland Boekhout - Członek,
- p. Adrianus Johannes Antonius Kas (Ad Kas) - Członek,
- p. Aleksander Kutela – Członek,
- p. Diederik van Wassenaeer – Członek.

Świadczenia dla Członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. (w mln zł)

	2015	2014
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	0,6	0,5
- wynagrodzenia	0,6	0,5
Razem	0,6	0,5

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.

Stan posiadania akcji ING Banku Śląskiego przez członków Rady Nadzorczej Banku oraz członków Zarządu Banku

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2015 roku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A., podobnie jak na dzień przekazania do publicznej wiadomości rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2014 rok.

47. Zatrudnienie

Zatrudnienie w ING Banku Śląskim S.A. wynosiło odpowiednio:

	2015	2014
W osobach	7 728	7 687
W etatach	7 686,3	7 637,5

48. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej**Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych**

1 lutego 2016 roku weszła w życie Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych. Ustawa przewiduje, że od lutego 2016 roku m.in. banki, firmy ubezpieczeniowe, SKOK-i i firmy pożyczkowe będą obciążone tzw. podatkiem bankowym, wynoszącym w skali miesięcznej 0,0366% wartości ich aktywów. Podstawę opodatkowania stanowią aktywa podmiotu po pomniejszeniu o 4 mld zł oraz o wartość funduszy własnych i skarbowych papierów wartościowych. Nowy podatek w sposób istotny wpłynie na rentowność system bankowego.

Zgoda na prowadzenie działalności maklerskiej

W dniu 19 stycznia 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła ING Bankowi Śląskiemu S.A. zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie:

- przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
- nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
- doradztwa inwestycyjnego,
- oferowania instrumentów finansowych,

- świadczenia usług w wykonywaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeśli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,
- przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenia rachunków pieniężnych,
- doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
- doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,
- sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
- świadczenia usług dodatkowych związanych z subemisją usługową lub inwestycyjną.

Zawiadomienie o zamiarze podziału spółki ING Securities S.A.

W dniu 3 lutego 2016 roku Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. poinformował o zamiarze podziału spółki ING Securities S.A. Podział nastąpi poprzez przeniesienie całego majątku ING Securities S.A. na ING Bank Śląski S.A. oraz Nowe Usługi S.A. na zasadach określonych w Planie Podziału. W wyniku przeprowadzenia podziału ING Securities S.A. nastąpi integracja w ramach jednego podmiotu (ING Bank Śląski S.A.) wykonywania usług maklerskich, dotychczas świadczonych za pośrednictwem ING Securities S.A. i ING Banku Śląskiego S.A. Natomiast działalność niemaklerska wykonywana dotychczas przez ING Securities S.A. zostanie przeniesiona do spółki z grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. – Nowe Usługi S.A.

Zarządzanie ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A.

Wszystkie działania Banku pociągają za sobą analizę, ocenę, akceptację oraz zarządzanie pewnymi rodzajami ryzyk lub ich kombinacją. Najważniejszymi rodzajami ryzyk, których źródło stanowią aktywa finansowe są: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności oraz ryzyko rynkowe obejmujące ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko cenowe. Istotnymi ryzykami z punktu widzenia Banku są także ryzyko operacyjne, ryzyko modeli oraz ryzyko biznesowe. Poniżej przedstawiony jest opis zarządzania wszystkimi ryzykami, które są znaczące dla Banku.

I. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

1. Definicja ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe to możliwość nie odzyskania należnych Bankowi kwot z tytułu udzielonych produktów kredytowych prowadząca w konsekwencji do nie uzyskania dochodu i/lub poniesienia straty finansowej.

Straty wynikające z działalności kredytowej są pochodną ryzyka oraz działań Banku zmierzających do ograniczenia tych strat. Bank oddziałuje na poziom strat poprzez poziom ryzyka jakie akceptuje, kwotę ekspozycji na ryzyko, zabezpieczenie ponoszonego ryzyka oraz poprzez bezpośrednie działania ograniczające straty w przypadku, gdy ryzyko się zmaterializuje.

Mając na celu utrzymanie równowagi pomiędzy tworzeniem wartości ekonomicznej i długookresowym rozwojem aktywności biznesowej, Bank dąży do stosowania zasad określania dochodowości i reguł polityki cenowej, które opierają się na koncepcji zwrotu na aktywach ważonych ryzykiem (RWA). Do tego celu wykorzystane jest narzędzie pozwalające określić premię za ryzyko (poziom dochodów do wygenerowania na transakcji/kliencie) w zależności od profilu ryzyka klienta i transakcji (m.in. ratingu, jakości zabezpieczeń). Bazą do wyznaczenia tej premii jest relacja dochodów (pomniejszonych o koszt pozyskania pieniądza) do aktywów ważonych ryzykiem (RWA).

W ramach planowania i określania strategii kredytowej Bank ustala portfelowe limity apetytu na ryzyko (RAS), w tym, w szczególności, maksymalne poziomy ryzyka powiązane z parametrami PD oraz LGD w portfelu kredytowym.

Obszar zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje następujące elementy:

- Identyfikację, ocenę i akceptację ryzyka,
- pomiar i monitorowanie ryzyka,
- ograniczanie ryzyka i działania zapobiegawcze,
- rozwój narzędzi wspierających identyfikację i pomiar ryzyka,
- sposób finansowego pokrycia potencjalnych i faktycznych strat z tytułu ponoszonego ryzyka kredytowego.

Funkcjonujący w ING Banku Śląskim S.A. system zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym: struktura organizacyjna, organizacja procesu kredytowego, system regulacji wewnętrznych, stosowane narzędzia i modele – podlegają bieżącej weryfikacji i dostosowaniu w celu zapewnienia realizacji strategii Banku, w tym apetytu na ryzyko. Celem jest jednocześnie zachowanie adekwatności prowadzonych działań w zakresie identyfikacji, oceny, pomiaru, monitorowania i zarządzania działalnością obciążoną ryzykiem kredytowym oraz zachowanie spójności i zgodności z wymogami regulacyjnymi.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym wykonywane są następujące działania:

- określanie strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz poziomu apetytu na ryzyko,

- rozwój, wdrożenie i monitorowanie polityki kredytowej oraz narzędzi wspomagających pomiar i ocenę ryzyka,
- rozwój i wdrożenie produktów kredytowych,
- określanie, analiza i ocena sposobu realizacji procesu kredytowego oraz zakresu kontroli funkcjonalnej,
- zarządzanie portfelem ekspozycji kredytowych.

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

	2015	2014
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 013,1	1 821,3
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 127,1	1 856,8
Wycena instrumentów pochodnych	1 990,9	2 411,7
Inwestycje (z wyłączeniem instrumentów kapitałowych)	23 295,6	22 815,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 454,8	2 983,8
Kredyty i inne należności udzielone klientom	69 633,4	57 952,1
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 354,4	106,6
Należności w innych aktywach	43,8	36,7
Udzielone zobowiązania pozabilansowe, w tym:	23 453,5	23 394,6
- niewykorzystane linie kredytowe	17 367,6	18 120,4
- gwarancje	3 461,0	2 892,4
- niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 310,3	1 214,7
- limity na kartach kredytowych	922,5	845,2
- akredytywy	392,1	321,9
Razem	124 366,6	113 378,9

2. Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

Struktura organizacyjna Banku obejmuje w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym następujące jednostki organizacyjne:

- Radę Nadzorczą Banku,
- Zarząd Banku wraz z Komitetem Polityki Kredytowej zatwierdzające w ramach swoich kompetencji określone wewnętrzne akty normatywne z obszaru ryzyka kredytowego,
- Departament Polityki Ryzyka Kredytowego,
- Departament Modelowania Ryzyka Kredytowego,
- Departament Raportowania Ryzyka Kredytowego,
- Departament Ryzyka Kredytowego Centrali,
- Departament Ryzyka Kredytowego Regionów,
- Departament Monitoringu i Restrukturyzacji,
- Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka,
- Departament Inspekcji Ryzyka Kredytowego,

Misją tych jednostek jest zapewnienie właściwej równowagi pomiędzy celami komercyjnymi ING Banku Śląskiego S.A. i akceptowalnym przez Bank poziomem „apetytu na ryzyko” przy uwzględnieniu aktualnych realiów ekonomicznych.

Cel ten jest osiąganym poprzez następujące działania:

- opracowanie zasad polityki kredytowej oraz procesów i procedur dla celów akceptacji dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego wobec przedsiębiorców i kontrahentów, wsparcie rozwoju narzędzi służących identyfikacji i pomiarowi ryzyka, egzekwowanie wykonania decyzji kredytowych, tworzenie rezerw na ryzyko kredytowe oraz inicjowanie koniecznych zmian w zarządzaniu procesem kredytowym,
- przeprowadzanie analizy kredytowej i podejmowanie decyzji kredytowych,
- zwiększanie wśród pracowników Banku świadomości ryzyka kredytowego i ryzyka kontrahenta w celu jego ograniczania,
- zarządzanie trudnymi kredytami zorientowane na minimalizację ryzyka i strat Banku,
- niezależną i obiektywną ocenę skuteczności, adekwatności i efektywności działania jednostek kredytujących oraz oceniających ryzyko kredytowe dzięki regularnym inspekcjom w tych jednostkach.

Funkcje komercyjne są oddzielone od oceny ryzyka transakcji i ryzyka klienta (zasada „dwóch par oczu”).

Poniżej przedstawiono bardziej szczegółowo zakresy zadań poszczególnych jednostek organizacyjnych w ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w ING Banku Śląskim S.A.

2.1. Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

- ustala kluczowe limity dotyczące ryzyka kredytowego (RAS),
- zatwierdza roczne dokumenty planistyczne, w tym strategię ryzyka,
- dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku,
- zatwierdza dokumenty związane z zarządzaniem ryzykiem kredytowym w przypadku, gdy w związku z wagą danej polityki jej zatwierdzenie jest wymagane przez Radę Nadzorczą.

2.2. Zarząd

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A.:

- zatwierdza Politykę Kredytową określającą strategiczne podejście do podejmowania ryzyka kredytowego oraz jego akceptowalny poziom, również w postaci limitów dotyczących ryzyka kredytowego (RAS) niezastrzeżonych do kompetencji Rady Nadzorczej,
- powołuje i zatwierdza skład Komitetu Polityki Kredytowej, za pośrednictwem którego sprawuje ciągły nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym,
- okresowo, ale nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o poziomie i profilu ryzyka oraz zmianach w Polityce Kredytowej,
- aktywnie wspiera wdrażanie i realizację Polityki Kredytowej poprzez indywidualne działania Członków Zarządu sprawujących nadzór nad podległymi obszarami; w skład zarządu wchodzi Członek odpowiedzialny za Pion Zarządzania Ryzykiem, który ponosi odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem kredytowym i rynkowym,
- dokonuje przeglądu skuteczności metod identyfikacji ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość oraz ustalania wysokości odpisów z tego tytułu oraz ocenia adekwatność i wrażliwość wykorzystywanych metod na zmiany warunków zewnętrznych,
- dokonuje przeglądu procesów i sposobu monitorowania jakości ekspozycji kredytowych.

2.3. Komitety

W Banku funkcjonują następujące stałe Komitety, których kompetencje obejmują obszary związane z ryzykiem kredytowym:

- Komitet Polityki Kredytowej (KPK), którego podstawowym celem jest nadzorowanie realizacji i kontrola przestrzegania przez jednostki organizacyjne ING Banku Śląskiego S.A. „zasad polityki kredytowej” i limitów RAS.
- Komitety Kredytowe:
 - ING Banku Śląskiego S.A. (Komitet Kredytowy Banku),
 - Komitet ds. Restrukturyzacji,podejmujące decyzje kredytowe w zakresie kompetencji wynikających z wewnętrznych regulacji Banku.

W obszarze klientów strategicznych podejmowanie decyzji kredytowych następuje w trybie dwuosobowym przez osoby upoważnione przez KPK. Podobny tryb dwuosobowego podejmowania decyzji przez osoby upoważnione dotyczy tych transakcji dla klientów sieci korporacyjnej, dla których wymagane są niższe kompetencje kredytowe niż zarezerwowane dla Komitetu Kredytowego Banku lub Komitetu ds. Restrukturyzacji.

2.4. Pion Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Rynkowym

W strukturze organizacyjnej Banku jest wydzielony Pion Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Rynkowym. W Pionie zostały wyodrębnione dwa obszary:

- obszar ryzyka transakcyjnego klientów korporacyjnych,
- obszar ryzyka nietransakcyjnego, obejmujący politykę, modelowanie i raportowanie ryzyka kredytowego.

Ponadto, funkcje polityki, modelowania i raportowania ryzyka kredytowego, realizowane dotychczas przez odrębne jednostki organizacyjne w odniesieniu do detalicznego i korporacyjnego portfela kredytowego, zostały połączone w ramach odpowiednich Departamentów w celu wzmocnienia spójności i uzyskania efektu synergii działań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym obu obszarów.

Misją Pionu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Rynkowym jest utrzymanie odpowiedniego poziomu ryzyka kredytowego i rynkowego w Banku. Pion kierowany jest przez Dyrektorów Banku, nadzorujących odpowiednio obszar ryzyka transakcyjnego oraz obszar ryzyka nietransakcyjnego, podległych i raportujących do Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko Banku.

Dyrektor Banku odpowiedzialny za obszar ryzyka transakcyjnego nadzoruje departamenty:

- Departament Ryzyka Kredytowego Centrali,
- Departament Ryzyka Kredytowego Regionów,
- Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka.

Dyrektor Banku odpowiedzialny za obszar ryzyka nietransakcyjnego nadzoruje departamenty:

- Departament Polityki Ryzyka Kredytowego,
- Departament Modelowania Ryzyka Kredytowego,
- Departament Raportowania Ryzyka Kredytowego.

Obszar kompetencyjny wszystkich powyższych departamentów obejmuje systemowe zarządzanie ryzykiem kredytowym Banku.

Zadania poszczególnych Departamentów uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym są następujące:

2.5. Departament Polityki Ryzyka Kredytowego

- opracowywanie skutecznych systemów zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez stałe utrzymywanie i rozbudowę zasad polityki kredytowej oraz opis procesów i procedur celem zapewnienia właściwej równowagi pomiędzy aktualnymi celami komercyjnymi ING Banku Śląskiego S.A. i odpowiednim poziomem świadomości / apetytu na ryzyko, uwzględniającej rzeczywistość rynkową w Polsce,
- zapewnienie skutecznego i odpowiadającego aktualnym warunkom funkcjonowania obszaru zarządzania ryzykiem i procesami poprzez zarządzanie, uczestnictwo w projektach, opiniowanie zmian, projektowanie organizacji, przegląd procesów, reagowanie na potrzeby jednostek Pionu Korporacyjnej Sieci Sprzedaży, Pionu Klientów Strategicznych, Pionu Bankowości Detalicznej i Pionu Operacji, oraz poprzez realizację wniosków Zarządu i Centrali Grupy ING.
- zwiększanie wśród pracowników Banku świadomości ryzyka kredytowego, możliwości i metod jego ograniczania.

2.6. Departament Modelowania Ryzyka Kredytowego

- budowanie, utrzymanie i rozwój modeli do pomiaru i kontroli ryzyka kredytowego, w tym w szczególności modeli regulacyjnych, we wszystkich segmentach biznesowych Banku,
- rozwój i aktualizacja modeli kalkulacji zdolności kredytowej,
- inicjowanie przygotowania i aktualizacji statystycznych modeli akceptacyjnych,
- wspieranie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem kontrahenta poprzez opracowywanie narzędzi służących identyfikacji i pomiarowi ryzyka, udzielanie rekomendacji odnośnie rezerw na ryzyko kredytowe,
- regularna weryfikacja zgodności wewnętrznych metodologii i procedur z wymaganiami nadzorczymi i standardami Grupy ING w zakresie budowy modeli i szacowania wymogów kapitałowych,
- wspieranie jednostek zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem kontrahenta w interpretacji przepisów regulacyjnych i rekomendacji nadzoru.

2.7. Departament Raportowania Ryzyka Kredytowego

- opracowanie zasad raportowania ryzyka kredytowego,
- realizacja zadań w zakresie pomiaru i raportowania ryzyka kredytowego, w tym kalkulacja odpisów aktualizacyjnych metodą kolektywną i wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego,
- rozwój, utrzymanie i wsparcie narzędzi oraz systemów wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym,
- implementacja modeli ryzyka kredytowego, w tym modeli tworzenia odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości i modeli szacowania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego,
- planowanie i prognozowanie poziomu odpisów aktualizacyjnych metodą kolektywną i wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego,
- przeprowadzanie, na podstawie raportów, oceny procesu monitorowania ryzyka kredytowego.

2.8. Departament Ryzyka Kredytowego Centrali/ Departament Ryzyka Kredytowego Regionów

- akceptacja ratingu i akceptacja ryzyka kredytowego związanego z transakcjami dla klientów korporacyjnych,

- zarządzanie ryzykiem kredytowym związanym z finansowaniem klientów poprzez zapewnianie doradztwa z zakresu ryzyka w procesie podejmowania decyzji kredytowych, egzekwowania realizacji decyzji kredytowych, rekomendowania wymaganych zmian w zarządzaniu procesem kredytowym,
- zapewnienie istotnych danych dla zasad polityki kredytowej oraz procesów i procedur celem zatwierdzania akceptowalnego poziomu ryzyka klienta,
- zwiększenie świadomości ryzyka kredytowego i ryzyka kontrahenta wśród pracowników Banku celem ograniczenia tych rodzajów ryzyka,
- rekomendowanie i opiniowanie poziomu rezerw i koniecznych zmian w zarządzaniu procesami kredytowymi definiowaniu produktów, polityce kredytowej celem redukcji ryzyka.

2.9. Departament Monitoringu i Restrukturyzacji

- zarządzanie ekspozycjami wobec klientów detalicznych i małych firm w celu minimalizacji ryzyka kredytowego i strat Banku w zakresie monitorowania terminowości spłat oraz weryfikacji zabezpieczeń, a także prowadzenia akcji upominawczych wobec dłużnika,
- restrukturyzacja i negocjowanie warunków spłaty, windykacja zadłużeń kredytowych,
- weryfikacja wartości, przejmowanie i sprzedaż zabezpieczeń kredytów,
- współpraca z zewnętrznymi firmami windykacyjnymi oraz kancelariami prawnymi prowadzącymi windykację dłużników.

2.10. Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka

- zarządzanie trudnymi kredytami (korporacyjnymi) zorientowane na minimalizację ryzyka i strat Banku wynikających z portfela zaangażowań nieregularnych tj.
 - kompleksowa restrukturyzacja i windykacja trudnych kredytów,
 - ustalanie ratingów oraz identyfikacja utraty wartości ekspozycji kredytowych klientów nieregularnych,
 - szacowanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i rezerw na pozabilansowe zobowiązania kredytowe metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla klientów o największych zaangażowaniach o utraconej wartości,
 - identyfikacja forbearance w ramach procesu kredytowego dla portfela nieregularnego,
- udział w przeglądach portfela Watch List,
- opracowanie zasad związanych z zarządzaniem trudnymi kredytami w celu zmniejszania ryzyka i strat,
- analiza i raportowanie w zakresie korporacyjnego portfela nieregularnego,
- współpraca z audytorem, organami nadzoru bankowego, organizacjami międzybankowymi i odpowiednimi jednostkami organizacyjnymi Grupy ING w zakresie zarządzania trudnymi kredytami korporacyjnymi oraz tworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i rezerw na pozabilansowe zobowiązania kredytowe,
- uczestnictwo w projektach związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym, szczególnie w zakresie zarządzania trudnymi kredytami oraz tworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i rezerw na pozabilansowe zobowiązania kredytowe, w tym opiniowanie oraz rekomendowanie zmian w tych obszarach.

2.11. Departament Inspekcji Ryzyka Kredytowego

- okresowa weryfikacja dokumentacji kredytowej i ocenianie funkcjonowania procesu kredytowego w Grupie ING Banku Śląskiego S.A., na poziomie front-office i back-office (możliwość rekomendowania zmian w obecnie funkcjonujących politykach i procesach),
- analizowanie wybranych kredytów i adekwatności zarządzania ryzykiem podczas regularnych inspekcji w jednostkach organizacyjnych Banku,
- identyfikacja obszarów mogących stanowić ewentualny problem oraz reagowanie na sygnały płynące z organizacji,
- kontrola przestrzegania kryteriów zatwierdzania transakcji, procesu uruchamiania kredytów, zachowań/statystyk w zakresie spłat, statystyk nieterminowych spłat, adekwatności monitorowania zaangażowań i kategorii ryzyka, prawidłowości wprowadzonych danych kredytowych w systemie informatycznym i odzyskiwania należności.

3. Ustalenie struktury autoryzacji decyzji w procesie kredytowym

Kompetencje decyzyjne w odniesieniu do sprzedaży i akceptacji ryzyka poszczególnych transakcji kredytowych realizowane przez jednostki biznesowe i jednostki transakcyjnego ryzyka kredytowego są oddzielone (w tym funkcjonalnie) od działań w obszarze kształtowania polityki kredytowej oraz procesów budowy i walidacji narzędzi wspierających proces zarządzania ryzykiem, realizowanych przez obszar polityki, modelowania i raportowania ryzyka. Akceptacji ryzyka kredytowego dokonują upoważnione osoby.

Decyzje kredytowe są podejmowane w oparciu o kompleksową analizę ryzyka transakcji – w odpowiedniej ścieżce, w zależności od stopnia złożoności i kwoty transakcji, w tym dla ścieżek o wyższym poziomie automatyzacji w oparciu o jasno zdefiniowane kryteria, w tym kryteria behawioralne i na podstawie automatycznie wyliczonego limitu kredytowego w oparciu o algorytm zatwierdzony przez Komitet Polityki Kredytowej. Akceptacja wszystkich transakcji dokonywana jest zgodnie z jasno określonymi zasadami kompetencji kredytowych. Obowiązuje osobista odpowiedzialność decydentów za podjęte decyzje kredytowe.

W procesie kredytowym decyzje kredytowe dotyczące portfela regularnego podejmowane są w trybie dwuosobowym z uwzględnieniem zasad podejmowania decyzji kredytowych, określonych w Instrukcji Kredytowej. Wyjątki dotyczą niektórych klientów korporacyjnych w przypadku których:

- decyzję podejmuje Komitet Kredytowy Banku – dotyczy to największych ekspozycji kredytowych, określonych w Instrukcji Kredytowej,
- decyzję podejmuje się jednoosobowo – dotyczy to tzw. „Szybkiej Ścieżki Kredytowej”.

Poziom kompetencyjny skorelowany jest z poziomem ryzyka kredytowego wynikającym z ryzyka klienta i transakcji. Wraz ze wzrostem ryzyka kredytowego decyzje podejmowane są przez osoby, które posiadają więcej doświadczenia, a zatem umiejętności szerokiego i wnikliwego identyfikowania ryzyka.

Rozwiązania w zakresie określania szczebla kompetencyjnego w odniesieniu do decyzji kredytowych dla ekspozycji kredytowych dla portfela regularnego oparte są na wyznaczonej klasie ryzyka klienta oraz:

- poziomie łącznego zaangażowania Grupy ING wobec dłużnika oraz podmiotów wchodzących w skład grupy kapitałowej (w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 44 Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości), do której należy również dłużnik oraz podmioty z nim powiązane osobowo przez małżonków (dotyczy to wyłącznie sytuacji, gdy finansowany jest przedsiębiorca-osoba fizyczna),
- przedmiotu danej decyzji kredytowej.

W segmencie detalicznym tryb podejmowania decyzji jest jednoosobowy albo dwuosobowy. Dla określonych sytuacji decyzje podejmowane są automatycznie przez system informatyczny. W przypadku trybu dwuosobowego, dla decyzji pozytywnej, zawsze wymagana jest zgodna akceptacja obydwu decydentów. Zakres decyzji podejmowanych w trybie jednoosobowym albo dwuosobowym oraz zasady ustalania, nadawania i przeglądu kompetencji do akceptacji decyzji kredytowych określone zostały w Regulaminie Kredytowania, rozdział Zasady Podejmowania Decyzji Kredytowych.

Odpowiedni szczebel upoważniony do akceptacji ryzyka (szczebel decyzyjny) ustala się biorąc pod uwagę łączne zaangażowanie Banku wobec klienta. Każde nowe zaangażowanie wobec osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą w formie innej niż odrębnej osoby prawnej powinno być akceptowane na szczeblu, który wynika z łącznego zaangażowania Banku wobec tego klienta jako osoby fizycznej oraz z tytułu prowadzenia przez niego działalności gospodarczej.

4. Struktura portfela zaangażowań wobec klientów

Portfel zaangażowań wobec klientów*	zaangażowanie w mln PLN			
	2015		2014	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
Zaangażowania brutto wobec klientów korporacyjnych, w tym:	41 040,6	19 415,4	33 844,7	19 081,5
portfel ekspozycji, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości	39 566,0	19 298,1	32 318,5	19 021,5
portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono**	114,9	35,2	205,7	30,3
portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości, w tym:	1 359,7	82,1	1 320,5	29,7
- ekspozycje wyceniane indywidualnie	1 145,5	74,1	1 080,8	26,0
- ekspozycje wyceniane portfelowo	214,2	8,0	239,7	3,7
Zaangażowania brutto wobec klientów detalicznych, w tym:	26 117,2	3 009,1	21 742,6	2 736,4
portfel ekspozycji, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości	25 579,1	3 007,4	21 164,6	2 734,4
portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości	538,1	1,7	578,0	2,0
Zaangażowania ogółem	67 157,8	22 424,5	55 587,3	21 817,9

*) Zaangażowania bilansowe przyjęte do analizy uwzględniają kwoty kapitału pozostałego do spłaty, naliczone odsetki oraz korekty wartości z tytułu efektywnej stopy procentowej.

**) Wśród ekspozycji, co do których wg stanu na 31.12.2015 r. wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono w każdym przypadku uwzględniono w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych wartość zabezpieczeń (hipoteki na nieruchomościach, poręczenia, zastawy lub cesje wierzytelności) natomiast ekspozycje opóźnione w spłacie kapitału lub odsetek stanowiły 15,2 mln zł w porównaniu z 8,9 mln zł wg stanu na 31.12.2014 r.

Zaangażowanie wobec klientów według klas ryzyka

2015

klasa ryzyka (risk rating)	Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych (w mln PLN)										Zaangażowanie wobec klientów detalicznych (w mln PLN)					
	ekspozycje, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości		ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono		ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości - wyceniane indywidualnie		ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości - wyceniane portfelowo		RAZEM		ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości		ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości - wyceniane portfelowo		RAZEM	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
2	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	1 199,8	35,3	-	-	1 199,8	35,3
4	0,0	35,1	-	-	-	-	-	-	0,0	35,1	5 105,8	528,2	-	-	5 105,8	528,2
5	133,1	0,1	-	-	-	-	-	-	133,1	0,1	2 353,6	128,2	-	-	2 353,6	128,2
6	227,8	622,6	-	-	-	-	-	-	227,8	622,6	6 710,3	743,9	-	-	6 710,3	743,9
7	5 549,9	1 270,6	-	-	-	-	-	-	5 549,9	1 270,6	0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
8	2 301,7	2 638,0	-	-	-	-	-	-	2 301,7	2 638,0	29,4	89,9	-	-	29,4	89,9
9	6 853,7	3 166,9	-	-	-	-	-	-	6 853,7	3 166,9	3 563,9	263,1	-	-	3 563,9	263,1
10	4 539,4	2 441,4	-	-	-	-	-	-	4 539,4	2 441,4	193,2	100,1	-	-	193,2	100,1
11	3 314,6	1 471,5	-	-	-	-	-	-	3 314,6	1 471,5	1 501,4	197,3	-	-	1 501,4	197,3
12	4 904,8	2 786,9	-	-	-	-	-	-	4 904,8	2 786,9	427,0	44,4	-	-	427,0	44,4
13	5 126,3	2 313,5	-	-	-	-	-	-	5 126,3	2 313,5	638,1	47,9	-	-	638,1	47,9
14	3 109,2	1 212,3	-	-	-	-	-	-	3 109,2	1 212,3	2 784,1	799,6	-	-	2 784,1	799,6
15	2 510,0	1 047,5	-	-	-	-	-	-	2 510,0	1 047,5	589,7	19,5	-	-	589,7	19,5
16	749,5	193,6	-	-	-	-	-	-	749,5	193,6	172,8	4,0	-	-	172,8	4,0
17	139,8	77,7	-	-	-	-	-	-	139,8	77,7	123,3	4,8	-	-	123,3	4,8
18	64,7	17,7	48,7	12,0	-	-	-	-	113,4	29,7	49,1	0,9	-	-	49,1	0,9
19	41,5	2,7	66,2	23,2	-	-	-	-	107,7	25,9	137,6	0,3	-	-	137,6	0,3
20	-	-	-	-	748,7	58,2	54,8	3,5	803,5	61,7	-	-	330,4	1,5	330,4	1,5
21	-	-	-	-	3,2	0,0	6,1	0,1	9,3	0,1	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0
22	-	-	-	-	393,6	15,9	153,3	4,4	546,9	20,3	-	-	207,7	0,2	207,7	0,2
Razem	39 566,0	19 298,1	114,9	35,2	1 145,5	74,1	214,2	8,0	41 040,6	19 415,4	25 579,1	3 007,4	538,1	1,7	26 117,2	3 009,1

2014

klasa ryzyka (risk rating)	Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych (w mln PLN)										Zaangażowanie wobec klientów detalicznych (w mln PLN)					
	ekspozycje, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości		ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono		ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości - wyceniane indywidualnie		ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości - wyceniane portfelowo		RAZEM		ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości		ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości - wyceniane portfelowo		RAZEM	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
2	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	1 095,3	63,3	-	-	1 095,3	63,3
4	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	4 340,3	546,1	-	-	4 340,3	546,1
5	71,1	10,2	-	-	-	-	-	-	71,1	10,2	1 921,3	109,3	-	-	1 921,3	109,3
6	231,6	902,5	-	-	-	-	-	-	231,6	902,5	5 307,0	610,2	-	-	5 307,0	610,2
7	5 829,0	1 994,2	-	-	-	-	-	-	5 829,0	1 994,2	0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
8	784,6	1 700,7	-	-	-	-	-	-	784,6	1 700,7	26,8	82,7	-	-	26,8	82,7
9	6 306,0	4 431,0	-	-	-	-	-	-	6 306,0	4 431,0	2 776,1	206,8	-	-	2 776,1	206,8
10	1 461,8	1 243,9	-	-	-	-	-	-	1 461,8	1 243,9	169,8	98,6	-	-	169,8	98,6
11	6 135,8	3 109,2	-	-	-	-	-	-	6 135,8	3 109,2	1 279,7	130,5	-	-	1 279,7	130,5
12	3 086,4	2 210,5	-	-	-	-	-	-	3 086,4	2 210,5	363,1	37,0	-	-	363,1	37,0
13	4 217,1	1 770,3	-	-	-	-	-	-	4 217,1	1 770,3	558,7	82,8	-	-	558,7	82,8
14	1 577,5	626,4	-	-	-	-	-	-	1 577,5	626,4	2 384,7	740,1	-	-	2 384,7	740,1
15	1 677,1	622,3	-	-	-	-	-	-	1 677,1	622,3	509,3	19,8	-	-	509,3	19,8
16	461,1	147,0	-	-	-	-	-	-	461,1	147,0	167,5	3,5	-	-	167,5	3,5
17	393,8	163,1	-	-	-	-	-	-	393,8	163,1	102,3	2,8	-	-	102,3	2,8
18	53,9	26,7	55,4	2,0	-	-	-	-	109,3	28,7	44,2	0,6	-	-	44,2	0,6
19	31,7	63,5	150,3	28,3	-	-	-	-	182,0	91,8	118,5	0,3	-	-	118,5	0,3
20	-	-	-	-	544,9	23,9	47,8	1,3	592,7	25,2	-	-	313,6	1,9	313,6	1,9
21	-	-	-	-	5,1	0,0	5,0	0,0	10,1	0,0	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0
22	-	-	-	-	530,8	2,1	186,9	2,4	717,7	4,5	-	-	264,4	0,1	264,4	0,1
Razem	32 318,5	19 021,5	205,7	30,3	1 080,8	26,0	239,7	3,7	33 844,7	19 081,5	21 164,6	2 734,4	578,0	2,0	21 742,6	2 736,4

Zaangażowanie wobec klientów według okresów przeterminowania

2015

liczba dni przeterminowania	Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych (w mln PLN)										Zaangażowanie wobec klientów detalicznych (w mln PLN)					
	ekspozycje, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości		ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono		ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości - wyceniane indywidualnie		ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości - wyceniane portfelowo		RAZEM		ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości		ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości - wyceniane portfelowo		RAZEM	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
0	39 522,4	19 292,1	99,7	35,2	524,6	74,1	38,7	7,9	40 185,4	19 409,3	24 979,8	2 985,2	78,2	1,5	25 058,0	2 986,7
1-30	35,6	2,1	3,1	0,0	16,1	0,0	3,8	0,0	58,6	2,1	463,8	20,1	24,5	0,1	488,3	20,2
31-60	5,5	0,0	10,5	0,0	2,9	0,0	8,0	0,0	26,9	0,0	103,1	1,7	14,7	0,0	117,8	1,7
61-90	1,7	0,0	1,2	0,0	0,0	0,0	5,0	0,0	7,9	0,0	27,6	0,2	10,6	0,0	38,2	0,2
91-180	0,5	0,0	0,4	0,0	10,9	0,0	15,2	0,0	27,0	0,0	2,4	0,2	42,9	0,1	45,3	0,3
181-365	0,1	0,0	0,0	0,0	53,8	0,0	36,9	0,0	90,8	0,0	1,5	0,0	62,0	0,0	63,5	0,0
>365	0,2	3,9	0,0	0,0	537,2	0,0	106,6	0,1	644,0	4,0	0,9	0,0	305,2	0,0	306,1	0,0
Razem	39 566,0	19 298,1	114,9	35,2	1 145,5	74,1	214,2	8,0	41 040,6	19 415,4	25 579,1	3 007,4	538,1	1,7	26 117,2	3 009,1

2014

liczba dni przeterminowania	Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych (w mln PLN)										Zaangażowanie wobec klientów detalicznych (w mln PLN)					
	ekspozycje, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości		ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono		ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości - wyceniane indywidualnie		ekspozycje, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości - wyceniane portfelowo		RAZEM		ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości		ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości - wyceniane portfelowo		RAZEM	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
0	32 218,2	19 017,2	196,8	30,3	300,7	26,0	32,0	3,4	32 747,7	19 076,9	20 636,9	2 716,1	58,6	1,5	20 695,5	2 717,6
1-30	90,8	0,4	1,8	0,0	1,5	0,0	5,1	0,0	99,2	0,4	406,7	16,6	17,6	0,3	424,3	16,9
31-60	7,7	0,0	6,0	0,0	8,3	0,0	6,2	0,0	28,2	0,0	89,2	1,0	12,1	0,1	101,3	1,1
61-90	0,1	0,0	0,9	0,0	6,3	0,0	3,4	0,0	10,7	0,0	27,1	0,3	10,0	0,0	37,1	0,3
91-180	0,4	0,0	0,2	0,0	10,8	0,0	20,5	0,0	31,9	0,0	2,4	0,4	44,9	0,1	47,3	0,5
181-365	0,4	3,4	0,0	0,0	69,8	0,0	32,5	0,0	102,7	3,4	1,6	0,0	65,6	0,0	67,2	0,0
>365	0,9	0,5	0,0	0,0	683,4	0,0	140,0	0,3	824,3	0,8	0,7	0,0	369,2	0,0	369,9	0,0
Razem	32 318,5	19 021,5	205,7	30,3	1 080,8	26,0	239,7	3,7	33 844,7	19 081,5	21 164,6	2 734,4	578,0	2,0	21 742,6	2 736,4

5. Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance oraz ekspozycje niepracujące (non-performing exposure)

Bank ustalił zasady dotyczące identyfikacji i raportowania transakcji z udzielonym udogodnieniem w spłacie (*forbearance*) oraz ekspozycji niepracujących (*non-performing exposures*) w oparciu o projekt Standardów Technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA), zgodnie z dokumentem EBA *Final draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting on forbearance and non performing exposures under article 99(4) of Regulation No 575/2013* nr EBA/ITS/2013/03/rev1 z dnia 24.07.2014 r.

W 2015 r. Bank dokonał powdrożeniowego przeglądu podejścia stosowanego w powyższym zakresie w celu potwierdzenia zgodności ze standardami EBA oraz rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2015/1278 z dnia 9 lipca 2015r. zmieniającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji w odniesieniu do instrukcji, wzorów i definicji.

Zgodnie z przyjętą definicją, *forbearance* występuje, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- klient ma trudności finansowe, które skutkują lub mogą skutkować brakiem możliwości obsługi zadłużenia zgodnie z warunkami zawartymi w umowie o charakterze kredytowym,
- Bank przyznał klientowi udogodnienie nie wynikające ze względów komercyjnych i na warunkach odbiegających od standardów rynkowych, w celu umożliwienia klientowi wywiązania się ze zobowiązań zgodnie z umową lub aby zapobiec powstawaniu u klienta trudności ze spłatą (zmiana warunków umowy lub refinansowanie) oraz jednocześnie
- klient zaakceptował udogodnienie, tj. zawarto stosowną umowę lub zmieniono warunki pierwotnej umowy, przyznając następujący rodzaj udogodnienia:
 - wydłużenie okresu spłaty,
 - zmiana harmonogramu spłat (obniżenie lub odroczenie spłat, w tym zawieszenie płatności kapitału lub odsetek),
 - obniżenie marży,
 - umorzenie,
 - inne (nie wynikające ze względów komercyjnych i udzielone na warunkach odbiegających od standardów rynkowych).

Do kategorii ekspozycji niepracujących (*non-performing exposure*), zgodnie z przytoczonym wcześniej rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2015/1278 z dnia 9 lipca 2015 r., Bank zalicza ekspozycje, które spełniają co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- istotne zaangażowanie jest przeterminowane powyżej 90 dni, lub/i
- w ocenie Banku istnieje małe prawdopodobieństwo, że klient wywiąże się w całości ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności podejmowania przez Bank działań takich jak realizacja zabezpieczeń (bez względu na wartość przeterminowanej kwoty i liczbę dni przeterminowania).

Ekspozycje są również klasyfikowane do grupy ekspozycji niepracujących (*non-performing exposure*) w sytuacji pojawienia się przeterminowania powyżej 30 dni kalendarzowych na ekspozycji ze statusem *forbearance* lub udzielenia kolejnego udogodnienia typu *forbearance* na takiej ekspozycji, przy czym nie dotyczy to ekspozycji, które na moment nadania statusu *forbearance* sklasyfikowano jako pracujące (*performing*) i do chwili obecnej nie zostały przekwalifikowane do portfela ekspozycji niepracujących (*non-performing*).

W segmencie detalicznym wszystkie zaangażowania objęte procesem restrukturyzacji traktowane są jako zaangażowania z udogodnieniem w spłacie. Dla ekspozycji podlegających restrukturyzacji następuje rozpoznanie utraty wartości należności.

Podział portfela kredytowego na portfel pracujący i niepracujący z wyszczególnieniem ekspozycji z udzielonym udogodnieniem typu forbearance

2015	Portfel kredytowy pracujący (performing exposure)	w tym zaangażowania forbearance				Portfel kredytowy niepracujący (non- performing exposure)	w tym zaangażowania forbearance				
			Modyfi- kacja warunków	Refinan- sowanie	Kwaran- tanna*			Modyfi- kacja warunków	Refinan- sowanie	Portfel przetermi- nowany	Portfel z rozpo- naną utratą wartości
Portfel kredytowy brutto, w tym:	65 251,4	135,7	134,6	1,1	6,0	1 906,4	820,8	819,8	1,0	510,6	819,5
Bankowość korporacyjna, w tym:	39 679,0	129,7	128,6	1,1	0,0	1 361,6	745,4	744,4	1,0	436,5	745,4
- kredyty i pożyczki	36 828,8	129,7	128,6	1,1	0,0	1 052,7	436,5	435,5	1,0	436,5	436,5
- dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne	2 850,2	0,0	0,0	0,0	0,0	308,9	308,9	308,9	0,0	0,0	308,9
Bankowość detaliczna, w tym:	25 572,4	6,0	6,0	0,0	6,0	544,8	75,4	75,4	0,0	74,1	74,1
- kredyty i pożyczki hipoteczne	20 072,1	4,9	4,9	0,0	4,9	222,4	40,1	40,1	0,0	38,8	38,8
- kredyty i pożyczki pozostałe	5 500,3	1,1	1,1	0,0	1,1	322,4	35,3	35,3	0,0	35,3	35,3
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-174,1	-5,2	-5,1	-0,1	0,0	-1 262,9	-428,5	-428,5	-0,1	-326,0	-428,4
Bankowość korporacyjna, w tym:	-73,2	-5,2	-5,1	-0,1	0,0	-848,8	-384,6	-384,6	-0,1	-282,2	-384,6
- kredyty i pożyczki	-72,1	-5,2	-5,1	-0,1	0,0	-746,4	-282,2	-282,2	-0,1	-282,2	-282,2
- dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne	-1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-102,4	-102,4	-102,4	0,0	0,0	-102,4
Bankowość detaliczna, w tym:	-100,9	0,0	0,0	0,0	0,0	-414,1	-43,9	-43,9	0,0	-43,8	-43,8
- kredyty i pożyczki hipoteczne	-39,9	0,0	0,0	0,0	0,0	-157,2	-22,5	-22,5	0,0	-22,4	-22,4
- kredyty i pożyczki pozostałe	-61,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-256,9	-21,4	-21,4	0,0	-21,4	-21,4
Portfel kredytowy netto, w tym:	65 077,3	130,5	129,5	1,0	6,0	643,5	392,3	391,3	0,9	184,6	391,1
Bankowość korporacyjna, w tym:	39 605,8	124,5	123,5	1,0	0,0	512,8	360,8	359,8	0,9	154,3	360,8
- kredyty i pożyczki	36 756,7	124,5	123,5	1,0	0,0	306,3	154,3	153,3	0,9	154,3	154,3
- dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne	2 849,1	0,0	0,0	0,0	0,0	206,5	206,5	206,5	0,0	0,0	206,5
Bankowość detaliczna, w tym:	25 471,5	6,0	6,0	0,0	6,0	130,7	31,5	31,5	0,0	30,3	30,3
- kredyty i pożyczki hipoteczne	20 032,2	4,9	4,9	0,0	4,9	65,2	17,6	17,6	0,0	16,4	16,4
- kredyty i pożyczki pozostałe	5 439,3	1,1	1,1	0,0	1,1	65,5	13,9	13,9	0,0	13,9	13,9

*) do klasy Kwarantanna Bank klasyfikuje ekspozycje, dla których w przeszłości zastosowano udogodnienia, a które obecnie znajdują się w okresie obserwacji przed pełnym uzdrowieniem

2014											
	Portfel kredytowy pracujący (performing exposure)	w tym zaangażowania forbearance				Portfel kredytowy niepracujący (non-performing exposure)	w tym zaangażowania forbearance				
			Modyfikacja warunków	Refinansowanie	Kwarantanna*			Modyfikacja warunków	Refinansowanie	Portfel przeterminowany	Portfel z rozpoznaną utratą wartości
Portfel kredytowy brutto, w tym:	53 697,4	289,9	288,4	1,5	0,0	1 889,9	741,0	739,7	1,3	740,8	740,8
Bankowość korporacyjna, w tym:	32 537,4	289,9	288,4	1,5	0,0	1 307,3	698,8	697,5	1,3	698,6	698,6
- kredyty i pożyczki	29 765,7	289,9	288,4	1,5	0,0	1 307,3	698,8	697,5	1,3	698,6	698,6
- dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne	2 771,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bankowość detaliczna, w tym:	21 160,0	0,0	0,0	0,0	0,0	582,6	42,2	42,2	0,0	42,2	42,2
- kredyty i pożyczki hipoteczne	16 488,8	0,0	0,0	0,0	0,0	192,0	19,0	19,0	0,0	19,0	19,0
- kredyty i pożyczki pozostałe	4 671,2	0,0	0,0	0,0	0,0	390,6	23,2	23,2	0,0	23,2	23,2
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-353,0	-17,1	-16,9	-0,2	0,0	-1 260,9	-446,1	-446,1	0,0	-446,0	-446,0
Bankowość korporacyjna, w tym:	-265,8	-17,1	-16,9	-0,2	0,0	-781,8	-420,0	-420,0	0,0	-419,9	-419,9
- kredyty i pożyczki	-260,2	-17,1	-16,9	-0,2	0,0	-781,8	-420,0	-420,0	0,0	-419,9	-419,9
- dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne	-5,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bankowość detaliczna, w tym:	-87,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-479,1	-26,1	-26,1	0,0	-26,1	-26,1
- kredyty i pożyczki hipoteczne	-30,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-143,1	-11,8	-11,8	0,0	-11,8	-11,8
- kredyty i pożyczki pozostałe	-57,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-336,0	-14,3	-14,3	0,0	-14,3	-14,3
Portfel kredytowy netto, w tym:	53 344,4	272,8	271,5	1,3	0,0	629,0	294,9	293,6	1,3	294,8	294,8
Bankowość korporacyjna, w tym:	32 271,6	272,8	271,5	1,3	0,0	525,5	278,8	277,5	1,3	278,7	278,7
- kredyty i pożyczki	29 505,5	272,8	271,5	1,3	0,0	525,5	278,8	277,5	1,3	278,7	278,7
- dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne	2 766,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bankowość detaliczna, w tym:	21 072,8	0,0	0,0	0,0	0,0	103,5	16,1	16,1	0,0	16,1	16,1
- kredyty i pożyczki hipoteczne	16 458,6	0,0	0,0	0,0	0,0	48,9	7,2	7,2	0,0	7,2	7,2
- kredyty i pożyczki pozostałe	4 614,2	0,0	0,0	0,0	0,0	54,6	8,9	8,9	0,0	8,9	8,9

Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według klas ryzyka – klienci bankowości korporacyjnej

klasa ryzyka (risk rating)	zaangażowanie brutto w mln PLN				zaangażowanie brutto w mln PLN			
	2015				2014			
	portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)		portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
Bankowość korporacyjna	129,7	151,4	745,4	46,7	289,9	82,2	698,8	43,7
12	0,1	0,0	0,0	0,0	9,5	0,0	0,0	0,0
14	1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	33,6	60,3	0,0	0,0	30,6	48,5	0,0	0,0
16	17,2	32,9	0,0	0,0	2,7	0,0	0,0	0,0
17	4,5	0,0	0,0	0,0	40,4	1,6	0,0	0,0
18	27,3	42,0	0,0	0,0	71,8	8,2	0,0	0,0
19	45,8	16,2	0,0	0,0	134,9	23,9	0,2	0,0
20	0,0	0,0	563,8	33,1	0,0	0,0	369,4	40,6
21	0,0	0,0	6,2	0,0	0,0	0,0	7,9	0,0
22	0,0	0,0	175,4	13,6	0,0	0,0	321,3	3,1
Bankowość detaliczna	6,0	0,0	75,4	0,0	0,0	0,0	42,2	0,1
02	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
04	0,7	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
05	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
06	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
09	1,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20	0,0	0,0	72,5	0,0	0,0	0,0	41,9	0,0
22	0,0	0,0	1,7	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0
Razem	135,7	151,4	820,8	46,7	289,9	82,2	741,0	43,8

Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według okresów przeterminowania

liczba dni przeterminowania	zaangażowanie brutto w mln PLN				zaangażowanie brutto w mln PLN			
	2015				2014			
	portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)		portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
Bankowość korporacyjna	129,7	151,4	745,4	46,7	289,9	82,2	698,8	43,7
0	128,6	151,4	487,0	46,7	281,4	82,2	284,9	43,7
1-30	0,0	0,0	1,5	0,0	1,6	0,0	4,0	0,0
31-60	1,1	0,0	2,5	0,0	6,0	0,0	9,3	0,0
61-90	0,0	0,0	1,3	0,0	0,9	0,0	4,9	0,0
91-180	0,0	0,0	9,0	0,0	0,0	0,0	20,1	0,0
181-365	0,0	0,0	31,3	0,0	0,0	0,0	58,1	0,0
>365	0,0	0,0	212,8	0,0	0,0	0,0	317,5	0,0
Bankowość detaliczna	6,0	0,0	75,4	0,0	0,0	0,0	42,2	0,1
0	5,8	0,0	49,6	0,0	0,0	0,0	28,9	0,1
1-30	0,2	0,0	11,8	0,0	0,0	0,0	7,7	0,0
31-60	0,0	0,0	4,5	0,0	0,0	0,0	2,3	0,0
61-90	0,0	0,0	2,4	0,0	0,0	0,0	1,5	0,0
91-120	0,0	0,0	0,8	0,0	0,0	0,0	0,9	0,0
121-150	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0
151-180	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0
>180	0,0	0,0	5,8	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0
Razem	135,7	151,4	820,8	46,7	289,9	82,2	741,0	43,8

W rachunku zysków i strat za rok 2015 w pozycji *Przychody odsetkowe – odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom* ujęto przychód odsetkowy od ekspozycji z udzielonym udogodnieniem typu forbearance w wysokości 20,3 mln zł (31,7 mln zł za rok 2014), z czego 6,7 mln zł dotyczy ekspozycji w portfelu pracującym a 13,6 mln zł dotyczy ekspozycji w portfelu niepracującym (za rok 2014 odpowiednio 13,9 mln zł i 17,8 mln zł).

6. Identyfikacja utraty wartości ekspozycji kredytowej

Identyfikacja utraty wartości ekspozycji kredytowej stanowi integralną część procesu zarządzania ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do klientów korporacyjnych jak i detalicznych.

Zdarzenia stanowiące przesłanki utraty wartości to zdarzenia, które miały miejsce w stosunku do aktywa lub grupy aktywów finansowych i mogą negatywnie wpłynąć na wysokość oczekiwanych przepływów pieniężnych. Określone przez Bank zdarzenia traktowane jako obiektywne dowody lub przesłanki utraty wartości zostały zaprezentowane w rozdziale IV. *Znaczące zasady rachunkowości* w punkcie nr 6.11. *Utrata wartości*.

Wystąpienie przesłanki utraty wartości obliguje Bank do przeprowadzenia analizy oczekiwanych przepływów pieniężnych dla danej ekspozycji. W wyniku tej analizy stwierdza się odpowiednio utratę wartości lub brak utraty wartości aktywa finansowego. W momencie identyfikacji obiektywnego dowodu utraty wartości Bank stwierdza utratę wartości bez konieczności przeprowadzenia analizy oczekiwanych przepływów pieniężnych.

Opis dotyczący podstawy i sposobu wyliczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowej oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe zaprezentowany został w rozdziale IV. *Znaczące zasady rachunkowości* w punkcie 3.1.1. *Utrata wartości aktywów finansowych*.

7. Zasady i proces zarządzania ryzykiem kredytowym klientów korporacyjnych

7.1. Przeglądy i ocena ryzyka kredytowego

Funkcje komercyjne, wykonywane przez osoby realizujące działania skutkujące powstaniem ryzyka kredytowego, są oddzielone od procesu oceny ryzyka transakcji i ryzyka klienta (zasada „dwóch par oczu”). Ocena ryzyka kredytowego (realizowana przez Menedżera Ryzyka) przeprowadzana jest niezależnie od oceny funkcji komercyjnych (realizowanych przez Doradcę Klienta).

W procesie określania klasy ryzyka i ustalania ratingu uczestniczą: Właściciel Ratingu (jednostka front-office obsługująca klienta) oraz Menedżer Ryzyka.

Właściciel Ratingu dokonuje wprowadzenia danych finansowych dotyczących klienta i ponosi odpowiedzialność za prawidłowość określenia klasy ryzyka (ratingu) oraz dokonywanie przeglądów ratingu. W danym momencie może być tylko jeden Właściciel Ratingu danego kredytobiorcy.

W przypadku kredytobiorców posiadających klasę ryzyka od 18 do 22, których ekspozycja jest tzw. kredytem nieregularnym i Bank realizuje wobec nich strategię restrukturyzacji lub windykacji – Właścicielem Ratingu zostaje Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka.

Właściciel Ratingu określa propozycję ratingu z wykorzystaniem modelu ratingowego dedykowanego dla danej grupy klientów.

Rating ostateczny jest określany przez Menedżera Ryzyka, a w przypadku zgłoszenia apelacji – przez Sędziego Apelacyjnego który również jest pracownikiem Pionu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Rynkowym.

Menedżer Ryzyka jest odpowiedzialny za:

- zweryfikowanie poprawności wyboru odpowiedniego modelu ratingowego w przypadku danego kredytobiorcy,
- zweryfikowanie prawidłowości wprowadzonych danych finansowych i niefinansowych,
- dokonanie oceny danych finansowych,
- określenie ratingu ostatecznego w sytuacji, kiedy nie została zgłoszona apelacja.

Wyniki zastosowania modeli ratingowych mogą podlegać arbitralnym korektom, poprzez ustalanie docelowych klas ryzyka w procesie tzw. apelacji ratingu.

Ustalanie ratingu w procesie apelacji może być rozpoczęte w przypadku występowania różnicy jednej klasy ryzyka (zarówno w górę jak i w dół) pomiędzy klasą ryzyka proponowaną przez model ratingowy, a propozycją osoby zgłaszającej wniosek o apelację ratingu.

Zgłoszenie apelacji ratingu następuje, gdy:

- pojawiły się okoliczności, które nie zostały (jeszcze) ujęte w modelu ratingu, ale które mogą wywierać (zazwyczaj negatywny) wpływ na ocenę zdolności do spłaty kredytu przez Kredytobiorcę, w szczególności:
 - klient nie spłacił lub można przypuszczać, że nie spłaci zobowiązań finansowych którejkolwiek stronie,
 - wystąpiły poważne zakłócenia działalności klienta,
 - pojawiły się zmiany w ustawodawstwie, które mogą wywrzeć znaczący wpływ na wyniki finansowe klienta;
- są dostępne dodatkowe informacje wspomagające ustalenie ratingu Klienta.

W ING Banku Śląskim S.A. funkcjonuje scentralizowany system informatyczny wspierający proces ratingowy, wykorzystywany w całej Grupie ING, zapewniający między innymi scentralizowane gromadzenie ratingów klientów.

7.2. Częstotliwość przeglądów oraz ewentualnych aktualizacji nadanych ratingów

Przegląd ratingu może być przeprowadzany wyłącznie przez Właściciela Ratingu. W przypadku dokonywania przeglądu ratingu obowiązują następujące zasady:

- rating musi być poddawany przeglądowi w cyklu przynajmniej rocznym. Rating jest uważany za przeterminowany po upływie 12 miesięcy od daty ostatniego zatwierdzenia ratingu,
- Właściciel Ratingu podejmuje odpowiednie działania w celu przeprowadzenia przeglądu albo dąży do unieważnienia ratingu, jeżeli Bank zakończył relacje z kredytobiorcą i nie występuje już żadne ryzyko kredytowe; okresowy przegląd ratingu powinien zostać przeprowadzony przez Właściciela Ratingu w przypadku, gdy wartość jednego lub kilku czynników ryzyka uległa istotnej zmianie; okoliczności wymagające dokonania ponownego przeglądu ratingu obejmują np. zmianę ratingu ryzyka podmiotu dominującego lub zmianę jednego z czynników jakościowych w modelu ryzyka,
- w przypadku braku przeprowadzonego przeglądu ratingu do końca 18 miesięcy od daty ostatniego zatwierdzenia ratingu, następuje jego automatyczne wygaśnięcie (z zastrzeżeniem, że rating klienta nieregularnego nie wygasa).

7.3. Ustalenie limitów koncentracji

Celem ograniczenia ryzyka koncentracji Bank w roku 2015 przestrzegał określonych w Art. 71 Ustawy Prawo Bankowe oraz Art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. następujących limitów zaangażowań:

- limit 25% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego,
- limit 25% funduszy własnych Banku - w stosunku do pozostałych podmiotów,

Ponadto, zgodnie z zaleceniami ustawowymi i rekomendacjami nadzoru bankowego, Bank ustala wewnętrzne limity dotyczące koncentracji w odniesieniu do branż, przyjmowanych form

zabezpieczeń oraz na bieżąco monitoruje zjawisko koncentracji w obszarach geograficznych swej działalności (Regionach).

Wyznaczanie ustawowych limitów koncentracji Bank realizuje w cyklach miesięcznych. Na podstawie zweryfikowanych danych przygotowana jest informacja obejmująca aktualne stany funduszy własnych Banku oraz wysokości poszczególnych limitów ustawowych. Informacja przekazywana jest zainteresowanym jednostkom Banku, wśród których znajdują się m.in.: Centra Bankowości Korporacyjnej, Oddziały Regionalne, Departamenty Pionu Kredytowego oraz Pionu Ryzyka. Oddziały Regionalne prowadzą redystrybucję otrzymanej informacji do podległych im jednostek.

Bank monitoruje wykorzystanie limitów, sporządzając zestawienie klientów i grup klientów powiązanych oraz odnosząc ich aktualne zaangażowanie do wysokości obowiązujących limitów.

Na poziomie operacyjnym kontrola zachowania limitów koncentracji odbywa się na etapie opracowywania wniosków kredytowych, zatwierdzania konkretnych transakcji oraz w procesie okresowych przeglądów zaangażowań.

W ciągu roku 2015 nie wystąpiły przekroczenia ustawowych limitów koncentracji zaangażowań.

W celu uniknięcia nadmiernej koncentracji ryzyka kredytowego w branżach, Bank na bieżąco monitoruje zaangażowania w poszczególnych sektorach gospodarki. Na podstawie przeprowadzanych analiz określa on pożądane kierunki, w których zaangażowanie Banku powinno się zwiększać oraz sektory o niekorzystnych perspektywach rozwojowych, w których zaangażowanie powinno być zmniejszane.

Realizacja powyższych zadań opiera się m.in. na ustalaniu limitów dla grupy branż o istotnym udziale w portfelu Banku, tj. których łączny udział w stosunku do całego portfela kredytowego oscyluje w granicach 60%. Ustalanie limitów dla branż leży w kompetencjach Komitetu Polityki Kredytowej.

Koncentracja zaangażowań wobec klientów korporacyjnych w branży gospodarki narodowej

branża	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe)			
	2015		2014	
	kwota zaangażowania w mln PLN	udział w zaangażowaniu ogółem	kwota zaangażowania w mln PLN	udział w zaangażowaniu ogółem
pośrednictwo finansowe	10 997,7	18,2%	8 545,0	16,2%
handel hurtowy	7 154,2	11,8%	6 150,2	11,6%
obsługa nieruchomości	5 208,9	8,6%	3 831,6	7,2%
administracja publiczna i obrona narodowa	4 101,2	6,8%	4 122,8	7,8%
przemysł energetyczny	2 828,9	4,7%	3 638,4	6,9%
produkcja artykułów spożywczych i napojów	2 782,8	4,6%	2 592,0	4,9%
budownictwo	2 686,9	4,4%	2 567,6	4,9%
handel detaliczny	2 649,8	4,4%	2 790,4	5,3%
pozostała działalność związana z prowadz. interesów	1 640,6	2,7%	666,6	1,3%
produkcja metalowych wyrobów gotowych	1 574,5	2,6%	1 333,3	2,5%
rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 465,7	2,4%	914,8	1,7%
przemysł gumowy	1 281,7	2,1%	1 155,6	2,2%
przemysł drzewny i papierniczy	1 244,1	2,1%	584,8	1,1%
działalność pomocnicza dla transportu	993,4	1,6%	432,9	0,8%
informatyka i działalność pokrewna	975,8	1,6%	1 128,9	2,1%
przemysł paliw	940,2	1,6%	863,9	1,6%
poczta i telekomunikacja	908,7	1,5%	704,4	1,3%
kopalnictwo rud metali	897,5	1,5%	806,7	1,5%
pozostały przemysł surowców niemetalicznych	879,8	1,5%	774,8	1,5%
pozostałe	9 243,6	15,3%	9 321,5	17,6%
Razem	60 456,0	100,0%	52 926,2	100,0%

Monitorowanie ryzyka koncentracji zaangażowań z punktu widzenia obszarów geograficznych jest realizowane na podstawie istniejącego podziału regionalnego sieci oddziałów. Dla kontroli zjawiska koncentracji w Regionach, przyjmuje się wskaźnik graniczny na poziomie 20% portfela ogółem Banku. Przekroczenie tego wskaźnika może stanowić sygnał do ustalenia limitu geograficznego.

Ponieważ koncentracja geograficzna jest niewielka i nie powoduje wzrostu ryzyka kredytowego, w ING Banku Śląskim S.A. dotychczas nie zaistniała potrzeba wyznaczenia limitów geograficznych.

Największe zaangażowania Banku

Poniższa tabela prezentuje zestawienie 20 największych zaangażowań Banku wobec podmiotów / grup podmiotów powiązanych (w tym grup podmiotów, w których jednostką dominującą jest bank). W kwocie zaangażowań ujęto wartość aktywów bilansowych (udzielonych kredytów, złożonych lokat, dłużnych papierów wartościowych), udzielonych zobowiązań pozabilansowych oraz wartość ekwiwalentu bilansowego instrumentów pochodnych. Zaangażowania zostały pomniejszone o kwoty wyłączeń dopuszczone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz w Uchwale nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r.

Podmiot/grupa podmiotów powiązanych	zaangażowanie w mln PLN	
	2015	2014
Grupa 1 (bankowa)	1 029,3	658,5
Grupa 2	1 007,2	825,6
Grupa 3	743,8	742,2
Grupa 4	717,1	519,1
Grupa 5	706,0	589,0
Grupa 6	679,3	775,2
Grupa 7	675,0	796,9
Grupa 8	650,3	818,3
Grupa 9 (bankowa)	636,4	468,9
Grupa 10	575,2	272,8
Grupa 11 (bankowa)	561,0	179,3
Grupa 12	525,3	125,5
Grupa 13	520,1	911,4
Grupa 14	519,7	400,0
Grupa 15	518,0	563,7
Grupa 16	504,3	246,7
Grupa 17	446,2	339,7
Grupa 18	445,5	285,8
Grupa 19	394,9	391,0
Grupa 20	392,8	310,0

Uwzględniając potencjalny poziom ryzyka Bank wprowadził limity w obszarze kredytów hipotecznych zgodnie z Rekomendacją S Komisji Nadzoru Finansowego dla:

- portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie dla Korporacyjnej Sieci Sprzedaży,
- portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie dla klientów strategicznych,
- portfela detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- portfela zabezpieczonych hipotecznie detalicznych ekspozycji kredytowych w walucie różnej od PLN,
- portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości komercyjnej,
- udziału kredytów konsolidacyjnych,

- portfela ekspozycji kredytowych z terminem zapadalności powyżej 30 lat w momencie otwarcia rachunku,
- udziału największego, pojedynczego regionu,
- portfela ekspozycji kredytowych udzielonych przez zewnętrzne kanały sprzedaży,
- udziału kredytów z opóźnieniami powyżej 30 dni w portfelu ekspozycji kredytowych udzielonych przez zewnętrzne kanały sprzedaży,
- udziału kredytów z bieżącym LTV powyżej 80% dla portfela w walucie PLN,
- udziału kredytów z bieżącym LTV powyżej 80% dla portfela w walucie innej niż PLN.

Przestrzeganie ustawowych i wewnętrznych norm koncentracji jest przedmiotem miesięcznego raportu z obszaru ryzyka, przekazywanego Zarządowi Banku oraz Komitetowi Polityki Kredytowej. Okresowo jest on również prezentowany Radzie Nadzorczej Banku.

7.4. Zabezpieczenia i inne formy ograniczania ryzyka kredytowego

Chociaż zabezpieczenia są istotnym czynnikiem ograniczania ryzyka kredytowego, polityką Banku jest udzielanie kredytów w wysokości i na warunkach umożliwiających regularne spłaty bez konieczności odzyskiwania należności z zabezpieczeń.

Bank przyjmuje wszystkie dopuszczalne prawne formy zabezpieczeń, przy czym, na wybór zabezpieczenia w konkretnych przypadkach wpływają różne czynniki, w tym w szczególności:

- możliwość klienta w zaoferowaniu określonych zabezpieczeń,
- rodzaj i okres ekspozycji,
- poziom ryzyka klienta,
- poziom ryzyka transakcji,
- płynność oferowanego zabezpieczenia (możliwość szybkiego spieniężenia),
- wartość zabezpieczenia.

Regulacje wewnętrzne Banku dotyczące Zabezpieczeń zawierają m.in.:

- wskazanie kryteriów dotyczących uznawania zabezpieczeń w procesie kalkulacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe,
- określenie generalnych zasad, którymi Bank kieruje się przy wyborze zabezpieczeń, z uwzględnieniem poziomu akceptowalnego ryzyka kredytowego,
- dostosowanie do procedur dotyczących zabezpieczeń i wymagań modeli LGD zgodnych z zaawansowaną metodą wewnętrznych ratingów (tzw. AIRB).

Ponadto Regulacje wewnętrzne Banku dotyczące Zabezpieczeń uwzględniają szczególnie te aspekty Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., które dotyczą kwestii zastosowania modeli LGD, pewności prawnej zabezpieczeń i ich monitorowania.

Opracowane modele LGD dla aktywów korporacyjnych bazują na statystycznie oszacowanych wskaźnikach odzysku w poszczególnych grupach zabezpieczeń. Szacunki te opierają się na analizie obserwacji historycznych procesów odzysków zanotowanych w Banku. Stopy odzysku poszczególnych zabezpieczeń determinują ich wartość godziwą.

Stopa odzysku danego zabezpieczenia jest uzależniona zarówno od charakterystyki przedmiotu zabezpieczenia jak i od prawnej formy jego ustanowienia i aktualnej skutecznej realizacji tego zabezpieczenia przez Bank. Na ostateczny poziom odzysku mają wpływ także koszty windykacji i koszty utrzymywania należności nieregularnych w księgach Banku (do czasu odzyskania lub umorzenia należności).

Oprócz klasycznych form zabezpieczenia (rzeczowych i osobistych) Bank stosuje dodatkowe instrumenty ograniczania ryzyka utraty należności w formie dodatkowych warunków/klauzul w umowach kredytowych (covenants). W ramach podstawowych typów „covenants” Bank stosuje klauzule ochronne oraz finansowe. O zakresie stosowania konkretnych klauzul lub ich kombinacji decydują: długość okresu kredytowania, rodzaj oferowanego produktu kredytowego, specyfika formy organizacyjno – prawnej lub przedmiotu działalności kredytobiorcy, kategoria ryzyka klienta. Wprowadzenie pewnych klauzul do umów kredytowych umożliwia czasami rezygnację z części lub całości prawnych zabezpieczeń.

Struktura poszczególnych grup zabezpieczeń jest zdywersyfikowana. Największy udział posiadają następujące zabezpieczenia:

- hipoteki - udział ten wynika ze skali zaangażowania Banku w finansowanie zakupu nieruchomości mieszkalnych oraz w finansowanie nieruchomości komercyjnych oraz z faktu, że hipoteki zazwyczaj zabezpieczają kredyty inwestycyjne długoterminowe,
- poręczenia i gwarancje korporacyjne - w ramach tej grupy zabezpieczeń znajdują się poręczyciele różnych branż, o zróżnicowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej. Nie stwarza to zatem znaczącego ryzyka w zakresie koncentracji. W sytuacji przyjmowania określonego odzysku zabezpieczenia, większego od 0%, konieczne jest zbadanie sytuacji ekonomiczno-finansowej poręczyciela oraz ustalenie kategorii ryzyka na poziomie inwestycyjnym lub spekulacyjnym.

7.5. Ustalenie metodologii klasyfikowania ekspozycji

7.5.1. Wyznaczanie klasy ryzyka klienta

Każdy podmiot, wobec którego Bank posiada ekspozycję kredytową musi posiadać wewnętrzny rating i jest on stosowany jednolicie w całym Banku i Grupie ING. Integralną częścią procesu związanego z oceną ryzyka kredytowego Banku związanego z ekspozycjami kredytowymi wobec klientów korporacyjnych jest wyznaczenie klasy ryzyka klienta, który to proces jest niezależny od procesu zatwierdzania transakcji kredytowej.

W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorców stosowana jest 22 stopniowa skala ratingowa, używana w całej Grupie ING, której klasy stanowią prezentację ryzyka związanego z dłużnikiem. Przypisanie klienta do każdej z klas ryzyka oparte jest na:

- modelu statystycznym, wykorzystującym dane ze sprawozdań finansowych dłużnika,
- ocenie czynników jakościowych,
- standingu finansowym spółki-matki.

Klasy inwestycyjne (Investment grade) 1-10

Grupa klas inwestycyjnych obejmuje podmioty, które oceniane są jako podmioty obciążone relatywnie niskim ryzykiem, przy czym dokonując klasyfikacji ryzyka uwzględnia się zagrożenia wynikające z uwarunkowań otoczenia ekonomiczno-gospodarczego. Grupa obejmuje kredytobiorców posiadających solidny poziom dochodów oraz marż, silną strukturę bilansu oraz długoterminowe, stabilne perspektywy.

Klasy spekulacyjne (Speculative grade) 11-17

Jest to grupa o stosunkowo dużej rozpiętości poziomów ryzyka, stąd charakterystyka skrajnych klas w ramach tej grupy jest bardzo zróżnicowana. Generalnie jednak można stwierdzić, że:

- podmioty z najlepszych klas w ramach tej grupy aktualnie wywiązują się ze swoich zobowiązań finansowych, jednak pokrycie obsługi długu (kapitału oraz odsetek) jest

w dłuższym okresie czasu niepewne i w związku z tym margines bezpieczeństwa jest ograniczony, istnieje realne niebezpieczeństwo wzrostu ryzyka kredytowego z uwagi na niesprzyjające otoczenie gospodarcze lub niekorzystne warunki ekonomiczne;

- kredytobiorców klasyfikowanych do klas o największym ryzyku (najgorsze klasy z tej grupy) mogą charakteryzować niepewne perspektywy w zakresie dochodów, gorsza jakość aktywów oraz, w dłuższej perspektywie, ryzyko niedopasowania poziomu kapitałów oraz możliwość wystąpienia strat.

Klasy trudnych kredytów (Problem loan grade) 18-22

Ta grupa klas ryzyka obejmuje kredytobiorców, u których wystąpiły jednoznaczne oznaki istniejących problemów z obsługą zadłużenia lub u których wystąpiła już sytuacja określana jako utrata wartości aktywa finansowego.

Kredytobiorcy w tej grupie klas ryzyka są klasyfikowani przede wszystkim przez Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka oraz w ograniczonym zakresie przez jednostki ryzyka regularnego.

7.5.2. Narzędzia do zarządzania kredytowym ryzykiem korporacyjnym

Realizując wymagania wynikające z konieczności stałego utrzymywania zgodności z zaawansowaną metodą wewnętrznych ratingów (AIRB) dla potrzeb szacowania regulacyjnego wymogu kapitałowego¹, Bank opracowywał, wdrażał, monitorował i walidował modele podstawowych parametrów ryzyka według wymagań metody AIRB zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., tj.:

- PD (miara prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania),
- LGD (strata dla Banku wynikającej z niewykonania zobowiązania przez klientów),
- EAD (miara zaangażowania klienta wobec Banku w momencie niewykonania zobowiązania),

dla klas aktywów objętych tą metodą.

Między innymi dla zaangażowań wobec przedsiębiorstw funkcjonują w Banku następujące modele:

- Dla klientów o rocznych przychodach ze sprzedaży powyżej 100 mln EUR:
 - model ratingowy PD (ekspercko-statystyczny) opracowany na poziomie Grupy ING z uwzględnieniem danych lokalnych i regularnie monitorowany na danych lokalnych,
 - modele LGD i EAD (hybrydowe, statystyczno-eksperckie) zbudowane także na poziomie Grupy ING z uwzględnieniem danych lokalnych i regularnie monitorowane na danych lokalnych.
- Dla klientów o rocznych przychodach od 0,8 do 100 mln EUR:
 - model ratingowy PD (statystyczno-ekspercki), opracowany całkowicie w oparciu o dane wewnętrzne Banku,
 - modele LGD i EAD (hybrydowe, statystyczno-eksperckie) zbudowane także na podstawie danych wewnętrznych Banku.

Oprócz powyższych Bank stosuje dedykowane modele opracowane na poziomie Grupy ING dla ekspozycji wobec banków i innych instytucji finansowych oraz ekspozycji wobec rządów i jednostek samorządu terytorialnego, a także modele dla kredytowania specjalistycznego.

Modele są wykorzystane również do kalkulacji kapitału ekonomicznego, pozwalając na jego optymalizację. Przyczyniają się także do lepszej kwantyfikacji ryzyka kredytowego w portfelu Banku.

¹ Bank uzyskał zgodę na stosowanie metody AIRB dla portfela korporacyjnego od Narodowego Banku Holandii (DNB) i Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 6 października 2011 r.

Na podstawie modeli szacowane są także rezerwy według MSSF, przy czym parametry modeli (PD, LGD) są korygowane zgodnie z wymaganiami MSR 39 OS 87 w celu uwzględnienia wpływu bieżących (najświeższych) danych i charakteru oszacowań zgodnie z filozofią Point-in-Time. Dodatkowo parametry LGD dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości są uzależnione od czasu przebywania ekspozycji kredytowej w stanie utraty wartości.

Modele służą również do udzielania finansowania, wyceny kredytu oraz określania limitów referencyjnych i apetytu na ryzyko przez Bank.

Bank wykorzystuje zaawansowane systemy informatyczne wspierające proces nadawania ocen ryzyka klientów i transakcji przy wykorzystaniu modeli ryzyka. Podstawowym narzędziem informatycznym do zarządzania ryzykiem kredytowym jest zintegrowane środowisko Grupy ING, które łączy w sobie wszystkie kluczowe aplikacje wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym. Przy jego pomocy można efektywnie zarządzać ryzykiem na poziomie oddziału Banku a nawet portfela pojedynczego opiekuna klienta.

7.6. Restrukturyzacja

W niektórych przypadkach Bank współpracuje z kredytobiorcą oraz jego innymi wierzycielami (jeśli tacy istnieją), aby zrestrukturyzować działalność kredytobiorcy oraz jego zobowiązania finansowe w celu minimalizacji strat finansowych dla wszystkich wierzycieli, a w szczególności dla Banku. Ten cel może zostać osiągnięty przy zastosowaniu wielu ścieżek dostępnych dla wierzycieli, najczęstsze z nich to:

- wydłużenie okresu spłat,
- umorzenie części zobowiązań finansowych,
- sprzedaż aktywów,
- sprzedaż części działalności gospodarczej kredytobiorcy,
- kombinacja powyższych.

Decyzja w zakresie rozpoczęcia procesu restrukturyzacji jest podejmowana po dokonaniu szczegółowej oceny wewnętrznej oraz po akceptacji przez odpowiedni (wewnętrzny) organ decyzyjny. Po pomyślnie zakończonym procesie restrukturyzacji, kredytobiorca z powrotem podlega standardowym procedurom monitoringu ryzyka kredytowego.

8. Zasady i proces zarządzania ryzykiem kredytowym klientów detalicznych

Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane jest poprzez identyfikację, ocenę, akceptację, pomiar i monitorowanie oraz kontrolę ryzyka kredytowego w ramach zintegrowanego systemu, na który składają się wszystkie procesy realizowane w Banku w związku z wykonywaniem działalności kredytowej. Zasady zarządzania ryzykiem w obszarze detalicznym opisane są w *Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w ING Banku Śląskim S.A.*

Bank traktuje wszystkie należności detaliczne (wobec klientów indywidualnych oraz przedsiębiorców) jako indywidualnie nieznaczące i wylicza oraz tworzy odpisy aktualizacyjne na utratę wartości według podejścia kolektywnego.

Utrata wartości opiera się na koncepcji straty poniesionej (ang. incurred loss), co oznacza, że odpisy tworzy się na aktywa finansowe, co do których zaszły już zdarzenia powodujące utratę wartości, bez uwzględnienia straty oczekiwanej odnoszącej się do przyszłych zdarzeń.

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, 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.

Bank grupuje bilansowe ekspozycje kredytowe w tzw. grupy ekspozycji na podstawie podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które odzwierciedlają zdolność kontrahenta do spłaty zobowiązania zgodnie z warunkami umowy. Bank wyróżnia trzy podstawowe grupy ekspozycji (segmenty produktowe):

- Kredyty i pożyczki konsumpcyjne – kredyty, pożyczki oraz linie kredytowe udzielane osobom fizycznym na cel niezwiązany z prowadzeniem działalności gospodarczej z wyłączeniem kredytów i pożyczek hipotecznych.
- Kredyty i pożyczki hipoteczne – kredyt na cel mieszkaniowy lub zabezpieczony w formie hipoteki na nieruchomości mieszkalnej udzielony osobie fizycznej, spłacany w ratach, wyjątek stanowi pożyczka hipoteczna (brak celu) i linia hipoteczna (spłacana w ratach od określonego momentu, wcześniej płatność odsetek).
- Kredyty i pożyczki w segmencie Przedsiębiorców – kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym, prawnym lub jednostkom organizacyjnym, dla których ustawa przyznaje zdolność prawną w zakresie wykonywania działalności gospodarczej we własnym imieniu, na cel związany z prowadzoną działalnością gospodarczą. Do grupy Przedsiębiorców zalicza się firmy których roczne przychody netto ze sprzedaży nie przekraczają równowartości w walucie polskiej 1,2 mln EUR wg średniego kursu NBP (zgodnie z zapisami ustawy o rachunkowości) oraz łączne zaangażowanie na wszystkich posiadanych produktach kredytowych w Banku nie przekraczające kwoty 1,2 mln PLN.

9. Przeglądy compliance

W obszarze przeglądów compliance w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym podstawową rolę odgrywa Departament Inspekcji Ryzyka Kredytowego w zakresie określonym w pkt 2.11.

10. Identyfikacja ryzyka kredytowego związanego z zawieraniem transakcji pochodnych

Każdy klient zawierający z Bankiem transakcje pochodne musi posiadać przyznany przez Bank odpowiedni limit transakcyjny. Limity transakcyjne przyznawane są zgodnie z procedurami i kompetencjami kredytowymi obowiązującymi w Banku, tak jak dla wszystkich innych zaangażowań kredytowych.

Do monitorowania ryzyka związanego z zawieraniem przez kontrahentów Banku transakcjami, służy system ACR (Adaptiv Credit Risk). ACR jest globalnym systemem Ryzyka, używanym przez Grupę ING, w którym rejestrowane są wszystkie limity FM (Financial Markets) oraz transakcje zawarte przez dealerów.

Transakcje rodzące po stronie kontrahenta ryzyko (rozliczeniowe, przed-rozliczeniowe), wprowadzane do systemów bankowych, wymagają rejestracji w ACR.

Z perspektywy pomiaru ryzyka można podzielić je na:

- ryzyko przed-rozliczeniowe (pre-settlement) – występujące przy transakcjach walutowych, derywatywach i transakcjach na papierach wartościowych jako rezultat zamiany transakcji na rynku przy potencjalnie niekorzystnej cenie,
- ryzyko kredytowe – powstające przy plasowaniu pieniędzy na rynku (depozyty).

10.1. Ryzyko przed-rozliczeniowe

Ryzyko przed-rozliczeniowe jest ryzykiem wynikającym z naruszenia warunków transakcji przez Kontrahenta przed jej rozliczeniem, co powoduje konieczność jej zamiany poprzez transakcję z innym kontrahentem po cenie obowiązującej na rynku (ewentualnie niekorzystnej).

W celu kontrolowania ryzyka kontrahenta określa się nie tylko koszt zastąpienia, w razie naruszenia warunków w chwili bieżącej (bieżąca wartość rynkowa MtM), lecz także jak bardzo wzrośnie MtM w ciągu trwania transakcji.

Ponieważ jednak rynki finansowe nie do końca są przewidywalne i nie można do końca być pewnym wyznaczonego, maksymalnego MtM, używa się modeli statystycznych, które określają poziom zaufania. Według polityki Grupy ING ten poziom zaufania wynosi 97,5%.

10.2. Ryzyko kredytowe związane z plasowaniem środków (Money Market Risk)

Ryzyko kredytowe związane z plasowaniem środków (Money Market Risk) powstaje, gdy Bank plasuje depozyty u innego kontrahenta (banku). W razie naruszenia warunków przez kontrahenta, Bank traci pieniądze. W związku z tym ryzyko to jest mierzone po prostu jako wartość nominalna depozytu.

10.3. Ryzyko rozliczeniowe

Ryzyko rozliczeniowe jest ryzykiem, przy którym kontrahent nie dostarczy aktywów, które ma obowiązek dostarczyć w związku z rozliczeniem transakcji i Bank może stracić do 100% spodziewanych wartości. Ryzyko to powstaje wtedy, kiedy ma nastąpić wymiana wartości (środki lub inne instrumenty) w tej samej dacie dostawy bądź różnej i dostawa ta jest niesprawdzona lub spodziewana aż do momentu, kiedy Bank dostarczył nieodwołalną instrukcję płatności lub sam zapłacił lub dostarczył swoją część zobowiązania wynikającego z transakcji.

Niektóre produkty zawsze rodzą ryzyko rozliczeniowe, niektóre nigdy, a są takie, przy których wystąpienie tego ryzyka związane jest z mechanizmem rozliczeń. Ryzyko rozliczeniowe powstaje zawsze, gdy transakcja angażuje dwustronną wymianę środków pieniężnych/papierów wartościowych, ale ta wymiana nie odbywa się na bazie DVP (Dostawa za Zapłatę - Delivery Versus Payment).

10.4. Ryzyko związane z kupnem/sprzedażą papierów wartościowych

Ryzyko związane z kupnem/sprzedażą papierów wartościowych występuje wtedy, gdy wymiana środków pieniężnych na papiery wartościowe nie odbywa się na bazie DVP. Występuje wtedy ryzyko rozliczeniowe w dniu rozliczenia transakcji, chyba że rozliczenie odbywa się w ten sposób, iż Bank może kontrolować transakcję tak, aby nie dopuścić do przepływu środków/papierów przed potwierdzeniem wykonania zobowiązania przez Kontrahenta.

10.5. Wagi ryzyka

Wagi ryzyka używane do monitorowania wykorzystania poszczególnych limitów ustalane są dla poszczególnych produktów, walut i czasu trwania transakcji, na poziomie Grupy ING. Wagi ryzyka są szacunkiem potencjalnej przyszłej ekspozycji (PFE) kontraktu „at-the-money”, jako część wartości nominalnej transakcji w czasie pozostałym do jej rozliczenia.

Ryzyko przed-rozliczeniowe na poziomie transakcji jest obliczane jako:

$$\text{Ryzyko przed-rozliczeniowe} = \text{Wartość Rynkowa} + \text{Wartość Nominalna} \times \text{Waga Ryzyka},$$

gdzie waga ryzyka jest oparta na okresie czasu pozostałym do rozliczenia transakcji.

Wagi ryzyka „używane” są przez system ACR do monitorowania poziomu wykorzystania limitów kontrahentów.

Portfel transakcji zawartych z kontrahentami Banku, znajdujący się w ACR (transakcje nie rozliczone), przedstawiał się następująco (wszystkie dane w mln EUR):

	2015	2014
Depozyty oddane (Money Market)	13,8	29,2
Bieżąca wartość rynkowa transakcji (MtM) brutto*	913,1	1 273,3
Bieżąca wartość rynkowa transakcji (MtM) netto**	119,1	198,8
Wartość bieżąca + potencjalna przyszła wartość (FM Value)	618,3	531,0

*) MtM brutto – tylko transakcje gdzie wycena jest dla banku pozytywna (Bank jest „at-the-money”).

**) MtM netto – wszystkie transakcje, z wyceną „at-the-money” i „out-of-the-money”.

10.6. Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

W związku z występującym ryzykiem kredytowym związanym z zawartymi przez Bank transakcjami na instrumentach pochodnych z klientami (głównie opcje walutowe), Bank dokonuje systematycznych przeglądów portfela tych instrumentów. Podejście zastosowane przez Bank do szacowania ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi zostało opisane w rozdziale IV. *Znaczące zasady rachunkowości* w punkcie 3.2. *Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi*.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom* ujęte zostały należności kredytowe powstałe w wyniku restrukturyzacji transakcji na instrumentach pochodnych zawartych przez Bank z jego klientami. Wartość tych należności według stanu na 31.12.2015 r. wynosiła 109,1 mln zł w porównaniu z 194,5 mln zł według stanu na 31.12.2014 r. Bilansowa wartość odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności kredytowych związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych według stanu na 31.12.2015 r. wynosiła 103,9 mln zł w porównaniu do 184,6 mln zł według stanu na 31.12.2014 r.

II. Zarządzanie ryzykiem rynkowym

1. Informacje ogólne

Głównymi celami zarządzania ryzykiem rynkowym w ING Banku Śląskim są: zapewnienie, że istnieje świadomość i zrozumienie ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe oraz że ta ekspozycja jest odpowiednio zarządzana i tam gdzie ma to zastosowanie mieści się w granicach przyjętych limitów.

Ryzyko rynkowe definiuje się jako potencjalną stratę, którą może ponieść Bank w związku z niekorzystnymi zmianami cen rynkowych (takich jak krzywe dochodowości, kursy walutowe, ceny na rynku kapitałowym), parametrów rynkowych (zmienności cen rynkowych, korelacji pomiędzy ruchami poszczególnych cen) oraz zachowań klientów (np. wcześniejsze spłaty kredytów).

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka. Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym (DZRR) dostarcza menedżerom Pionu Rynków Finansowych oraz Departamentu Skarbu, wybranym członkom Zarządu oraz Komitetowi ALCO regularne raporty ryzyka. Ponadto, ALCO, Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza otrzymują okresowe raporty zawierające najważniejsze miary ryzyka rynkowego. Pracownicy Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym są wykwalifikowanymi specjalistami a niezależność departamentu jest zapewniona poprzez jego oddzielenie od jednostek generujących ryzyko. Ważną rolę konsultanta w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym pełni większościowy akcjonariusz Banku - ING Bank NV.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku obejmuje również funkcję Kontroli Produktów („Product Control”), która zapewnia poprawność wyceny produktów Rynków Finansowych i Departamentu Skarbu poprzez monitoring poprawności modeli wyceny oraz kontrolę jakości danych rynkowych stosowanych do wyceny i kalkulacji wyniku finansowego. Decyzje związane z kwestiami dotyczącymi procesu wyceny takie jak: źródła danych rynkowych używanych do wyceny, kalkulacja rezerw dotyczących modeli wycen rynkowych są podejmowane przez Komitet Parametryzacji, w którego skład wchodzi przedstawiciele DZRR, Pionu Rynków Finansowych, Departamentu Skarbu oraz Pionu Finansów.

2. Struktura ksiąg Banku w kontekście zarządzania ryzykiem rynkowym

Bank utrzymuje strukturę ksiąg bazującą na intencji, co przekłada się na wiele procesów, w tym zarządzanie ryzykiem rynkowym. Struktura ksiąg jest odzwierciedleniem typów ryzyka rynkowego, które są oczekiwane oraz akceptowane w poszczególnych obszarach Banku oraz tego, gdzie ryzyko rynkowe powinno być wewnętrznie transferowane/zabezpieczane. Księgi są pogrupowane według intencji utrzymania pozycji na „handlowe” (pozycje zajmowane w celu uzyskania korzyści w krótkim okresie wynikających z ruchów cen rynkowych) oraz „bankowe” (wszystkie pozostałe pozycje). Ogólna struktura ksiąg Banku wygląda następująco:

- Bank
 - |___ Księgi Handlowe
 - |___ Księgi Bankowe
 - |___ Komercyjne Księgi Bankowe
 - |___ Księgi Bankowe Departamentu Skarbu

Księgi Handlowe

Są to księgi obszaru Rynków Finansowych: walutowe, opcji walutowych oraz stopy procentowej. Księgi te zawierają pozycje utrzymywane w krótkim okresie w celu odsprzedaży bądź uzyskania korzyści finansowych na aktualnych lub oczekiwanych w krótkim okresie zmianach cen bądź pozycje zawarte w celach arbitrażowych. Przykłady to własne pozycje handlowe, pozycje wynikające

z obsługi klienta i/lub animowania rynku. Otwarte pozycje w księgach handlowych są limitowane poprzez limity VaR oraz limity pozycyjne/wrażliwości.

Komercyjne Księgi Bankowe

Są to księgi bankowe pionów działalności detalicznej oraz korporacyjnej, zawierające depozyty oraz kredyty komercyjne. Ryzyko wynikające z tych pozycji jest transferowane do ksiąg bankowych Departamentu Skarbu (dla ryzyka stopy procentowej, ryzyka bazowego i płynności) oraz do ksiąg handlowych Pionu Rynków Finansowych (dla ryzyka walutowego) poprzez transakcje wewnętrzne, co zapewnia, iż w księgach tych nie pozostaje istotne ekonomiczne ryzyko rynkowe. Jednakże, jak zostanie to opisane bardziej szczegółowo w dalszej części dokumentu, krótkoterminowy wynik finansowy w tych księgach jest wrażliwy na zmiany stawek rynkowych.

Księgi Bankowe Departamentu Skarbu

Są to księgi służące do zarządzania ryzykiem płynności Banku jako całości oraz ryzykiem stopy procentowej w szczególności ksiąg bankowych komercyjnych. Utrzymywanie otwartych pozycji jest tu dopuszczalne w granicach przyjętych limitów ryzyka rynkowego, tj. limitów VaR, EaR, NPVaR czy limitów pozycyjnych/wrażliwości. Podobnie jak w przypadku ksiąg komercyjnych istnieje różnica pomiędzy wrażliwością wyniku ekonomicznego i finansowego na zmiany stawek rynkowych.

3. Koncepcja wartości narażonej na ryzyko ("VaR")

VaR jest główną metodą stosowaną do pomiaru ryzyka rynkowego zarówno dla ksiąg „handlowych”, jak i „bankowych”. VaR pokazuje potencjalny poziom straty, który nie powinien zostać przekroczony przy pewnym założonym poziomie ufności (prawdopodobieństwa). Bank wyznacza miary VaR dla portfeli stopy procentowej, walutowego oraz opcji walutowych stosując następujące założenia: jednodniowy okres utrzymywania pozycji, 99% poziom ufności, 260- dniowy okres obserwacji. Dla portfeli księgi handlowej oraz bankowej Bank stosuje metodę symulacji historycznej. W celu wzmocnienia kontroli ryzyka Bank dodatkowo wprowadził w obszarze księgi ryzyka walutowego jego pomiar i monitoring w kontekście przyznanych limitów, w ciągu dnia (intra-day).

Ryzyko rynkowe komercyjnych ksiąg bankowych kalkulowane jest w ramach portfela bankowego przy wykorzystaniu metodologii EaR i NPV at Risk opisanych w dalszej części dokumentu. Pomiar VaR stosowany przez Bank jest zgodny z najlepszymi praktykami rynkowymi. Adekwatność modelu VaR dla ksiąg handlowych jest sprawdzana podczas dziennego testowania wstecznego (tzw. „VaR backtesting”). Wynik finansowy, „dzienny” oraz „hipotetyczny” (wyznaczany jako dzienna zmiana wartości pozycji utrzymywanej na koniec dnia a więc wykluczający wszystkie transakcje intra-day) jest porównywany z miarą VaR. Przypadki przekroczeń są szczegółowo badane i wyjaśniane.

Stress-testy

Bank jest świadomy faktu, iż miara VaR nie daje pełnego obrazu ryzyka rynkowego poszczególnych portfeli, ponieważ nie uwzględnia potencjalnych strat w ekstremalnych przypadkach zmian warunków rynkowych. W związku z powyższym Bank kalkuluje tzw. "Stressed VaR". Stressed VaR jest miarą replikującą kalkulację symulacji historycznej przy założeniu, że do pomiaru wykorzystujemy bieżący portfel oraz historyczne dane rynkowe pochodzące z ciągłego dwunastomiesięcznego okresu charakteryzującego się znacznymi wahaniami parametrów rynkowych istotnymi z punktu widzenia danego portfela.

Dodatkowo, półrocznie jest przeprowadzany ogólnobankowy stress-test obejmujący ryzyko rynkowe, ryzyko płynności i ryzyko kredytowe wykorzystujący scenariusz regulacyjny oraz scenariusze przygotowywane przez ekonomistów Banku i zaakceptowane przez ALCO.

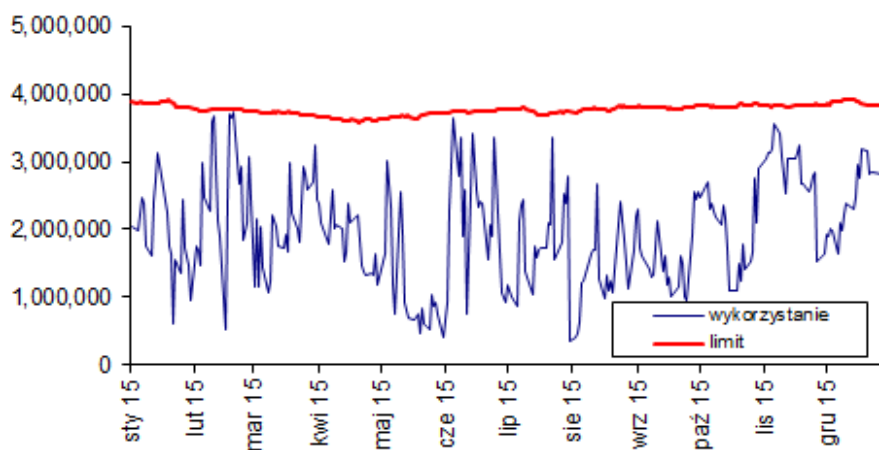
Ryzyko rynkowe ksiąg handlowych (statystyki VaR)*Miara VaR w 2015 roku (w tys. PLN)

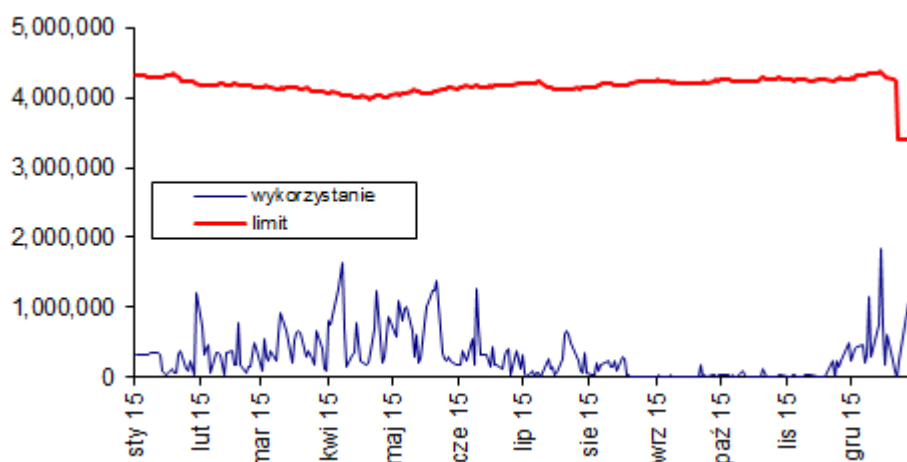
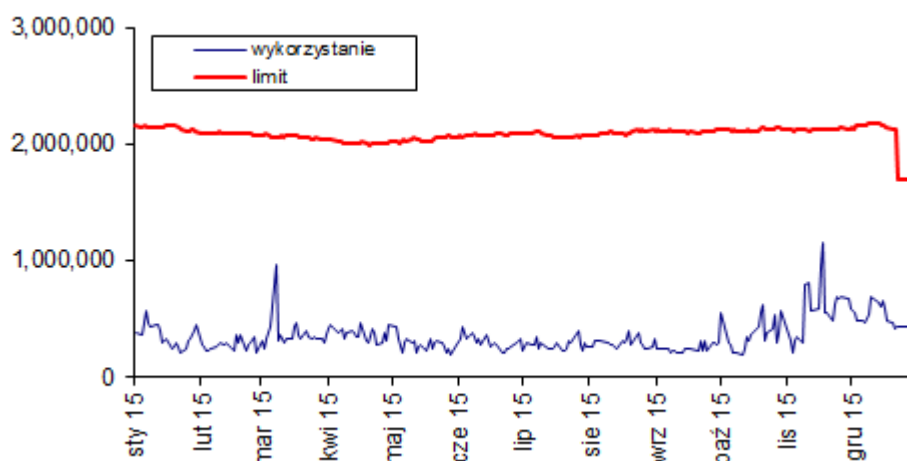
Obszar	Limit	Stan na 31.12.2015	Średnia	Min	Max
Stopa procentowa	3 835,4	2 835,5	1 986,6	345,2	3 736,5
FX	3 409,2	72,4	299,6	5,8	1 852,6
FX Opcje	1 704,6	557,3	357,8	192,2	1 160,1

Miara VaR w 2014 roku (w tys. PLN)

Obszar	Limit	Stan na 31.12.2014	Średnia	Min	Max
Stopa procentowa	3 836,1	1 770,9	1 983,2	394,5	4 448,4
FX	4 262,3	371,5	600,6	132,5	2 051,7
FX Opcje	2 131,2	423,8	456,3	168,6	829,0

*) Wszystkie limity VaR i ich wykorzystanie w ING Banku Śląskim są wyrażone w EUR. Poziomy limitów oraz ich wykorzystanie w tabelach i na wykresach specjalnie dla celów tego dokumentu zostały przeliczone na PLN z wykorzystaniem dziennych kursów fixingowych NBP, w kolumnie „Limit” kwoty wyznaczone z wykorzystaniem kursu fixingowego z ostatniego dnia w roku.

Ryzyko stopy procentowej VaR (PLN)

Ryzyko walutowe VaR (PLN)Ryzyko opcji walutowych VaR (PLN)

Obszar Rynków Finansowych aktywnie zajmował pozycje handlowe na stopie procentowej minimalizując jednocześnie handlowe ryzyko walutowe. Średnie wykorzystanie limitów VaR wyniosło w 2015 roku odpowiednio: 53% dla stopy procentowej, 7% dla pozycji walutowej oraz 17% dla opcji walutowych. Nie odnotowano przekroczeń limitów. W związku z niskim wykorzystaniem limity VaR zostały zmniejszone dla pozycji walutowej z 1 mln EUR do 800 tys. EUR, oraz dla opcji walutowych z 500 tys. EUR do 400 tys. EUR.

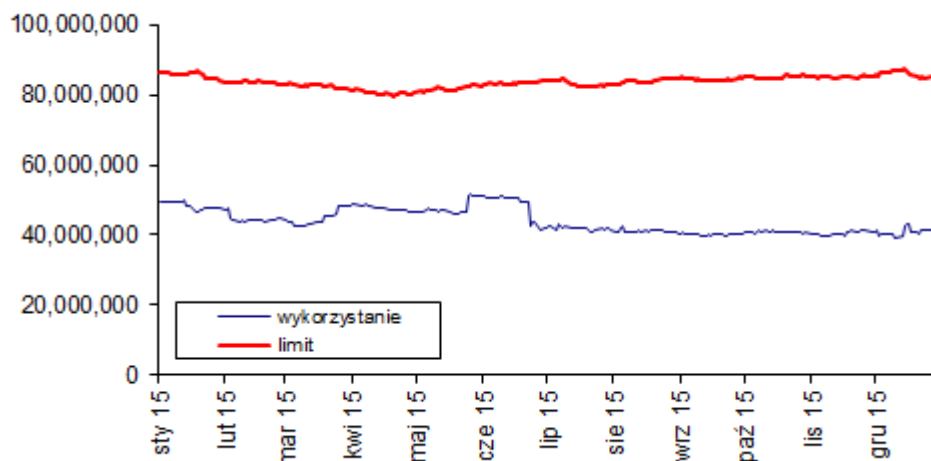
Ryzyko rynkowe ksiąg bankowych Departamentu Skarbu (statystyki VaR)*Miara VaR w 2015 roku (w tys. PLN)

Obszar	Limit	Stan na 31.12.2015	Średnia	Min	Max
LMF&ALM	85 230,0	42 471,5	43 866,2	39 413,4	51 439,1

Miara VaR w 2014 roku (w tys. PLN)*

Obszar	Limit	Stan na 31.12.2014	Średnia	Min	Max
LMF&ALM	85 246,0	48 789,4	49 449,9	48 513,5	50 397,9

*) Dane statystyczne z 2014 roku (średnia, min, max) dotyczą jedynie grudnia gdy Bank wprowadził do stosowania pomiar metodą symulacji historycznej obowiązujący w 2015r. Wcześniej stosowana była metoda wariacji-kowariancji nie uwzględniająca spreadu kredytowego.

LMF & ALM VaR (PLN)

Departament Skarbu utrzymywał pozycje w portfelu bankowym na umiarkowanych poziomach w odniesieniu do zaaprobowanych limitów. Średnie wykorzystanie limitu wyniosło 52%. W 2015 r. nie odnotowano przekroczeń limitu VaR.

Ryzyko rynkowe bankowych ksiąg komercyjnych

Ponieważ księgi te są zabezpieczane na wypadek zmian wyników ekonomicznych, głównymi miarami służącymi do pomiaru ekspozycji na ryzyko stóp procentowych są pomiary dochodu narażonego na ryzyko („Earnings at Risk – EaR”), oraz pomiary wartości bieżącej netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko (NPV-at-Risk) – wyniki tych pomiarów są zaprezentowane w tabelach wrażliwości na ryzyko stopy procentowej w dalszej części dokumentu. W szczególności: Bank zabezpiecza ryzyko opcyjności (potencjalne straty na tych pozycjach wynikające z wcześniejszego wycofywania depozytów i/lub wcześniejszej spłaty kredytów). Dodatkowo Bank mierzy ryzyko rezydualne (potencjalna strata na tych pozycjach wynikająca ze stosowania niestandardowych mechanizmów cenowych, które nie są transferowane do Departamentu Skarbu zarządzającego ryzykiem stopy procentowej). Nie jest to istotne ryzyko (potencjalne straty mają bardzo nieznaczny udział w historycznych i prognozowanych wynikach).

Pozycja walutowa generowana w księgach bankowych jest w całości przekazywana do księgi handlowej i tam zarządzana.

4. Koncepcja dochodu narażonego na ryzyko (EAR)

Pomiar dochodu narażonego na ryzyko jest stosowany dla wszystkich pozycji w księgach bankowych. Stosowane są dwa podejścia do pomiarów. Obydwa podejścia obejmują roczny horyzont czasowy i pokazują możliwe zmiany wyniku w przypadku szokowych zmian rynkowych dla zmiany +/-1% oraz stopniowej zmiany krzywej rentowności dla zmiany +/- 2%):

- Podejście „bazowe” jest wykorzystywane dla pozycji złożonych z transakcji terminowych oraz niewielkich wolumenów pozycji na żądanie. Podejście to zakłada, iż każda przyszła luka bądź nadwyżka będzie finansowana/inwestowana na termin miesięczny.
- Podejście „zaawansowane” jest stosowane do znaczących wolumenów pozycji na żądanie. Obecnie jest to złotowa baza depozytów na żądanie oraz ich wewnętrzne inwestycje w księgach bankowych Departamentu Skarbu. Pomiar wyznacza zmiany w wynikach Banku wynikające z:
 - obecnych (wewnętrznych) inwestycji tych funduszy oraz inwestycji odnawialnych, ponieważ dokonane inwestycje wygasają i/lub pojawiają się nowe wolumeny; przyszłe inwestycje (re-inwestycje) są prognozowane przy założeniu kontynuacji obecnie obowiązujących reguł inwestycyjnych,
 - oceny relacji pomiędzy zmianami stawek rynkowych oraz stawek, które Bank musi płacić klientom celem utrzymania wolumenów.

5. Koncepcja wartości bieżącej netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko (NPV-at-Risk)

Pomiar wartości bieżącej netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko (NPV-at-Risk) jest pomiarem wrażliwości wartości ekonomicznej pozycji stopy procentowej na nagłe zmiany stóp procentowych. Pomiar jest dokonywany dla zmiany krzywej o +/-1% i +/-2%. Pomiar ten jest stosowany dla wszystkich pozycji w księgach bankowych oraz podlega limitom regulacyjnym wynoszącym 20% kapitałów własnych.

Wrażliwość na ryzyko stopy procentowej – ogółem

Poniższe tabele prezentują przegląd wrażliwości Banku na zmiany stopy procentowej. Pierwsza tabela pokazuje wrażliwość wyników Banku na zmiany stóp procentowych uwzględniając następujące elementy:

- Pozycje zostały podzielone na „bankowe” i „handlowe”. Pozycje zawierają wszystkie istotne waluty. Pozycje złotowe reprezentują zdecydowaną większość wrażliwości Banku na ryzyko stopy procentowej.
- Zmiany w wartości rynkowej są w pełni odzwierciedlane w raportowanych wynikach. Pozycje pokazują asymetrię pomiędzy efektem ekonomicznym i finansowym przy danym ruchu krzywej dochodowości. Jest to efekt regulacji księgowych, który jest nie do uniknięcia. Efekty finansowe przesunięcia krzywej dochodowości są kalkulowane zgodnie z definicją prezentowaną wcześniej. Zaawansowane podejście do kalkulacji dochodu narażonego na ryzyko jest wykorzystywane dla depozytów na żądanie. Podejście „bazowe” jest stosowane dla wszystkich pozostałych pozycji. Wynik ekonomiczny jest pokazany jako prognozowana zmiana wartości bieżącej netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko, która jest kalkulowana w długim horyzoncie czasowym.
- W przypadku ksiąg bankowych występuje rozbieżność pomiędzy wrażliwością ekonomiczną a finansową. Chociaż Bank jest świadomy wrażliwości krótkoterminowego wyniku finansowego na zmiany stóp procentowych, najważniejszą miarą jest wrażliwość wyniku ekonomicznego Banku w perspektywie długoterminowej.

Druuga tabela pokazuje wrażliwość kapitału Banku na zmiany wartości rynkowej instrumentów dłużnych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży (AFS) w portfelu Departamentu Skarbu. Wyliczenia na koniec 2015 roku zostały wykonane w podziale na każdy papier z uwzględnieniem poziomu rezerwy i jej znaku a następnie zagregowane, co daje bardziej dokładne wyniki niż stosowana wcześniej metoda portfelowa bazująca na wrażliwościach.

Zmniejszenie zmian w bazie kapitałowej w 2015 w porównaniu do 2014 wynika ze stosowanej strategii ograniczania wrażliwości portfela AFS poprzez budowę portfela HTM oraz stosowanie rachunkowości zabezpieczeń portfela AFS.

Wrażliwość wyników na zmiany stóp procentowych (w mln PLN)

2015

Księga	Zmiana w wyniku ekonomicznym przy zmianie krzywej				Zmiana w raportowanym wyniku finansowym przy zmianie krzywej*			
	-2%	-1%	1%	2%	-2% stopniowy	-1% szokowy	1% szokowy	2% stopniowy
BANKOWA	-83,96	-39,61	39,61	83,96	54,17	-42,89	64,48	-11,47
HANDLOWA	13,50	6,75	-6,75	-13,50	13,50	6,75	-6,75	-13,50
BANK RAZEM	-70,46	-32,86	32,86	70,46	67,67	-36,14	57,73	-24,97

2014

Księga	Zmiana w wyniku ekonomicznym przy zmianie krzywej				Zmiana w raportowanym wyniku finansowym przy zmianie krzywej*			
	-2%	-1%	1%	2%	-2% stopniowy	-1% szokowy	1% szokowy	2% stopniowy
BANKOWA	-85,65	-41,42	41,42	85,65	18,81	-43,52	67,73	19,87
HANDLOWA	-14,75	-7,37	7,37	14,75	-14,75	-7,37	7,37	14,75
BANK RAZEM	-100,40	-48,79	48,79	100,40	4,06	-50,89	75,10	34,62

*) Przyjęte scenariusze w przypadku zmiany w wyniku finansowym zakładają roczny horyzont analizy dla stopniowych (równomiernych w tym czasie) zmian o 200 punktów i szokowych (jednorazowych) zmian o 100 punktów bazowych.

Wrażliwość kapitału na zmiany stóp procentowych (w mln PLN)

2015

Pozycja	Przybliżona zmiana w bazie kapitału regulacyjnego przy ruchu krzywej			
	-2%	-1%	+1%	+2%
Dostępne do sprzedaży papiery dłużne	197,60	99,04	-101,06	-215,29

2014

Pozycja	Przybliżona zmiana w bazie kapitału regulacyjnego przy ruchu krzywej			
	-2%	-1%	+1%	+2%
Dostępne do sprzedaży papiery dłużne	563,79	281,89	-281,89	-563,79

III. Zarządzanie ryzykiem płynności

1. Informacje ogólne

ING Bank Śląski uznaje proces stabilnego zarządzania ryzykiem płynności za jeden z najważniejszych procesów w Banku.

Ryzyko Płynności i Finansowania jest rozumiane przez Bank jako ryzyko polegające na niemożności spełnienia, przy racjonalnej cenie, zobowiązań pieniężnych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych. Bank utrzymuje płynność w taki sposób, aby zobowiązania pieniężne Banku mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych i/lub z likwidacji zbywalnych aktywów.

W celu optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności, Bank stworzył *Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim*, której celem jest opisanie zasad zapewniających odpowiednie źródła finansowania oraz zminimalizowanie ryzyka i kosztów związanych z finansowaniem. Polityka opisuje ogólne podejście do procesu zarządzania ryzykiem płynności w Banku. Głównym celem procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności w celu zapewnienia bezpiecznego i stabilnego działania Banku w normalnych warunkach rynkowych oraz w trakcie kryzysu.

Ryzyko płynności Bank dzieli na dwie grupy: ryzyko płynności wynikające z czynników zewnętrznych, i ryzyko czynników wewnętrznych związanych z danym bankiem. Celem Banku jest konserwatywne podejście do zarządzania ryzykiem płynności, które pozwoli w sposób bezpieczny przetrwać zdarzenia specyficzne dla ING Banku Śląskiego oraz dla całego sektora bankowego.

Zarządzanie ryzykiem płynności w zależności od horyzontu czasowego Bank dzieli na: operacyjne, skupione na bieżącym finansowaniu pozycji Banku oraz zarządzaniu płynnością śróddzienną i strategiczne zarządzanie ryzykiem płynności, skupione na zapewnieniu aby strukturalne pozycje płynnościowe Banku były na akceptowalnym poziomie.

Biorąc pod uwagę dwa aspekty wpływu na płynność banku: termin oraz sposób zachowania się klientów, Bank rozróżnia trzy typy ryzyka płynności: strukturalne ryzyko płynności i finansowania, rozumiane jako potencjalnie negatywny wpływ na dochody Banku ze względu na niedopasowania pomiędzy oczekiwanymi terminami płatności aktywów i pasywów Banku, jak również ryzyko braku możliwości refinansowania w przyszłości; ryzyko płynności i finansowania związane z zachowaniem klientów, rozumiane jest jako potencjalnie negatywny wpływ na dochody Banku ze względu na wbudowane opcje płynnościowe w produktach oferowanych przez Bank; i ryzyko płynności i finansowania związane z warunkami skrajnymi, rozumiane jest jako ryzyko braku możliwości spełnienia przez Bank własnych zobowiązań finansowych, gdy są one wymagane, z powodu braku odpowiedniego poziomu dostępnych środków pieniężnych, lub ich wygenerowanie nie jest możliwe za żadną cenę, co skutkuje natychmiastową niewypłacalnością Banku.

Ogólne podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania składa się z cyklu pięciu powtarzających się działań: identyfikacji ryzyka, oceny ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania. Identyfikacja i ocena ryzyka jest wykonywana corocznie poprzez organizację warsztatów identyfikacji ryzyka. Każde zidentyfikowane ryzyko jest oceniane w celu określenia znaczenia takiego ryzyka dla Banku. Ryzyka są kontrolowane poprzez działania, które obniżają prawdopodobieństwo zajścia ryzyka, lub działania, które zmniejszają skutki w przypadku materializacji ryzyka. Jednym z elementów kontroli ryzyka jest zdefiniowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

W ramach procesu monitorowania ważnym elementem zarządzania ryzykiem jest ciągłe sprawdzanie, czy wdrożona kontrola ryzyka jest wykonywana. Regularna kontrola pozwala wykazywać, czy działania w zakresie kontroli ryzyka są efektywne. Istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest odpowiednie raportowanie, które dostarcza zarządzającym informacji potrzebnych do zarządzania ryzykiem.

Zgodnie z wymogami uchwały KNF 386/2008 i Rekomendacji S Bank przygotowuje pogłębioną analizę płynności długoterminowej, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów hipotecznych. Powyższa analiza płynności pokazuje poziom ryzyka związany z finansowaniem długoterminowych kredytów hipotecznych.

Bank prowadzi aktywną politykę zarządzania płynnością w odniesieniu do walut głównych. Dla tych walut, pomiar i limitowanie ryzyka płynności odbywa się per waluta a zarządzanie płynnością operacyjną przeprowadzane jest osobno dla każdej z walut oraz uwzględnia się je w systemie transferu ryzyka.

Płynność śróddzienna jest aktywnie zarządzana przez Departament Skarbu. W procesie tym zarządza się pozycją i ryzykiem płynności krótkoterminowej (jednodniowej i w ciągu dnia) w celu spełnienia obowiązków płatniczych i rozliczeniowych w sposób terminowy w warunkach regularnej działalności oraz w sytuacjach nadzwyczajnych/stresowych. W Banku funkcjonuje system transferu ryzyka, w ramach którego ryzyka rynkowe w tym ryzyko płynności są przekazywane do Departamentu Skarbu, który z wykorzystaniem odpowiednich narzędzi zarządza ryzykami w sposób zcentralizowany w ramach przyjętego w Banku systemu limitów.

2. Podział ról i odpowiedzialności w procesie zarządzania ryzykiem płynności

Struktura ryzyka i kontroli w Banku opiera się na modelu trzech linii obrony. Model ten ma na celu zapewnienie stabilnych i efektywnych ram dla zarządzania ryzykiem poprzez zdefiniowanie i wdrożenie trzech „poziomów” zarządzania ryzykiem, z odmiennymi rolami, zakresem obowiązków i obowiązkami związanymi z nadzorem.

Pierwsza linia obrony: Zarządzający biznesem w Banku. Zarządzający daną jednostką biznesową ponoszą główną odpowiedzialność za działanie, operacje, przestrzeganie norm, oraz skuteczną kontrolę ryzyka mającego wpływ na daną jednostkę biznesową.

Druga linia obrony: Funkcje Zarządzającego ryzykiem i finansami. Funkcje zarządzania ryzykiem, oraz w stosownych przypadkach, zarządzania finansami realizowane są poprzez:

- stworzenie polityki, standardów oraz wytycznych dla poszczególnych obszarów ryzyka;
- koordynację, nadzór oraz kontrolę działań podejmowanych przez pierwszą linię obrony w zakresie zrealizowanych zadań, zarządzanie, kontrolę oraz raportowanie ryzyka generowanego przez pierwszą linię obrony;
- eskalowanie/wetowanie działań jednostki, które mogłyby tworzyć niemożliwe do zaakceptowania ryzyka dla Banku.

Trzecia linia obrony: Departament Audytu Wewnętrznego. Departament Audytu Wewnętrznego odpowiedzialny jest za zapewnienie niezależnej oceny i wydanie opinii o:

- zaprojektowaniu i skuteczności kontroli wewnętrznych nad ryzykami wynikającymi z działalności Banku;
- zaprojektowaniu i skuteczności zarządzania ryzykiem zrealizowanym przez pierwszą i drugą linię obrony.

Szczególną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania pełni Komitet zarządzania aktywami i pasywami (ALCO):

- ALCO realizuje strategię Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, wdraża limity w ramach przyjętego apetytu na ryzyko (zatwierdzanego przez Zarząd Banku) oraz nadzoruje i monitoruje poziom ryzyka płynności jak również strukturę finansowania w ramach bilansu Banku.
- ALCO zarządza buforem płynności w ramach odpowiednich polityk i limitów zatwierdzonych przez Zarząd Banku, działania operacyjne w tym zakresie są delegowane na Departament Skarbu.

3. Centralizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania

Proces zarządzania ryzykiem płynności jest w pełni scentralizowany na poziomie funkcji skarbowych jak i zarządzania ryzykiem. Ryzyko płynności (wraz z generowaną pozycją płynnościową) poszczególnych linii biznesowych jest transferowane do Departamentu Skarbu w celu centralnego zarządzania.

Bank uwzględnia koszty i korzyści z różnych rodzajów ryzyka płynności w systemie wewnętrznych cen transferowych, w pomiarze rentowności i w procesie zatwierdzania nowych produktów we wszystkich znaczących obszarach działalności biznesowej (zarówno bilansowej, jak i pozabilansowej). Departament Skarbu zarządza pozycjami przeniesionymi do swoich ksiąg poprzez system transferu ryzyka, w tym zarządza ryzykiem płynności związanym z resetem premii za płynność.

W celu zapewnienia prawidłowego, niezależnego i scentralizowanego wykonywania zadań niezbędnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności (w tym pomiar i raportowanie ryzyka oraz przygotowanie, przegląd i aktualizacja dokumentacji), Bank powołał Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, który w strukturze Banku podlega Wiceprezesowi Zarządu.

4. Działalność w zakresie pozyskania finansowania

Bank ustala, przynajmniej raz w roku ogólną strategię, biznesową oraz wynikający z niej średnioterminowy (3-letni) plan finansowy wraz z ogólną strategią ryzyka wprowadzoną w Banku w 2015 roku. Nieodłącznym elementem strategii jest plan finansowania, który zapewnia skuteczną dywersyfikację źródeł i terminów finansowania. Komitet ALCO aktywnie zarządza bazą finansowania i szczegółowo monitoruje źródła finansowania w celu zweryfikowania zgodności ze strategią i planem finansowania i zidentyfikowania potencjalnych ryzyk związanych z finansowaniem.

Głównym źródłem finansowania w ING Banku Śląskim S.A. są depozyty klientowskie (korporacyjne i detaliczne). Bank monitoruje strukturę finansowania poprzez obserwowanie swojej bazy depozytowej według produktów, segmentu klienta, walut, rodzaju finansowania oraz koncentracji dużych depozytów. Obecna struktura finansowania Banku jest dobrze zdywersyfikowana. Poniżej przedstawiono strukturę finansowania na koniec roku 2015 i 2014, w podziale na finansowanie bezpośrednie i wzajemne.

Finansowanie bezpośrednie (w mln PLN)

Główne segmenty klienta	2015		2014	
	finansowanie bezpośrednie	udział %	finansowanie bezpośrednie	udział %
Banki	397	0%	1 851	2%
Klienci korporacyjni	28 147	29%	24 610	29%
Klienci detaliczni	58 690	60%	50 137	58%
Emisja własna	865	1%	865	1%
Kapitał	9 181	9%	8 591	10%

Finansowanie wzajemne (w mln PLN)

Główne segmenty klienta	2015		2014	
	finansowanie wzajemne	udział %	finansowanie wzajemne	udział %
Banki	16 211	98%	13 714	98%
Klienci korporacyjni	346	2%	330	2%
Klienci detaliczni	0	0%	0	0%

5. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne

Zgodnie z wymogami stawianymi przez organy regulacyjne Bank wprowadził program testów warunków skrajnych, który gwarantuje, że są one planowane, konstruowane, przeprowadzane i analizowane w celu wskazania źródeł potencjalnie ograniczonej płynności i określenia, jak można takim sytuacjom zapobiec, aby obecne ekspozycje pozostały w obrębie ustalonych limitów. Bank zwraca szczególną uwagę na proces przeprowadzania testów, w ramach którego półrocznie przeprowadza pomiary i analizę wrażliwości ryzyka płynności w różnych scenariuszach.

Wyniki testów warunków skrajnych są uwzględniane w zakresie tworzenia strategii, podejmowania działań naprawczych bądź działań mających na celu ograniczenie ekspozycji banku na ryzyko, kształtowania awaryjnych planów działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych, codziennej praktyki zarządzania ryzykiem, określaniu apetytu na ryzyko i limitów wewnętrznych oraz dostosowania i ulepszania regulacji wewnętrznych w Banku.

Program testów składa się z analizy scenariuszowej, analizy wrażliwości i odwróconych testów. W trakcie analizy scenariuszowej łączone są elementy szokowe, dla których istnieje prawdopodobieństwo wystąpienia w tym samym czasie.

W ramach testów analizowane są trzy warianty:

- Idiosynkratyczny – specyficzny dla Banku, warunki rynkowe generalnie pozostają na dobrym poziomie, sektor bankowy jako całość nie jest objęty warunkami skrajnymi,
- Systemowy – zewnętrzny kryzys rynkowy, Bank jest dotknięty warunkami skrajnymi w wyniku pogorszenia się warunków rynkowych,
- Mieszany – kombinacja obu wariantów wymienionych powyżej.

W ramach każdego wariantu analizowanych jest szereg czynników ryzyka i budowany jest zestaw scenariuszy. Co do zasady scenariusze testowe są budowane przyjmując konserwatywne założenia.

Celem prowadzonych analiz wrażliwości jest zrozumienie wrażliwości Banku na poszczególne czynniki ryzyka. Dodatkowym elementem są testy odwrócone, których celem jest analiza potencjalnych zagrożeń dla Banku.

Testy są przeprowadzane w obrębie całego Banku i obejmują różne ryzyka w celu uzyskania kompletnego i kompleksowego obrazu ryzyk istniejących w Banku. W procesie testów płynnościowych ważny element stanowią specyficzne scenariusze dla zagrożeń płynności w ciągu dnia oraz wskaźniki i miary płynności w ciągu dnia.

Wyniki prowadzonych w roku 2015 testów potwierdzają stabilną i bezpieczną pozycję Banku. Bank posiada rezerwy płynności na adekwatnym poziomie.

Jednym z istotnych procesów zarządzania ryzykiem płynności jest opracowanie awaryjnego planu utrzymania płynności Banku, który jest wzajemnie powiązany z programem testów warunków skrajnych. Przygotowany przez Bank Awaryjny Plan Finansowania ma na celu zapewnienie wytycznych w zakresie identyfikowania kryzysu związanego z płynnością oraz w przypadku takiej identyfikacji, przedstawienia opisu działań, które należy podjąć w celu przezwyciężenia kryzysu. Zakres Awaryjnego Planu Finansowania obejmuje całą działalność Banku. W sytuacji konieczności realizacji (uruchomienia) Awaryjnego Planu Finansowania kluczową rolę odgrywa Zespół ds. Kryzysu Płynności.

6. Zarządzanie rezerwami płynności

Istotnym elementem zarządzania płynnością Banku jest utrzymywanie odpowiedniego bufora płynności. Bufor płynności prezentuje dostępną płynność, niezbędną do pokrycia luki pomiędzy skumulowanymi odpływami i wpływami w relatywnie krótkim czasie. Bufor płynności jest kluczowy w okresie kryzysu, gdy Bank musi w krótkim czasie pozyskać płynność podczas gdy standardowe źródła finansowania są niedostępne lub niewystarczające.

Bufor płynności jest utrzymywany, jako zabezpieczenie przed realizacją różnych scenariuszy sytuacji nadzwyczajnych, zapewniając zaspokojenie dodatkowej potrzeby płynności, która może pojawić się w określonym czasie w warunkach nadzwyczajnych, jak również w warunkach normalnych.

Tabela poniżej prezentuje strukturę bufora płynnych aktywów wg stanu na 31 grudnia 2015:

Struktura bufora płynności	udział %
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w PLN)	79%
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR)	16%
obligacje BGK	5%

7. System limitów i pomiar ryzyka płynności

Formalne limity są określane przez regulatora sektora bankowego i/lub Bank w formie różnych miar ryzyka płynności. Dopuszczalny poziom ryzyka finansowania i płynności jest zdefiniowany poprzez dwuelementowy system: ogólny poziom akceptowalnego ryzyka Banku, który jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku, oraz system limitów, który jest zatwierdzany przez Zarząd Banku. Rada Nadzorcza otrzymuje informacje o zgodności z tymi miarami co najmniej kwartalnie.

Poziom limitów opiera się na strategicznych celach Banku, zidentyfikowanych ryzykach płynności, wynikach testów warunków skrajnych oraz zasadach określonych przez organy regulacyjne. Limity są brane pod uwagę w procesach planowania (tj. realizacja przyjętych planów nie może prowadzić do przekroczenia limitów). W większości przypadków limity mają zdefiniowany poziom ostrzegawczy ustalony powyżej (lub poniżej) limitów nadzorczych. Dopuszczalny poziom ryzyka płynności jest określany i aktualizowany, co najmniej raz w roku.

System limitów jest bardziej szczegółowy niż poziom ryzyka akceptowany przez Radę Nadzorczą.

Dopuszczalny poziom ryzyka jest zagwarantowany poprzez monitorowanie ryzyka w różnych raportach dotyczących ryzyka płynności i finansowania w zakresie normalnej/regularnej działalności Banku oraz w sytuacjach nadzwyczajnych/ekstremalnych. Bank monitoruje między innymi ryzyko koncentracji finansowania, wewnętrzny bufor bezpieczeństwa płynności oraz bada stabilność środków obcych.

Uchwała Komisji Nadzoru Finansowego 386/2008 zobowiązuje Bank do kalkulacji 4 miar ryzyka płynności: luki płynności krótkoterminowej (wartość minimalna: 0,00), współczynnika płynności krótkoterminowej (wartość minimalna: 1,00), współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (wartość minimalna: 1,00) i współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (wartość minimalna: 1,00). Bank jest zobligowany do codziennego monitorowania tych miar i przestrzegania limitów określonych w uchwale KNF. W roku 2015 Bank utrzymywał wszystkie normy płynnościowe powyżej wartości minimalnych.

Na dzień 31 grudnia 2015 r. nadzorcze miary płynnościowe dla ING Banku Śląskiego wynosiły:

Miary płynności		Wartość minimalna	2015	2014
M1	Luka płynności krótkoterminowej (w mln PLN)	0,00	14 141,43	14 434,85
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,57	1,59
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	10,68	9,05
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,31	1,33

Jednym z istotniejszych elementów kalkulacji nadzorczych miar płynności jest badanie stabilności bazy depozytowej poprzez kalkulację części stabilnej środków obcych stabilnych. Analiza przeprowadzana jest w oparciu o wewnętrzny model. Model uwzględnia następujące aspekty: finansowanie otrzymane od znaczących depozytariuszy, uwzględnienie rozkładu zmian, szacowanie zmienności i skalowanie czasem, uwzględnianie trendów długo- i krótkoterminowych, wpływ zmienności kursów walut na stabilność bazy depozytowej. Model podlega rocznemu przeglądowi, który obejmuje szczegółową analizę funkcjonowania modelu, analizę przyjętych założeń i weryfikację historyczną (backtesting).

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w *Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013*, Bank dokonuje obliczeń nadzorczych miar płynności: miary płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Covered Ratio), wskaźnika pokrycia płynności mającego na celu zapewnienie, że bank posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokryją potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych i miary płynności długoterminowej (NSFR - Net Stable Funding Ratio), wskaźnika stabilnego finansowania mającego na celu zapewnienie minimalnego poziomu dostępnego finansowania w średnim i długim okresie. Bank jest zobligowany do raportowania wielkości miar płynności do regulatora, odpowiednio: miesięczne i kwartalne. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia wymóg dotyczący pokrycia płynności wprowadzany będzie etapami począwszy od 2015 roku (60%). Docelowy poziom 100% wprowadzony zostanie od 1 stycznia 2018.

Na dzień 31 grudnia 2015 r. nadzorcze miary płynnościowe dla ING Banku Śląskiego wynosiły:

Miary płynności		Wartość minimalna	2015	2014
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	60%	183%	176%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania	n/a*	111%	111%

*) Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, docelowy poziom wskaźnika stabilnego finansowania nie został określony.

Kolejnym istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności Banku są wewnętrznie zdefiniowane raporty, które prezentują szczegółowe i różnorodne podejście Banku do pomiaru i zarządzania ryzykiem. Bank modeluje charakterystyki płynnościowe zarówno aktywów jak i pasywów Banku w celu uwzględnienia oczekiwanych/rzeczywistych zachowań klientów. Podejście do modelowania jest mieszane, to znaczy analiza zachowań klientów opiera się na danych historycznych jak i eksperckim podejściu.

Jednym z wewnętrznych raportów płynnościowych jest raport płynności strukturalnej. Raport dotyczący luki płynności strukturalnej przedstawia lukę pomiędzy aktywami a pasywami Banku w przedziałach czasowych na prawidłowo funkcjonujących rynkach. Raport jest wykorzystywany do monitorowania i zarządzania pozycjami średnio- i długoterminowej płynności. Służy on jako wsparcie w procesie planowania bilansu i finansowania, wskazuje również wszelkie istotne potrzeby finansowania w przyszłości.

Raport ten jest scenariuszem dla aktualnego bilansu w normalnych warunkach rynkowych. Nie obejmuje on żadnych dodatkowych prognoz rozwoju bilansu. Jednakże uwzględnia typowe zachowania klientów obserwowane w poprzednich okresach. Przykładowo, przepływy pieniężne dla kredytów hipotecznych uwzględniają przedpłaty, a przepływy pieniężne dla rachunków oszczędnościowych i rachunków bieżących alokowane są z uwzględnieniem charakterystyki płynności.

Raport płynności strukturalnej

2015

(w mln PLN)

	1-6 m-cy	7-12 m-cy	1-5 lat	6-10 lat	11-15 lat	pow. 15 lat
Luka płynnościowa	19 053,7	2 294,3	-4 133,8	-20 242,8	3 078,9	-50,5
Skumulowana luka płynnościowa	19 053,7	21 348,1	17 214,3	-3 028,5	50,5	0,0

2014

(w mln PLN)

	1-6 m-cy	7-12 m-cy	1-5 lat	6-10 lat	11-15 lat	pow. 15 lat
Luka płynnościowa	15 298,3	1 972,9	-3 559,1	-12 963,2	3 628,7	-4 377,6
Skumulowana luka płynnościowa	15 298,3	17 271,2	13 712,1	748,9	4 377,6	0,0

Analiza wymagalności zobowiązań finansowych według umownych terminów płatności

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe w podziale na pozostałe – licząc od dnia sprawozdawczego – umowne terminy wymagalności. Prezentowane wartości uwzględniają przyszłe kwoty płatności odsetek. W przypadku udzielonych zobowiązań warunkowych przy analizie wymagalności wzięto pod uwagę najwcześniejsze możliwe terminy realizacji przez Bank wspomnianych zobowiązań.

2015

(w mln PLN)

	do 1 m-ca	1- 3 m-cy	3 - 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Zobowiązania wobec innych banków	1 845,8	9,6	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	162,8	0,0	0,0	249,4	217,2
Zobowiązania wobec klientów	81 972,1	2 009,5	3 230,5	195,1	3,2
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	47,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	0,0	0,0	22,8	902,9	0,0
Zobowiązania warunkowe udzielone	23 453,5	0,0	0,0	0,0	0,0

2014

(w mln PLN)

	do 1 m-ca	1- 3 m-cy	3 - 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Zobowiązania wobec innych banków	3 644,8	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	56,9	0,0	133,5	595,4	131,6
Zobowiązania wobec klientów	70 127,3	1 768,1	3 056,2	414,1	3,3
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	29,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	0,0	0,0	25,1	932,0	0,0
Zobowiązania warunkowe udzielone	23 394,6	0,0	0,0	0,0	0,0

Analiza wymagalności pochodnych instrumentów finansowych według umownych terminów płatności

W poniższych tabelach zaprezentowano analizę wymagalności pochodnych instrumentów finansowych, których wycena na dzień sprawozdawczy była ujemna. Analiza oparta jest na pozostałych umownych terminach wymagalności.

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie netto obejmują transakcje IRS, FRA, opcje oraz transakcje FX Forward NDF. Poniższe dane odzwierciedlają – w przypadku transakcji IRS – niezdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu odsetek, a w przypadku pozostałych transakcji jako kwotę przepływu przyjęto wartość wyceny odpowiednio na dzień 31.12.2015 r. oraz 31.12.2014 r.

2015 (w mln PLN)

	do 1 m-ca	1- 3 m-cy	3 - 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
transakcje IRS, w tym:	-79,3	-214,1	-589,6	-2 298,7	-563,6
- transakcje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń	-66,1	-115,0	-240,5	-1 057,2	-280,3
pozostałe instrumenty pochodne	-11,6	-20,6	-40,8	-50,2	-3,3

2014 (w mln PLN)

	do 1 m-ca	1- 3 m-cy	3 - 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
transakcje IRS, w tym:	-87,0	-282,0	-662,2	-2 233,7	-858,5
- transakcje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń	-63,5	-106,0	-262,0	-1 114,2	-470,9
pozostałe instrumenty pochodne	-11,6	-8,9	-56,1	-37,2	-0,2

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie brutto obejmują transakcje FX Swap, FX Forward oraz CIRS. Poniższe dane odzwierciedlają niezdyskontowane umowne wypływy i wpływy pieniężne z tytułu nominatów oraz – w przypadku transakcji CIRS – z tytułu odsetek odpowiednio na dzień 31.12.2015 r. oraz 31.12.2014 r.

2015 (w mln PLN)

	do 1 m-ca	1- 3 m-cy	3 - 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
wypływy	-3 917,3	-2 963,1	-1 840,8	-2 934,0	-366,1
wpływy	3 890,7	2 942,1	1 868,9	2 912,1	340,4

2014 (w mln PLN)

	do 1 m-ca	1- 3 m-cy	3 - 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
wypływy	-2 240,9	-2 635,0	-2 454,8	-1 688,8	-339,3
wpływy	2 166,1	2 573,5	2 377,9	1 744,9	353,5

IV. Zarządzanie pozostałymi rodzajami istotnych ryzyk

1. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

ING Bank Śląski S.A. zarządza ryzykiem operacyjnym oraz przeciwdziałania oszustwom, kierując się wymogami wynikającymi z przepisów prawa, rekomendacjami i uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz innych regulatorów, a także stosując się do standardów Grupy ING.

ING Bank Śląski S.A. uznaje ryzyko operacyjne jako ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej lub utraty reputacji w wyniku niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W zakresie ryzyka operacyjnego uwzględniane są również czynniki i skutki wystąpienia ryzyka utraty reputacji oraz ryzyka prowadzenia działalności.

Zarząd Banku, po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej, określił strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz przeciwdziałania oszustwom, wprowadzając spójny pakiet wewnętrznych dokumentów normatywnych regulujących zakres, zasady i obowiązki pracowników Banku związane z ograniczaniem skutków i prawdopodobieństwa wystąpienia incydentów w tym obszarze.

Zarząd Banku, w porozumieniu z Radą Nadzorczą, przyjął Deklarację apetytu na ryzyko niefinansowe w 2015 roku, w której określił maksymalne dopuszczalne limity strat, limity kapitałowe oraz zakres ryzyka, jaki jest skłonny podjąć, realizując zaplanowane cele biznesowe, przy zachowaniu pełnej zgodności z prawem i wymogami regulacyjnymi. Poziom wykorzystania limitów jest monitorowany i przedstawiany okresowo Zarządowi, Komitetowi Audytu, Komitetowi Ryzyka oraz Radzie Nadzorczej Banku.

Szczególnie istotną rolę w zapewnieniu ciągłości i spójności zarządzania ryzykiem pełni Komitet Zarządzania Ryzykiem Niefinansowym Banku oraz wspierające go w realizacji funkcji nadzorczych i decyzyjnych Komitety Ryzyka Niefinansowego w liniach biznesowych.

W 2015 roku Bank, mając na uwadze bezpieczeństwo środków powierzonych przez klientów oraz utrzymanie akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego, kontynuował działania zmierzające do zapewnienia zgodności z nowymi wymogami regulacyjnymi oraz doskonalenia systemu zarządzania ryzykiem. Do najważniejszych działań w tym zakresie zaliczyć można:

- analiza kluczowych zagrożeń dla działalności Banku wynikających ze zmian w środowisku biznesowym,
- przeprowadzenie testów funkcjonowania kontroli ograniczających kluczowe ryzyka w Banku,
- przegląd zakresu analiz scenariuszowych i dostosowanie ich do strategii biznesowej Banku,
- aktualizacja regulacji w zakresie oceny ryzyka i wdrożenie metody oceny poziomu ryzyka opartej o limity na ryzyko operacyjne,
- kontynuacja analiz ryzyka w poszczególnych procesach Banku,
- monitorowanie i testowanie mechanizmów utrzymania ciągłości kluczowych procesów, systemu zarządzania kryzysowego oraz mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo fizyczne osób i mienia Banku,
- dalszy wzrost skuteczności przeciwdziałania cyber-przestępstwom związanym z transakcjami płatniczymi i kradzieżami tożsamości lub środków finansowych, przeciwdziałania atakom ukierunkowanym (APT) na infrastrukturę IT Banku, których celem jest zniszczenie lub kradzież danych oraz przeciwdziałaniem na ataki na dostępność usług – DDoS,
- przeprowadzenie szeregu analiz ryzyka krytycznych i ważnych aplikacji biznesowych oraz aplikacji wsparcia, w tym pogłębione badanie podatności bezpieczeństwa systemów informatycznych (w szczególności systemów e-bankowości), testy penetracyjne oraz wzmożony monitoring systemów bankowości elektronicznej,

- wdrożenie pozostałych do zaimplementowania w roku 2015 wymogów wynikających ze znowelizowanej Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach,
- odnowienie lokalnego programu ubezpieczeniowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w zakresie odpowiedzialności cywilnej oraz ubezpieczenia majątku dostosowanego do bieżącej sytuacji rynkowej,
- aktualizacja regulacji w zakresie transferu ryzyka niefinansowego na rynek ubezpieczeniowy,
- rozwój zintegrowanego systemu wspierającego procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- kontynuację prac przygotowawcze zmierzające do wdrożenia zaawansowanych metod pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA) dla wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych,
- zmiany w strukturze organizacyjnej dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym:
 - powołanie z dniem 1 czerwca 2015 r. nowej jednostki organizacyjnej - Departamentu Bezpieczeństwa IT, którego zadaniem jest podniesienie skuteczności działań zmierzających do ograniczenia ryzyka bezpieczeństwa informacji (technologii),
 - przekazanie Członkowi Zarządu Banku pełniącemu nadzór nad Pionem Ryzyka, w związku ze zmianami w Prawie Bankowym, z dniem 22 grudnia 2015 nadzoru nad jednostkami zarządzania ryzykiem niefinansowym,
- podnoszenie świadomości pracowników w obszarze efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz przeciwdziałania oszustwom poprzez wprowadzenie nowych szkoleń obowiązkowych dla wszystkich zatrudnionych w Banku.

2. Zarządzanie ryzykiem modeli

Ryzyko modeli zdefiniowane jest w Banku jako ryzyko wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, taryf lub parametrów, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji. Jest to również ryzyko nienależytej kontroli i monitoringu w trakcie funkcjonowania modelu w Banku. W szczególności dla poszczególnego modelu oznacza objęcie następujących podkategorii ryzyk:

- ryzyko danych - ryzyko wynikające z wykorzystania do budowy nieprawidłowych, niewiarygodnych lub niekompletnych danych, w tym danych zawierających szeregi czasowe o niedostatecznej długości),
- ryzyko założeń - ryzyko wynikające z założeń lub uproszczeń przyjętych przy budowie modeli lub ustalaniu parametrów (taryf),
- ryzyko metodologiczne - ryzyko wynikające z wykorzystania niewłaściwych narzędzi, technik lub metod (w tym statystycznych) do budowy modeli, taryfikacji lub ustalania parametrów,
- ryzyko administrowania - ryzyko niewłaściwego wdrożenia (poprawnie zbudowany model, lecz błędnie przeniesiony do produkcyjnej infrastruktury informatycznej Banku), zastosowania (w tym błędy wynikające z nieprawidłowego działania systemów informatycznych) i działania modeli. W ramach ryzyka administrowania należy wyróżnić ryzyko wynikające z nieadekwatnego monitorowania, walidacji oraz aktualizacji modelu.

Proces zarządzania ryzykiem modeli jest realizowany zgodnie z „Polityką zarządzania modelami ryzyka i modelami wyceny w ING Banku Śląskim S.A.”, a działania w tym zakresie koordynuje Departament Zarządzania Kapitałem. Polityka określa m. in.:

- cykl życia modeli,
- zasady oceny istotności modeli,
- zasady funkcjonowania rejestru modeli,
- zasady wyliczania kapitału z tytułu ryzyka modeli,

- zasady przeprowadzania procesu walidacji.

Departament Zarządzania Kapitałem prowadzi także rejestr modeli, który stanowi repozytorium informacji na temat funkcjonujących w Banku modeli ryzyka i modeli wyceny. Zawiera on m.in. informacje o istotności modeli oraz wynikach monitorowania oraz rezultatach walidacji modeli i poziomach ich ryzyka.

Bank regularnie ocenia ryzyka poszczególnych modeli oraz szacuje kapitał ekonomiczny z tego tytułu zgodnie z zasadami przyjętymi w regulacjach wewnętrznych. Sposób wyliczania kapitału w przypadku identyfikacji modeli o ryzyku podwyższonym lub wysokim określa metodyka kalkulacji ekonomicznego wymogu kapitałowego na ryzyko istotnych dla banku modeli.

Raportowanie do Komitetów i Zarządu statusu działań w zakresie zarządzania modelami oraz walidacji obejmuje wyniki walidacji oraz oceny ryzyka modeli a także poziom kapitału na ryzyko modeli.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku w Banku funkcjonuje 47 modeli uznanych za istotne, spośród 74 występujących w Banku.

Walidacja modeli jest wykonywana zgodnie z „Polityką Walidacji Modeli w ING Banku Śląskim S.A.” oraz instrukcjami walidacji. W analizowanym okresie Departament Walidacji Modeli (powstały z dniem 1 lutego 2014 roku) obejmował kolejne modele pre-walidacją oraz rozpoczął cykl walidacji okresowych.

3. Zarządzanie ryzykiem biznesowym

Ryzyko biznesowe w ING Banku Śląskim S.A obejmuje:

- ryzyko makroekonomiczne (warunków skrajnych) - ryzyko wynikające ze zmian makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych,
- ryzyko wyniku finansowego - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętych założeń/działan oraz zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany skutkujących realizacją wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeb prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celi zasilenia bazy kapitałowej,
- ryzyko portfela hipotek walutowych – ryzyko wynikające z poniesienia straty finansowej z powodu konieczności przewalutowania walutowych kredytów hipotecznych na kredyty złotówkowe.

Podstawowym elementem zarządzania ryzykiem makroekonomicznym są wewnętrzne testy warunków skrajnych obejmujące stresowanie bilansu Banku, kapitału ekonomicznego i regulacyjnego oraz rachunku zysków i strat. Testy na wszystkie rodzaje ryzyka wykonywane są dwa razy w roku i przekazywane do ALCO i Zarządu Banku oraz raz w roku do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej. Kapitał wyznaczany jest tylko w sytuacji, gdy miary adekwatności kapitałowej w ramach scenariusza łagodnej recesji spadną poniżej pożądanego poziomu w horyzoncie rocznym.

Źródłem ryzyka wyniku finansowego są:

- niewłaściwie określone cele finansowe Banku lub ich nieprawidłowe przeniesienie na poziom operacyjny i taktyczny; zdefiniowane cele finansowe nie są spójne z wprowadzanymi nowymi produktami i/lub usługami,
- niewłaściwa reakcja na wydarzenia w otoczeniu gospodarczym, takie jak zapotrzebowanie na usługi finansowe klientów, zmiany otoczenia społeczno-politycznego oraz regulacyjno-prawnego,
- brak właściwych środków o charakterze jakościowym i ilościowym do realizacji wyznaczonych celów finansowych,

- niewłaściwy przebieg procesów zarządczych, obejmujących dostosowania swojej bieżącej działalności do sytuacji rynkowej oraz planowanie swoich działań w ramach przewidywanego otoczenia rynkowego.

Bank zarządza ryzykiem wyniku finansowego poprzez system rachunkowości zarządczej obejmującej między innymi comiesięczne raportowanie wyniku finansowego w podziale na linie biznesowe.

W ramach ryzyka biznesowego Bank identyfikuje ryzyko portfela walutowego kredytów hipotecznych. Ryzyko to definiowane jest jako ryzyko wynikające z poniesienia straty finansowej z powodu konieczności przewalutowania walutowych kredytów hipotecznych na kredyty złotych.

W ramach zarządzania tym ryzykiem Bank na bieżąco monitoruje rozwiązania prawne proponowane przez ustawodawcę oraz angażuje się w wypracowanie rozwiązań satysfakcjonujących klientów. Ekspozycja Banku na portfel walutowych kredytów hipotecznych wynosi ok. 1.4 mld PLN. Ze względu na fakt, że udział tego portfela w aktywach jest nieznaczący (ok. 1%) KNF nie nałożył na Bank żadnych dodatkowych domiarów kapitałowych.

V. Zarządzanie Kapitałem Regulacyjnym i Ekonomicznym

ING Bank Śląski S.A. realizuje proces zarządzania kapitałami w oparciu o Prawo Bankowe, Rozporządzenia UE, Ustawę o nadzorze makroostrożnościowym nad instytucjami finansowymi, Uchwały oraz wytyczne KNF, jak również właściwe przepisy wewnętrzne. W zakresie przepisów wewnętrznych funkcjonują dwa podstawowe dokumenty:

- „Polityka Zarządzania Kapitałami i Procesem ICAAP w ING Banku Śląskim S.A.”;
- „Polityka przeprowadzania testów warunków skrajnych w ING Banku Śląskim S.A.”

Powyższe dokumenty opisują podział obowiązków oraz uregulowania dotyczące wyliczania, alokacji, planowania, monitorowania i raportowania bazy kapitałowej i wymogów kapitałowych, zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych oraz postępowania w sytuacji kryzysu niewypłacalności.

Struktura organizacyjna Banku oraz model zarządzania instytucją są zgodne z wytycznymi regulacji ogółouropejskich oraz krajowych. Bank wdrożył postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej zw. „Rozporządzeniem CRR”) i na bieżąco implementuje postanowienia szczegółowych aktów prawnych oraz wytycznych. W celu usprawnienia tych działań Bank wprowadził proces identyfikacji i monitorowania wdrożenia regulacji, które są publikowane przez Komisję Europejską.

ING Bank Śląski S.A. utrzymuje wystarczający poziom bazy kapitałowej pozwalający na sprawną i efektywną realizację planów rozwojowych oraz prowadzenie bieżącej działalności.

1. Kapitał regulacyjny

Na potrzeby sprawozdawcze w 2015 roku do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank wykorzystywał metodę zaawansowaną wewnętrznych ratingów oraz metodę standardową. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowego Banku Holandii na stosowanie metody zaawansowanej wewnętrznych ratingów (AIRB) dla klas ekspozycji: przedsiębiorstwa oraz instytucje kredytowe. Ryzyko kredytowe zarządzane jest przez Departament Modelowania Ryzyka Kredytowego, Departament Raportowania Ryzyka Kredytowego, Departament Polityki Ryzyka Kredytowego, Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka, Departament Ryzyka Kredytowego Centrali oraz Departament Ryzyka Kredytowego Regionów.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje metodę wskaźnika podstawowego BIA (Basic Indicator Approach). Za zarządzanie tym ryzykiem odpowiedzialne są poszczególne jednostki

biznesowe przy wsparciu jednostek Obszaru Ryzyka Niefinansowego, w tym Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Departamentu Compliance oraz Departamentu Przeciwdziałania Oszustwom.

W obszarze ryzyka rynkowego Bank wykorzystuje metody standardowe zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR. Obszar ten jest zarządzany przez Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym.

Bank wyznacza również wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka koncentracji, ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA). We wszystkich przypadkach wymogi wyznaczane są zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Poziom funduszy własnych kształtuje się obecnie powyżej wymaganego przez KNF poziomu 12,00%. Zgodnie z wytycznymi KNF począwszy od dnia 01.01.2016 r. wartość łącznego współczynnika kapitałowego powinna być utrzymywana co najmniej na poziomie 13,25%. Obecnie łączny współczynnik kapitałowy Banku kształtuje się zarówno powyżej poziomu obowiązującego na koniec roku 2015 jak poziomu obowiązującego od roku 2016.

Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych dostępnych do sprzedaży są ujmowane w funduszach własnych zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz w ustawie Prawo bankowe. Zgodnie z art. 171a ustawy Prawo bankowe zastosowane zostały następujące wartości procentowe:

- niezrealizowane zyski są usuwane z funduszy własnych w 60%,
- niezrealizowane straty są uwzględniane w funduszach własnych w 100%.

Fundusze własne Banku składają się wyłącznie z kapitału podstawowego Tier I. Na dzień 31.12.2015 r. w Banku nie jest identyfikowany kapitał dodatkowy Tier I (AT1) oraz kapitał Tier II.

Na podstawie Rozporządzenia CRR, Bank uwzględnia przy ustalaniu całkowitego wymogu kapitałowego tzw. floor regulacyjny czyli 80% całkowitego porównawczego wymogu kapitałowego (jest to suma wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka obliczonych z zastosowaniem metod standardowych). W przypadku gdy całkowity wymóg kapitałowy jest niższy niż 80% całkowitego porównawczego wymogu kapitałowego Bank uwzględnia kwotę różnicy jako „uzupełnienie do ogólnego poziomu wymogów kapitałowych”.

Poniższa tabela przedstawia szczegółowe kalkulacje wielkości kapitału regulacyjnego oraz łącznego współczynnika kapitałowego dla ING Banku Śląskiego S.A.

Regulacyjna baza kapitałowa i łączny współczynnik kapitałowy

	2015	2014
Fundusze własne		
A. Kapitał Tier I	7 750,2	6 774,6
A.I. Kapitał podstawowy Tier I	7 750,2	6 774,6
instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	130,1	130,1
ażio	956,3	956,3
zyski zatrzymane	398,8	81,8
- zyski zatrzymane w poprzednich latach	93,3	81,8
- uznany zysk lub uznana strata*	305,5	0,0
skumulowane inne całkowite dochody	155,5	-3,5
kapitał rezerwowy	5 532,0	5 034,5
fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 110,2	1 060,2
wartości niematerialne	-409,1	-360,8
niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	-123,6	-124,0
A.II. Kapitał dodatkowy Tier I	0,0	0,0
B. Kapitał Tier II	0,0	0,0
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego	7 750,2	6 774,6
Wymogi kapitałowe		
wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	3 513,2	2 947,6
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy	0,0	10,3
wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	104,4	33,8
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	472,0	443,3
wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej	25,8	41,9
uzupełnienie do ogólnego poziomu wymogów kapitałowych	0,0	16,0
Łączny wymóg kapitałowy	4 115,4	3 492,9
Łączny współczynnik kapitałowy	15,07%	15,52%

*) Na dzień 31.12.2015 r. w funduszach własnych Banku został ujęty zysk netto Banku w kwocie 305,5 mln zł za okres od 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r., po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy, na podstawie decyzji KNF z dnia 29 października 2015 r.

2. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej ING Banku Śląskiego S.A. na dzień 31 grudnia 2015 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (dalej zw. „Rozporządzeniem 2015/62”).

Wskaźnik dźwigni finansowej jest kalkulowany poprzez podzielenie miary kapitału Tier I przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażany jest jako wartość procentowa. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej ING Banku Śląskiego S.A. według stanu na 31 grudnia 2015

Kapitał Tier I	7 750,1
Ekspozycja całkowita	107 648,6
Wskaźnik dźwigni finansowej (%)	7,20

Na podstawie Dyrektywy CRD IV oraz aktów wykonawczych Bank przygotował i wdrożył „Procedurę sporządzania sprawozdania Leverage Ratio”. Dokument ten określa odbiorców oraz szczegółowe zasady wyznaczania wskaźnika dźwigni finansowej w aplikacji LIREP w ramach raportów przesyłanych do NBP.

W konsekwencji wdrożenia w Banku procesów kalkulacji dźwigni finansowej, w ramach Warsztatów oceny istotności ryzyk za 2015 rok zidentyfikowano ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej. Przedmiotowe ryzyko zdefiniowane zostało jako ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów. Bank wdrożył procesy zarządzania tym ryzykiem, w tym m.in. zaimplementował „Politykę zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej” oraz „Procedurę planowania dźwigni finansowej”. Dokumenty te opisują odpowiedzialność poszczególnych departamentów oraz Komitetu ALCO w procesie zarządzania tym ryzykiem. W Polityce określono również pożądany poziom wskaźnika dźwigni oraz zdefiniowano działania służące utrzymaniu tego wskaźnika na wymaganym poziomie. Bank uwzględnił również przedmiotowe ryzyko w testach warunków skrajnych.

W 2015 roku wskaźnik dźwigni finansowej utrzymywał się na poziomie powyżej wewnętrznego i regulacyjnego minimum. Największy wpływ na jego kształtowanie miała dynamika kredytów oraz włączenie do kapitału Tier I wyniku za 2014 rok oraz wyniku za pierwsze półrocze 2015 roku.

3. Kapitał ekonomiczny (wewnętrzny)

Kapitał ekonomiczny definiowany jest jako wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Wielkość kapitału ekonomicznego pokrywa założony przez Bank poziom nieoczekiwanych strat, na które Bank może być narażony w przyszłości. Przy szacowaniu poziomu kapitału niezbędnego do zabezpieczenia przed niekorzystnym wpływem ryzyka przyjmuje się roczny horyzont czasowy i poziom ufności korespondujący z pożądanym ratingiem Banku (99,95%).

Bank identyfikuje następujące kategorie kapitału ekonomicznego jako istotne:

- ryzyko kredytowe (ryzyko braku spłaty oraz ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko pozostałych nie kredytowych aktywów),
- ryzyko rynkowe (ryzyko poniesienia straty w wyniku negatywnych zmian na rynku finansowym t.j. ryzyko stopy procentowej, ryzyko kursu walutowego),
- ryzyko biznesowe (ryzyko makroekonomiczne, ryzyko wyniku finansowego oraz ryzyko portfela walutowych kredytów hipotecznych),
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko operacyjne (ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej lub utraty reputacji wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmujące ryzyko prawne),
- ryzyko modeli.

W 2015 roku w ramach procesu oceny istotności ryzyk Grupa zidentyfikowała ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oraz ryzyko portfela walutowych kredytów hipotecznych. Biorąc pod uwagę wdrożenie w Grupie procesów zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz wysoki

poziom wskaźnika dźwigni, Bank ocenił przedmiotowe ryzyko jako nieistotne. Natomiast z uwagi na niepewność w zakresie zmian legislacyjnych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych Bank uznał ryzyko portfela CHF jako istotne.

W ciągu 2015 roku poziom funduszy własnych kształtował się na poziomie powyżej kapitału wewnętrznego. Największą część kapitału wewnętrznego dotyczyła ryzyka kredytowego, na które wpływ miał wzrost portfela kredytowego oraz zmiany modeli. Dużą zmiennością charakteryzował się kapitał z tytułu ryzyka płynności, w części dotyczącej ryzyka zachowania klienta. Przyczyną tego zjawiska była zmienność stóp procentowych. Zmienność stóp procentowych była również powodem wzrostu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego.

4. Obowiązki sprawozdawcze (Filar III)

Regulacyjne obowiązki sprawozdawcze realizowane są poprzez sprawozdawczość COREP i FINREP oraz publikację dodatkowych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z regulacjami krajowymi i europejskimi. Bank przeanalizował obowiązujące na 31 grudnia 2015 roku regulacje i udostępnił wymagane informacje na swojej stronie internetowej.

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku liczy 188 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

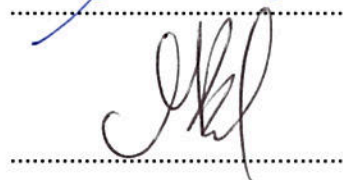
2016-02-22 **Małgorzata Kołakowska**
Prezes Zarządu Banku



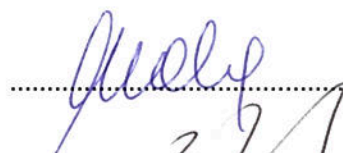
2016-02-22 **Mirosław Boda**
Wiceprezes Zarządu Banku
odpowiedzialny za prowadzenie
ksiąg rachunkowych



2016-02-22 **Michał Bolesławski**
Wiceprezes Zarządu Banku



2016-02-22 **Joanna Erdman**
Wiceprezes Zarządu Banku



2016-02-22 **Ignacio Juliá Vilar**
Wiceprezes Zarządu Banku



2016-02-22 **Justyna Kesler**
Wiceprezes Zarządu Banku



2016-02-22 **Patrick Roesink**
Wiceprezes Zarządu Banku



