

**Śródroczne Sprawozdanie  
Finansowe Grupy Kapitałowej  
ING Banku Śląskiego**  
za III kwartał 2005

## Spis treści

<b>I</b>	<b>Podstawowe dane o emitencie.....</b>	<b>2</b>
	1. Dane informacyjne o Banku i Grupie Kapitałowej .....	2
	2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	2
	3. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	3
	4. Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A.....	4
<b>II</b>	<b>Komentarz dotyczący działalności Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego w III kwartale.....</b>	<b>4</b>
	1. Sytuacja ekonomiczna w III kwartale 2005r. ze wskazaniem czynników, które mogą mieć wpływ na działanie w kolejnych kwartałach.....	4
	2. Analiza wyników finansowych.....	5
	3. Analiza wielkości komercyjnych.....	7
	4. Portfel kredytowy – jakość i koszty ryzyka.....	10
	5. Główne osiągnięcia w kwartale.....	11
	6. Inne informacje.....	12
<b>III</b>	<b>Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy.....</b>	<b>13</b>
<b>IV</b>	<b>Skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....</b>	<b>16</b>
	1. Rachunek zysków i strat.....	16
	2. Bilans.....	17
	3. Zmiany w kapitale własnym.....	18
	4. Rachunek przepływów pieniężnych.....	19
	5. Dane uzupełniające zgodnie z MSR 34.....	20
	5.1 Dane uzupełniające do pozycji bilansowych.....	20
	5.2 Sezonowość lub cykliczność działalności.....	22
	5.3 Rodzaj raz kwoty pozycji wpływających na aktywa, pasywa, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj wielkość lub wpływ.....	22
	5.4 Rodzaj oraz kwoty zmian szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.....	22
	5.5 Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	23
	5.6 Wyplacone dywidendy.....	23
	5.7 Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego.....	23
	5.8 Zmiany w strukturze jednostki gospodarczej / grupy kapitałowej.....	23
	5.9 Zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły po 31.12.2004.....	23
	5.10 Nabycie lub zbycie pozycji aktywów rzeczowych trwałych (sprzedaż nieruchomości).....	23
	5.11 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych.....	23
	5.12 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	24
<b>V</b>	<b>Zastosowane zasady rachunkowości i zmiany zasad prezentacji sprawozdania finansowego.....</b>	<b>27</b>
<b>VI</b>	<b>Jednostkowe sprawozdanie finansowe.....</b>	<b>55</b>
<b>VII</b>	<b>Dodatkowe informacje uzupełniające wynikające z Rozporządzenia RM z dnia 21 marca 2005 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych a nie ujęte w innych punktach raportu.....</b>	<b>59</b>
	1. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio > 5% głosów na WZA.....	59
	2. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające.....	59
	3. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem o wartości > 10% kapitału lub łącznie > 10% kapitału .....	59
	4. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji > 10% kapitału.....	59

## I. Podstawowe dane o emitencie

### 1. Dane informacyjne o Banku i Grupie kapitałowej

ING Bank Śląski Spółka Akcyjna

40-086 Katowice, ul. Sokolska 34

NIP 634-013-54-75

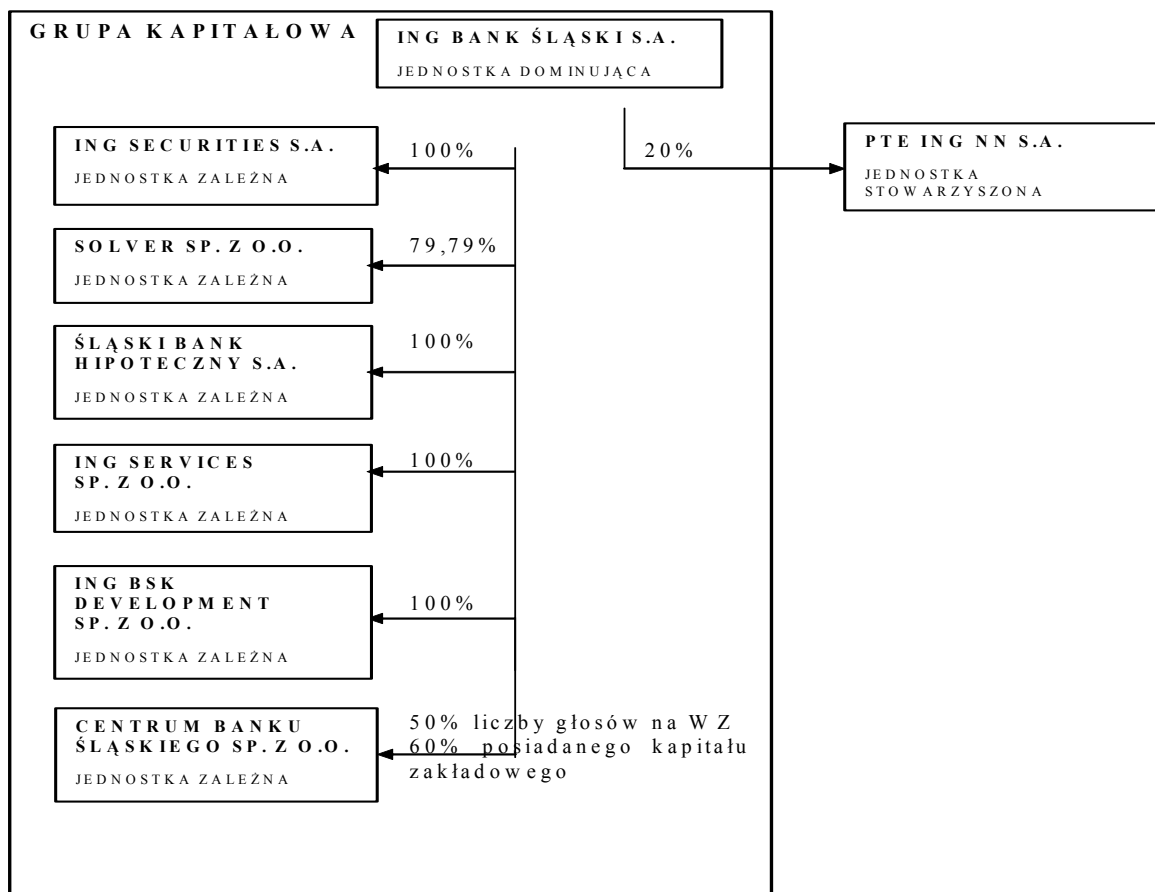
REGON 271514909

Podmiot uprawniony do badania: KPMG Audyt Sp. z o.o.

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

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

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



### 2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany raport za III kwartał 2005 r. spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych oraz Międzynarodowego

Standardu Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 1 określającego wymogi w stosunku do raportów sporządzanych po raz pierwszy według MSSF. Raport został przygotowany w wersji skróconej.

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane na podstawie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej obowiązujących na dzień 30.09.2005 r. Skonsolidowany bilans i rachunek zysków i strat na dzień 30.09.2005 r. wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Wyjątkiem od powyższej reguły są dwa obszary MSR 39: wycena utraty wartości i wycena według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej kredytów i pożyczek.

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

### 3. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

Pozycja	tys. zł		tys. EUR	
	30.09.2005	30.09.2004	30.09.2005	30.09.2004
Przychody z tytułu odsetek	1 399 293	1 009 362	344 798	218 410
Przychody z tytułu prowizji	443 910	440 926	109 383	95 410
Wynik na działalności bankowej	1 247 515	1 226 176	307 398	265 326
Zysk (strata) brutto	523 715	297 625	129 048	64 401
Zysk (strata) netto	418 203	248 459	103 049	53 763
Przepływy pieniężne netto	1 590 146	3 219 046	391 826	696 552
Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EUR)	43,39	18,95	10,59	4,08
Wskaźnik rentowności (w %)	29,0	17,9	x	X
Wskaźnik zwrotu na aktywach (w %)	1,3	1,0	x	X
Wskaźnik zwrotu z kapitału (w %)	18,2	12,1	x	X
Wskaźnik udziału kosztów (w %)	64,8	63,1	x	X
Aktywa razem	41 435 174	33 119 943	10 579 373	7 556 110
Kapitał własny	3 478 318	2 979 531	888 096	679 762
Kapitał zakładowy	130 100	130 100	33 218	29 682
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	x	X
Wartość księgowa na 1 akcję (w zł/EUR)	267,36	229,02	68,26	52,25
Współczynnik wypłacalności (w %)	15,5	15,3	x	X

**Wskaźnik rentowności** - stosunek zysku brutto <sup>1</sup> do kosztów ogółem.

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

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

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

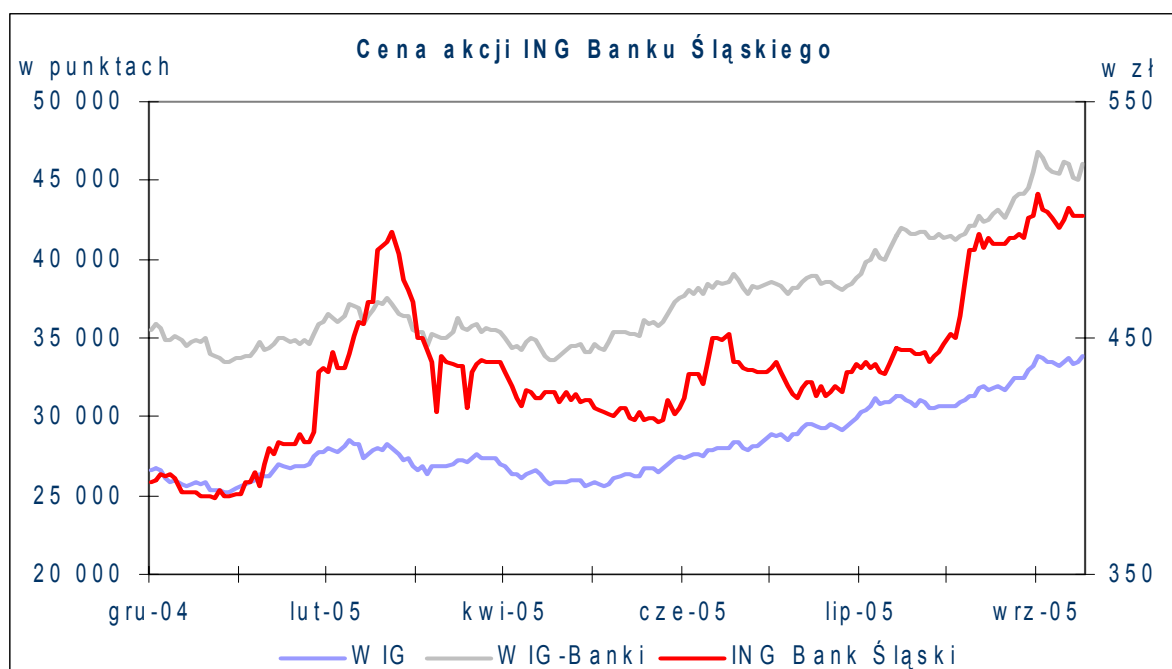
**Współczynnik wypłacalności** - wyrażający relację między kapitałami i funduszami własnymi netto a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka.

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 3,9166 zł, kurs NBP z dnia 30.09.2005 r., 4, 3832 kurs NBP z dnia 30.09.2004 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.09.2005 – 4,0583 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II i III kwartału 2005 r., 4,6214 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II i III kwartału 2004 r.

<sup>1</sup> Po skorygowaniu o udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.

#### 4. Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A.



## II. Komentarz dotyczący działalności Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego w III kwartale 2005 roku

### 1. Sytuacja ekonomiczna w III kwartale 2005 r. ze wskazaniem czynników, które mogą mieć wpływ na działanie w kolejnych kwartałach

Po okresie wyraźnego ożywienia w 2004 r. gospodarka polska w okresie 9 miesięcy 2005 r. rozwijała się znacznie wolniej. Szczególnie w dwóch pierwszych kwartałach br. tempo wzrostu gospodarczego było niższe niż przed rokiem. W III kwartale br. odnotowano poprawę dynamiki, zwłaszcza w zakresie produkcji przemysłowej oraz sprzedaży detalicznej. W efekcie według szacunków przyrost PKB w III kwartale 2005 r. wyniesie ok. 3,4%, wobec 2,1% w I kwartale oraz 2,8% w II kwartale.

Produkcja sprzedana przemysłu wzrosła w III kwartale br. o 4,3% w ujęciu rocznym, wobec 0,7% w I kwartale i 2,3% w II kwartale. W okresie styczeń-wrzesień br. produkcja przekroczyła poziom ubiegłoroczny o 2,5%. Lepsze wyniki niż przed rokiem odnotowano w 16 spośród 29 gałęzi przemysłu, znacznie wyższa była m. in. produkcja maszyn i urządzeń, wyrobów z metali, wyrobów gumowych i z tworzyw sztucznych oraz artykułów spożywczych i napojów. Produkcja budowlano-montażowa w okresie styczeń-wrzesień br. była wyższa o 8,0% niż przed rokiem.

Sprzedaż detaliczna w okresie 9 miesięcy br. była nieznacznie (o 0,1%) wyższa niż w analogicznym okresie roku ubiegłego, przy czym w dwóch pierwszych kwartałach br. obserwowano spadek sprzedaży, natomiast w III kwartale br. odnotowano jej wzrost na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego (4,1%).

Okres trzech kwartałów br. przyniósł dalszą poprawę na rynku pracy. Stopa bezrobocia we wrześniu br. wyniosła 17,6% wobec 19,1% na koniec 2004 r. Pomimo sukcesywnego obniżania liczby zarejestrowanych bezrobotnych, na koniec września br. 2,8 mln osób pozostawało bez pracy.

W okresie 9 miesięcy br. obserwowano znaczne spowolnienie wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w stosunku do roku poprzedniego. We wrześniu 2005 r. ceny konsumpcyjne wzrosły

o 0,7% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wobec niskiej dynamiki inflacji oraz słabych prognoz wzrostu gospodarczego Rada Polityki Pieniężnej w okresie 9 miesięcy 2005 roku pięciokrotnie obniżała stopy procentowe NBP. W efekcie stopa referencyjna spadła z 6,5% na początku roku do 4,5% we wrześniu br.

W okresie 9 miesięcy br. odnotowano wzrost depozytów sektora bankowego. Depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 5,6% w porównaniu do końca 2004 roku. Depozyty podmiotów gospodarczych po lekkim zastoju w I kwartale br. na koniec września osiągnęły wartość 138,0 mld zł, co oznacza wzrost o 14,3% w stosunku do grudnia 2004 r.

Należności kredytowe sektora bankowego rosły głównie za sprawą rozwoju akcji kredytowej dla gospodarstw domowych. Należności kredytowe od gospodarstw domowych wzrosły w ciągu 9 miesięcy 2005 roku o 15,8%. Motorem wzrostu były kredyty hipoteczne i mieszkaniowe. Należności kredytowe od podmiotów gospodarczych na koniec września 2005 roku pozostały na poziomie grudnia 2004 roku.

Na rynku walutowym w okresie 9 miesięcy br. obserwowane były znaczące wahania kursów. Początek roku charakteryzował się silnym okresowym umocnieniem złotówki wobec EUR, natomiast w następnych miesiącach wartość złotówki spadała. Kolejne umocnienie złotego odnotowano we wrześniu br. Kurs złotego w relacji do EUR w końcu grudnia 2004 r. wyniósł 4,0790, po czym obniżył się do poziomu 3,9119 na dzień 28.02.2005 r. W końcu czerwca br. kurs wynosił 4,0401, natomiast na koniec września br. spadł do poziomu 3,9166.

Wśród najważniejszych czynników o charakterze makroekonomicznym mających wpływ na wyniki w kolejnych kwartałach należy wymienić tempo rozwoju gospodarczego, zmiany stóp procentowych oraz wzrost wahań kursów walutowych.

## 2. Analiza wyników finansowych

### RACHUNEK WYNIKÓW ING BANKU ŚLĄSKIEGO (układ analityczny skonsolidowany)

w milionach zł	MSR / MSSF 9M 2004	MSR / MSSF 12M 2004	MSR / MSSF 9M 2005	9M 2005 / 9M 2004	
Bankowość detaliczna	621,1	839,7	607,0	-14,1	97,7%
<i>Działalność podstawowa</i>	<i>618,0</i>	<i>835,7</i>	<i>602,4</i>	<i>-15,5</i>	<i>97,5%</i>
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	<i>3,1</i>	<i>4,0</i>	<i>4,5</i>	<i>1,4</i>	<i>143,9%</i>
Bankowość korporacyjna	449,2	605,0	450,7	1,5	100,3%
<i>Działalność podstawowa</i>	<i>352,0</i>	<i>469,5</i>	<i>322,7</i>	<i>-29,4</i>	<i>91,7%</i>
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	<i>86,2</i>	<i>114,4</i>	<i>100,0</i>	<i>13,8</i>	<i>116,1%</i>
<i>Rynki Kapitałowe</i>	<i>11,0</i>	<i>21,2</i>	<i>28,0</i>	<i>17,0</i>	<i>255,2%</i>
Operacje własne	175,2	245,3	217,3	42,0	124,0%
<i>Trading</i>	<i>89,7</i>	<i>122,3</i>	<i>108,2</i>	<i>18,5</i>	<i>120,6%</i>
<i>ALCO i pozostałe</i>	<i>85,5</i>	<i>123,0</i>	<i>109,1</i>	<i>23,5</i>	<i>127,5%</i>
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>1 245,5</b>	<b>1 690,0</b>	<b>1 274,9</b>	<b>29,4</b>	<b>102,4%</b>
<b>Koszty ogółem, w tym:</b>	<b>785,4</b>	<b>1 068,2</b>	<b>826,5</b>	<b>41,1</b>	<b>105,2%</b>
Koszty osobowe	351,6	464,3	390,7	39,1	111,1%
Koszty marketingu	24,7	37,2	41,4	16,6	167,1%
Amortyzacja	95,4	145,6	95,7	0,3	100,3%
Pozostałe koszty	305,5	392,9	288,7	-16,9	94,5%
Inne koszty operacyjne	8,2	28,2	10,2	2,0	124,6%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>460,1</b>	<b>621,8</b>	<b>448,4</b>	<b>-11,7</b>	<b>97,5%</b>
Koszty ryzyka	-171,7	-150,9	68,2	240,0	-39,7%
<b>Wynik brutto</b>	<b>288,4</b>	<b>470,9</b>	<b>516,6</b>	<b>228,3</b>	<b>179,2%</b>
CIT	-58,3	-93,3	-95,4	-37,1	163,7%
<b>Wynik netto</b>	<b>230,1</b>	<b>377,6</b>	<b>421,2</b>	<b>191,2</b>	<b>183,1%</b>
Należności wynikające z Ustawy o FPU	18,4	17,2	-3,0	-21,4	
<b>Wynik netto skorygowany</b>	<b>248,5</b>	<b>394,8</b>	<b>418,2</b>	<b>169,7</b>	<b>168,3%</b>

Wyniki finansowe wypracowane przez Grupę ING Banku Śląskiego po trzech kwartałach br. były znacznie lepsze niż przed rokiem. Wynik na działalności bankowej uzyskany na koniec września

2005 r. wyniósł 1 274,9 mln zł i był wyższy o 29,4 mln zł, tj. o 2,4% w porównaniu do wyniku osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Dochody bankowości detalicznej uzyskane na koniec września br. wyniosły 607,0 mln zł i były o 14,1 mln zł niższe w stosunku do porównywalnego okresu roku ubiegłego. W okresie 9 miesięcy br. wzrósł wolumen depozytów klientów detalicznych, natomiast w zakresie portfela kredytów detalicznych odnotowano spadek w stosunku do końca 2004 r.

Dochody segmentu bankowości korporacyjnej uzyskane na koniec września br. wyniosły 450,7 mln zł i były o 1,5 mln zł wyższe w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. W Okresie 9 miesięcy 2005 r. odnotowano wzrost dochodów ze sprzedaży produktów rynków finansowych dla tego segmentu, wzrosły również dochody z rynków kapitałowych. Kredyty klientów korporacyjnych spadły w stosunku do końca 2004 r., spadek wolumenu odnotowano także w obszarze depozytów korporacyjnych. Obserwowany spadek dotyczy klientów strategicznych, niższe dochody wynikające ze spadku wolumenu były kompensowane wyższymi dochodami ze sprzedaży produktów Rynków Finansowych i produktów strukturyzowanych. Na portfelach bankowości korporacyjnej w segmencie dużych i średnich firm odnotowano wzrost dochodów.

Dochody w obszarze operacji własnych uzyskane na koniec września br. wyniosły 217,3 mln zł i wzrosły o 42,0 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Dochody generowane w obszarze rynków finansowych uzyskane po trzech kwartałach br. wyniosły 108,2 mln zł i były wyższe o 18,5 mln zł w stosunku do porównywalnego okresu roku ubiegłego. Dochody z rynków finansowych traktowane łącznie ze sprzedażą FM dla segmentu korporacyjnego i segmentu detalicznego na koniec września 2005 r. wyniosły 212,7 mln zł wobec 179,0 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Dochody generowane w obszarze działalności własnej (ALCO i pozostałe) na koniec września 2005 r. wyniosły 109,1 mln zł i były wyższe o 23,5 mln zł od dochodów analogicznego okresu poprzedniego roku. Na wzrost wyników wpłynęły przede wszystkim wyższe dochody z lokowania funduszy własnych, wycena spółki PTE NN oraz korzystna zmiana w wycenie spółki Centrum Banku Śląskiego, wynikająca z umocnienia złotówki na początku br.

Koszty ogółem po trzech kwartałach br. wyniosły 826,5 mln zł i były wyższe o 41,1 mln zł, tj. o 5,2% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Koszty osobowe na koniec września br. wyniosły 390,7 mln zł i były wyższe o 39,1 mln zł, tj. o 11,1% od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego. Wzrost kosztów osobowych spowodowany jest wyższymi kosztami wynagrodzeń na skutek powiązania systemu motywacyjnego z wynikami Banku oraz wzrostem zatrudnienia w sieci sprzedaży oraz jednostkach aktywnie wspierających sprzedaż produktów. Wzrost kosztów marketingu z 24,7 mln zł na koniec września 2004 r. do 41,4 mln zł na koniec września 2005 r. wynikał z intensyfikacji działań marketingowych promujących produkty Banku. Wyższe koszty kampanii marketingowych są skorelowane z ekspansją komercyjną ING Banku Śląskiego.

Amortyzacja po trzech kwartałach br. była wyższa o 0,3 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Pozostałe koszty na koniec września br. wyniosły 288,7 mln zł i spadły o 16,9 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Inne koszty operacyjne po trzech kwartałach br. wyniosły 10,2 mln zł i wzrosły o 2,0 mln zł w stosunku do końca września 2004 r.

Wynik przed kosztami ryzyka na koniec września br. ukształtował się na poziomie 448,4 mln zł i był niższy o 11,7 mln zł, tj. o 2,5% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Koszty ryzyka na koniec września br. były dodatnie i wyniosły 68,2 mln zł, z czego 74,4 mln zł dotyczy odpisów z tytułu utraty wartości, 4,9 mln zł dotyczy odzyskania odsetek, 1,0 mln zł dotyczy utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, -6,2 mln zł dotyczy kosztów windykacyjnych, -1,6 mln zł dotyczy dłużników różnych oraz -4,3 mln dotyczy utraty wartości nieruchomości inwestycyjnych.

Wynik finansowy brutto uzyskany po trzech kwartałach br. wyniósł 516,6 mln zł wobec 288,4 mln zł w porównywalnym okresie roku ubiegłego. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 418,2 mln zł i był o 169,7 mln zł wyższy w stosunku do września 2004 r.

### **3. Analiza wielkości komercyjnych**

Polityka komercyjna ING Banku Śląskiego w okresie 9 miesięcy 2005 r. koncentrowała się na budowie portfela depozytowego oraz świadczeniu usług rozliczeniowych. Bank podjął intensywne działania na rynku depozytowym, które zakończyły się dużym sukcesem. W ciągu 9 miesięcy 2005 roku ING Bank Śląski istotnie powiększył bazę depozytową oraz umocnił udział w rynku gospodarstw domowych. Bank podejmował również działania zmierzające do odbudowy portfela kredytowego, ale w okresie 9 miesięcy 2005 r. odnotowano wzrost zaangażowania jedynie w niektórych segmentach i rodzajach kredytów.

Od początku 2005 r. ING Bank Śląski wprowadzał istotne zmiany w swojej ofercie produktowej. Celem tych zmian było zapewnienie przejrzystości oferty poprzez ograniczenie liczby oferowanych produktów. W ramach nowej strategii pozyskiwania depozytów ING Bank Śląski S.A. gruntownie przebudował swoją ofertę depozytową dla klientów indywidualnych. Bank postawił na prostą i przejrzystą budowę produktów oraz na ich konkurencyjne oprocentowanie. Podstawowa zmiana dotyczyła ograniczenia oferty kont osobistych do trzech wariantów KONTA Z LWEM odpowiadających potrzebom różnych grup klientów. Wprowadzono także nową, atrakcyjną propozycję rozliczeniowo-depozytową dla małych firm. Od niedawna klienci indywidualni oraz przedsiębiorcy mogą otworzyć KONTO Z LWEM oraz Otwarte Konto Oszczędnościowe za pośrednictwem telefonu lub Internetu, bez wizyty w oddziale.

W okresie 9 miesięcy br. ING Bank Śląski udoskonalił również ofertę kredytową dla klientów indywidualnych (kredyty na zakup pojazdów, kredyty na zakup papierów wartościowych w ofertach publicznych) oraz dla małych firm (pożyczka dla małych firm, kredyt na zakup pojazdów dla małych firm). Klientom Banku zaoferowano nowe produkty hipoteczne (Kredytowa Linia Hipoteczna, Kredyt Konsolidacyjny), a w ostatnim czasie oferta dla klientów indywidualnych została wzbogacona o Inwestycyjną Lokatę Ubezpieczeniową. Jest to produkt oferowany wspólnie z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie ING Nationale-Nederlanden.

ING Bank Śląski systematycznie zachęca klientów do korzystania z alternatywnych kanałów usług bankowych, w tym bankowości elektronicznej, kart płatniczych i kredytowych. W okresie 9 miesięcy br. Bank prowadził promocję cenową w bankowości elektronicznej, wprowadzono też korzystne zmiany w zakresie kart kredytowych. W celu poprawy efektywności sprzedaży Bank usprawnił proces udostępniania systemów bankowości elektronicznej, wdrożono również nowy proces wydawania i aktywacji kart debetowych. W ostatnim czasie ING Bank Śląski wprowadził do swojej oferty eKartę VISA przedpłaconą, pierwszą w Polsce kartę wycinaną i półprzezroczystą. Jest to karta na okaziciela typu PRE-PAID, za jej pomocą można dokonywać bezpiecznych płatności w Internecie lub punktach usługowo-handlowych.

W celu aktywizacji sprzedaży w okresie 9 miesięcy br. prowadzono liczne kampanie reklamowe promujące produkty kluczowe dla Banku takie jak Otwarte Konto Oszczędnościowe, karty kredytowe oraz bankowość elektroniczną. Kampanie reklamowe dotyczyły również nowej oferty Banku dla małych firm oraz dla klientów korporacyjnych.

W końcu września 2005 roku ogólna wartość środków zgromadzonych w ING Banku Śląskim S.A. wyniosła 32 042,2 mln zł i była o 12,3% wyższa niż w grudniu 2004 roku. Depozyty pozyskane od pozostałych podmiotów krajowych (czyli bez środków banków i jednostek budżetu centralnego) wyniosły 28 936,3 mln zł wobec 26 172,5 mln zł w grudniu 2004 roku (wzrost o 10,6%).



Struktura zobowiązań ING Banku Śląskiego S.A.

	31.12.2003	31.12.2004	30.09.2005
Gospodarstwa domowe	12 757,6	15 046,6	17 874,7
Przedsiębiorstwa	5 493,5	8 463,2	7 955,2
Niemonetarne instytucje finansowe	1 173,4	1 166,7	1 534,0
Niekomercyjne instytucje działające na rzecz gospodarstw domowych	667,8	617,1	599,1
Instytucje samorządowe	635,5	828,8	973,3
Fundusze ubezpieczeń społecznych	63,8	50,1	0,0
<b>Razem pozostałe sektory krajowe</b>	<b>20 791,6</b>	<b>26 172,5</b>	<b>28 936,3</b>
<i>Banki i jednostki budżetu centralnego</i>	<i>1 911,8</i>	<i>2 352,4</i>	<i>3 105,9</i>
<b>Ogółem</b>	<b>22 703,4</b>	<b>28 524,8</b>	<b>32 042,2</b>

Główny składnik bazy depozytowej stanowiły środki pozyskane od gospodarstw domowych. Ich wartość na koniec września br. wyniosła 17 874,7 mln zł i wzrosła o 2 828,1 mln zł, tj. o 18,8% w porównaniu do końca 2004 r. Wzrost atrakcyjności Otwartego Konta Oszczędnościowego oraz jego intensywna promocja przyniosły efekty w postaci wyraźnej aktywizacji sprzedaży. Wartość portfela tego produktu wzrosła z 8 109,1 mln zł na koniec 2004 r. do 10 448,7 mln zł na koniec września 2005 r.

Udział w rynku depozytów i zobowiązań długookresowych ukształtował się na poziomie 8,16% (8,07% na koniec 2004 r.), przy czym odnotowano wzrost udziału w rynku depozytów gospodarstw domowych z 7,19 % na koniec 2004 r. do 8,10% na koniec września 2005 r. Udział w rynku podmiotów gospodarczych na koniec września 2005 r. wyniósł 8,25% wobec 9,58% na koniec grudnia 2004 r., przy czym uwzględniając tylko duże i średnie firmy nastąpił wzrost udziału z 7,8% w drugim kwartale br. do 8,25% na koniec września br.

Bank jest również dystrybutorem jednostek funduszy inwestycyjnych ING TFI. Na koniec września 2005 r. saldo pozyskanych jednostek wyniosło 2 173 mln zł wobec 1 211 mln zł na koniec 2004 r.

Łączna wartość zaangażowania kredytowego na koniec września 2005 r. wyniosła 11 002,4 mln zł<sup>2</sup> wobec 11 370,7 mln zł w grudniu 2004 r. Kredyty złotowe wzrosły o 293,8 mln zł w porównaniu do grudnia 2004 r., natomiast kredyty walutowe spadły o 662,1 mln zł w stosunku do końca 2004 r. Pomimo działań Banku zmierzających do odbudowy portfela kredytowego, wzrosty odnotowano tylko w niektórych rodzajach kredytów, np. w zakresie złotych kredytów mieszkaniowych i kredytach związanych z kartami kredytowymi. W zakresie portfela kredytowego klientów strategicznych odnotowano spadek, wzrosły natomiast kredyty dla pozostałych segmentów działalności korporacyjnej.

Należności kredytowe ING Banku Śląskiego S.A. od pozostałych podmiotów krajowych (bez banków i jednostek budżetu centralnego) ukształtowały się na poziomie 11 240,9 mln zł wobec 11 467,8 mln zł na koniec grudnia 2004 r.

Struktura należności ING Banku Śląskiego S.A.

	31.12.2003	31.12.2004	30.09.2005
Gospodarstwa domowe	3 669,0	3 267,4	3 135,0
Przedsiębiorstwa	8 765,5	7 275,5	6 959,2
Niemonetarne instytucje finansowe	958,3	563,2	822,6
Niekomercyjne instytucje działające na rzecz gospodarstw domowych	42,2	22,9	6,6
Instytucje samorządowe	376,0	338,8	317,5

<sup>2</sup> Na prezentowaną wartość składają się kredyty udzielone podmiotom gospodarczym sektora niefinansowego, budżetowego i sektora finansowego oraz klientom indywidualnym. Wartość uwzględnia kredyty dyskontowe, nie obejmuje lokat międzybankowych udzielonych, należności w drodze oraz odsetek zapadłych i niezapadłych.

<b>Razem pozostałe sektory krajowe</b>	<b>13 811,0</b>	<b>11 467,8</b>	<b>11 240,9</b>
<i>Banki, jednostki budżetu centralnego, CIRS-y</i>	<i>35,1</i>	<i>-97,2</i>	<i>-238,5</i>
<b>Ogółem</b>	<b>13 846,2</b>	<b>11 370,7</b>	<b>11 002,4</b>

Główną część portfela kredytowego Banku stanowiły należności od klientów instytucjonalnych<sup>3</sup>. Na dzień 30 września 2005 roku wartość kredytów klientów instytucjonalnych kształtowała się na poziomie 8 105,9 mln zł, wobec 8 200,4 mln zł w końcu 2004 roku.

Wartość portfela kredytów hipotecznych na koniec września 2005 r. wyniosła 790,3 mln zł, z czego 362,8 mln zł to kredyty złotowe, natomiast 427,5 mln zł to kredyty walutowe. Według stanu na 31.12.2004 r. kredyty hipoteczne wyniosły 750,7 mln zł (234,8 mln zł kredyty złotowe oraz 515,9 mln zł kredyty walutowe). Z uwzględnieniem pożyczek zabezpieczonych hipoteką wartość portfela na koniec września br. wyniosła 896,9 mln zł wobec 886,0 mln zł na koniec 2004 r.

Udział Banku w rynku należności kredytowych na koniec września 2005 r. wyniósł 3,94% (4,29% na koniec grudnia 2004 r.). Udział w rynku kredytów przedsiębiorstw na koniec września 2005 r. wyniósł 5,30% wobec 5,34% na koniec grudnia 2004 r. Udział w rynku kredytów gospodarstw domowych na koniec września 2005 r. wyniósł 2,34% wobec 2,87% na koniec grudnia 2004 r.

Liczba prowadzonych przez Bank rachunków osobistych na koniec września 2005 roku wyniosła 974,4 tys. wobec 974,8 tys. na dzień 31.12.2004 r. W okresie 9 miesięcy br. liczba otwartych rachunków wyniosła 95,3 tys., równocześnie zamknięto 95,7 tys. nieaktywnych rachunków.

ING Bank Śląski należy do grona największych emitentów kart bankowych na rynku polskim. Oferta Banku obejmuje karty debetowe, karty charge, karty kredytowe oraz karty przedpłacone. Karty kredytowe należą do priorytetowych produktów w ofercie detalicznej. Liczba wydanych nowo oferowanych kart kredytowych<sup>4</sup> wzrosła z 31 732 kart na koniec 2004 r. do 99 288 kart na koniec września 2005 r. Łącznie z kartami VE Credit oraz VE Credit NN-P liczba wydanych kart kredytowych na koniec września br. wyniosła 110 762.

Liczba klientów korzystających z systemów bankowości elektronicznej wzrosła z 985 813 na koniec czerwca 2005 r. do 1 044 687 na koniec września 2005 r.

Dane dotyczące klientów bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

System bankowości elektronicznej	30.09.2005	30.06.2005	31.03.2005	31.12.2004
MultiCash	9 258	9 260	9 227	9 323
ING BankOnLine	299 300	267 446	199 914	152 832
HaloŚląski	669 238	648 341	603 763	560 788
SMS	66 891	60 766	51 139	40 650
<b>Razem</b>	<b>1 044 687</b>	<b>985 813</b>	<b>864 043</b>	<b>763 593</b>

<sup>3</sup> Dane liczbowe obejmują zobowiązania Banku wobec: przedsiębiorstw, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, niemonetarnych instytucji finansowych, instytucji samorządowych, instytucji ubezpieczeń społecznych. Wartość ta nie uwzględnia zobowiązań w drodze oraz odsetek.

<sup>4</sup> Visa Classic, Visa Credit Gold, MasterCard Credit

Ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej we wrześniu 2005 r. osiągnęła poziom 3,2 miliona. Wartość obrotu transakcji realizowanych w miesiącu wrześniu 2005 r. za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej wyniosła ponad 27 mld zł. W analogicznym okresie roku poprzedniego ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej wyniosła 2,5 miliona, a wartość obrotu wyniosła 20,9 mld zł.

#### **4. Portfel kredytowy – jakość i koszty ryzyka**

W Międzynarodowych Standardach Rachunkowości rezerwy tworzone dotychczas na przewidywaną (szacowaną) stratę oraz na ryzyko zaistnienia straty w przyszłości zostają zastąpione przez odpis aktualizujący wartości aktywów, w stosunku do których stwierdzono utratę wartości, odpis na zaistniałe ale jeszcze nie zaraportowane straty oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe. Kwota odpisu aktualizującego jest wyliczana jako różnica pomiędzy sumą zdyskontowanych efektywną stopą przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych, a wartością bieżącą należności (lub ekwiwalentem zobowiązania).

Kwota poniesionych niezidentyfikowanych strat kredytowych (IBNR) jest wyliczana przy zastosowaniu modeli statystycznych w oparciu o kwotę zaangażowań, co do których nie stwierdzono utraty wartości w oparciu o prawdopodobieństwo niewypłacalności (probability of default), szacowany okres pomiędzy zaistnieniem okoliczności warunkujących powstanie straty (emergency period) rozumianej jako utrata zdolności do spłaty zobowiązań oraz powzięciem wiedzy o takiej sytuacji przez Bank oraz LGD (loss given default).

Międzynarodowe Standardy Rachunkowości nie dopuszczają utrzymywania rezerw o charakterze ogólnym. Spowodowało to konieczność rozwiązania RRO, które zostało częściowo wykorzystane na utworzenie IBNR. W wyniku implementacji MSSF/MSR w bilansie otwarcia roku 2005 utworzone na dzień 31.12.2004 rezerwy celowe, rezerwa na ryzyko ogólne oraz odsetki zastrzeżone zostały przeniesione na kapitał. Jednocześnie zostały utworzone odpisy z tytułu utraty wartości i odpis na zaistniałe ale jeszcze nie zaraportowane straty (IBNR). Porównanie stanu zamknięcia roku 2004 i otwarcia roku 2005 prezentuje poniższa tabela, przy czym dla możliwości dokonania porównań do wielkości rezerw celowych na 2004 r. dodano wartość odsetek zastrzeżonych, a wielkość zaangażowania przedstawiono łącznie z naliczonymi odsetkami umownymi. Z prezentowanych danych wynika, że wysokość odpisów w stosunku do rezerw uległa zmniejszeniu o 128 mln zł.

Ponadto w związku z wystąpieniem zjawiska odzyskiwania części w pełni wyrezerwowanych należności straconych, które w okresie 2003-2004 zostały przeniesione do ewidencji pozabilansowej oraz w kontekście rozwoju rynku obrotu należnościami trudnościami Bank dokonał na dzień 01.01.2005 r. wyceny wartości (rynkowej) portfela należności przeniesionych do pozabilansu na kwotę 44 103 tys. zł. Kwota wyceny została ujęta w bilansie Banku jako składnik aktywów w korespondencji z kapitałem (niepodzielonym wynikiem lat ubiegłych) powodując jego zwiększenie o kwotę 38 356 tys. zł równą zdyskontowanej wartości rynkowej ww. portfela.

Kwoty uzyskiwane z portfela odpisanego do pozabilansu w pierwszej kolejności są rozliczane z aktywowaną wyceną. Po rozliczeniu kwoty aktywa wszystkie przyszłe przychody powiększają wynik roku obrotowego.

<i>w mln zł</i>	2003	2004	2004 IFRS	2005 3Q
<b>Zaangażowanie ogółem / Zaangażowanie wg IFRS</b>	<b>13 720</b>	<b>11 307</b>	<b>11 349</b>	<b>10 845</b>
<b>Rezerwy ogółem</b>	<b>1 255</b>	<b>1 072</b>	<b>944</b>	<b>860</b>
<b>Wsp. pokrycia portfela ogółem (%)</b>	<b>8,9%</b>	<b>9,5%</b>	<b>8,3%</b>	<b>7,9%</b>
<b>Działalność korporacyjna</b>	<b>10 211</b>	<b>8 134</b>	<b>8 150</b>	<b>7 892</b>
- regularne / portfel niezagrożony utratą wartości	7 113	7 021	7 331	7 237
- poniżej standardu / portfel zagrożony utratą wartości	866	144		
- wątpliwe / portfel zagrożony utratą wartości	1 489	430	818	655
- stracone / portfel zagrożony utratą wartości	742	539		
<b>Rezerwy / Odpisy na utratę wartości</b>	<b>752</b>	<b>601</b>	<b>588</b>	<b>528</b>
<b>Alokacja rezerw ogólnych / IBNR</b>	<b>178</b>	<b>153</b>	<b>73</b>	<b>63</b>
<b>Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>35</b>	<b>17</b>	<b>33</b>	<b>22</b>
<b>Wsp. pokrycia portfela nieregularnego (%) / zagrożonego utratą wartości</b>	<b>30,0%</b>	<b>67,7%</b>	<b>71,8%</b>	<b>80,6%</b>
<b>Działalność detaliczna</b>	<b>3 510</b>	<b>3 172</b>	<b>3 199</b>	<b>2 953</b>
- regularne / portfel niezagrożony utratą wartości	3 079	2 865	2 908	2 673
- poniżej standardu / portfel zagrożony utratą wartości	103	68		
- wątpliwe / portfel zagrożony utratą wartości	69	20	291	280
- stracone / portfel zagrożony utratą wartości	259	219		
<b>Rezerwy / Odpisy na utratę wartości</b>	<b>264</b>	<b>245</b>	<b>201</b>	<b>199</b>
<b>Alokacja rezerw ogólnych / IBNR</b>	<b>26</b>	<b>56</b>	<b>31</b>	<b>29</b>
<b>Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>			<b>19</b>	<b>19</b>
<b>Wsp. pokrycia portfela nieregularnego (%) / zagrożonego utratą wartości</b>	<b>67,4%</b>	<b>97,9%</b>	<b>69,0%</b>	<b>70,7%</b>
<b>Udział kredytów nieregularnych w portfelu ogółem</b>	<b>25,72%</b>	<b>12,56%</b>		
<b>Udział portfela zagrożonego utratą wartości</b>			<b>9,78%</b>	<b>8,63%</b>

Koszty ryzyka na koniec września br. były dodatnie i wyniosły 68,2 mln zł, z czego 74,4 mln zł dotyczy odpisów z tytułu utraty wartości, 4,9 mln zł dotyczy odzyskania odsetek, 1,0 mln zł dotyczy utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, -6,2 mln zł dotyczy kosztów windykacyjnych, -1,6 mln zł dotyczy dłużników różnych oraz -4,3 mln dotyczy utraty wartości nieruchomości inwestycyjnych.

Szczegółową strukturę odpisów z tytułu utraty wartości po trzech kwartałach br. przedstawia poniższe zestawienie.

Tytuł	Grupa razem	Działalność korporacyjna				Działalność Detaliczna			
		Zaangażowanie bilansowe		Zobowiązania warunkowe		Zaangażowanie bilansowe		Zobowiązania warunkowe	
		Utrata wartości	IBNR	Rezerwa	Rezerwa IBNR	Utrata wartości	IBNR	Rezerwa	Rezerwa IBNR
<i>Odpisy z tytułu utraty wartości</i>	74,4	40,4	10,3	12,9	-1,7	11,7	1,2	1,0	-1,4
Koszty ryzyka z działalności bieżącej	55,1	32,0	10,3	12,9	-1,7	0,8	1,2	1,0	-1,4
Odzyskania z należności spisanych do ewidencji pozabilansowej	19,3	8,4				10,9			

## 5. Główne osiągnięcia w kwartale

### Nagrody

ING Bank Śląski S.A. od początku swojego istnienia plasował się wśród najlepszych polskich banków - świadczą o tym wysokie miejsca przyznawane mu w różnego rodzaju rankingach:

- Wrzesień 2005, Tytuł Dobroczyńcy Muzeum Narodowego w Krakowie.

- Wrzesień 2005, Dyplom Prezydenta RP za wspieranie przedsiębiorczych działań młodzieży w ramach Programu „Dzień Przedsiębiorczości” 2005.
- Wrzesień 2005, Ranking miesięcznika Forbes: I miejsce w zestawieniu „Najlepszy Bank Firmowy” oraz III miejsce w zestawieniu „Najlepszy Bank Detaliczny”.
- Wrzesień 2005, IV miejsce w rankingu tygodnika Newsweek „Przyjazny Bank”.
- Czerwiec 2005, Pierwsze miejsce konkursie KOMPAS, w kategorii Obecność na uczelni w rankingu organizowanym pod patronatem dziennika Rzeczpospolita, firmy MillwardBrown SMG/KRC oraz Studenckiego Koła Naukowego Konsultingu SGH w Warszawie.
- Kwiecień 2005, Silver Rock 2004 za największe osiągnięcia w rozwoju nowych produktów kartowych, przyznana przez polskie przedstawicielstwo MasterCard Europe.
- Kwiecień 2005, Nagroda CEDRYKA, przyznana przez Centrum Ekspresji Dziecięcej, działające przy Bibliotece Śląskiej, za pomoc i zaangażowanie w organizację III Ogólnopolskiego Festiwalu Ekspresji Dziecięcej.
- Kwiecień 2005, Diamentowy Sponsor za wsparcie programu Prezydenta RP „Internet w Szkołach”.
- Styczeń 2005, Godło Promocyjne „Bank Przyjazny dla Przedsiębiorcy” w dwóch kategoriach: „banki komercyjne” oraz „oddziały bankowe”.

### Ratingi

W III kwartale br. oceny ratingowe ING Banku Śląskiego S.A. nie uległy zmianie. Aktualnie Bank posiada następujące oceny wiarygodności finansowej wystawione przez największe agencje ratingowe:

#### ***Fitch Ratings Ltd.***

Zobowiązania długoterminowe	A
Perspektywa utrzymania wyżej wymienionej oceny	Pozytywna
Zobowiązania krótkoterminowe	F1
Ocena indywidualna	D
Ocena wsparcia	1

#### ***Moody's Investors Service Ltd.***

Depozyty długoterminowe	A2
Depozyty krótkoterminowe	P-1
Siła finansowa Banku	D
Perspektywa ratingów depozytów długoterminowych i krótkoterminowych	Pozytywna

## **6. Inne informacje**

### Zatrudnienie

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

30.09.2005	7 663 osób, co stanowiło 7 470,7 etatów,
31.12.2004	7 388 osób, co stanowiło 7 175,2 etatów,
30.09.2004	7 217 osób, co stanowiło 6 985,6 etatów.

Wzrost zatrudnienia wynika z większej liczby zatrudnionych w sieci sprzedaży oraz jednostkach aktywnie wspierających sprzedaż produktów. Równocześnie ING Bank Śląski prowadzi szereg projektów, których celem jest usprawnienie procedur operacyjnych. Wprowadzenie nowych rozwiązań IT i automatyzacja pracy wymusza wdrożenie nowej organizacji procesów oraz zmianę struktury zatrudnienia. W związku z powyższym w listopadzie br. rozpoczęta została procedura

zwolnień grupowych. Bank zamierza rozwiązać umowy o pracę z przyczyn technologicznych i organizacyjnych z grupą około 400 pracowników. Skutki finansowe powyższych działań zostaną przedstawione w raporcie finansowym za IV kwartał br.

#### Liczba oddziałów, bankomatów

Według stanu na dzień 30.09.2005 r. Bank prowadził działalność operacyjną poprzez sieć 332 oddziałów, podobnie jak na koniec września 2004 r. Według stanu na koniec września 2005 r. Bank posiadał sieć 562 bankomatów.

### III. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy

w tysiącach zł	3 kwartały 2005					3 kwartały 2004					w tys. zł
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		RAZEM	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		RAZEM	
			Trading	ALCO				Trading	ALCO		
<b>Przychody segmentu ogółem</b>	<b>628 155</b>	<b>484 425</b>	<b>115 381</b>	<b>46 961</b>	<b>1 274 922</b>	<b>639 135</b>	<b>486 921</b>	<b>96 994</b>	<b>22 439</b>	<b>1 245 489</b>	
Przychody z działalności podstawowej	602 445	350 682	212 724	98 431	1 264 283	617 950	363 006	178 992	81 324	1 241 272	
Udział segmentu w zyskach (stratach) udziałowców mniejszościowych	0	0	0	10 639	10 639	0	0	0	4 217	4 217	
Sprzedaż produktów FM	4 528	100 012	-104 541	0	0	3 146	86 168	-89 313	0	0	
Wynik na kapitale ekonomicznym	21 181	33 731	7 197	-62 110	0	18 039	37 748	7 315	-63 102	0	
Koszty segmentu ogółem	546 296	246 637	23 019	10 560	826 513	488 240	246 977	21 012	29 174	785 402	
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>536 440</b>	<b>246 326</b>	<b>23 019</b>	<b>10 560</b>	<b>816 346</b>	<b>488 138</b>	<b>239 631</b>	<b>21 012</b>	<b>28 462</b>	<b>777 242</b>	
Inne koszty operacyjne (ryzyko operacyjne)	9 856	311	0	0	10 167	102	7 346	0	712	8 160	
<b>Wynik segmentu</b>	<b>81 859</b>	<b>237 788</b>	<b>92 362</b>	<b>36 400</b>	<b>448 409</b>	<b>150 895</b>	<b>239 945</b>	<b>75 982</b>	<b>-6 735</b>	<b>460 087</b>	
Koszty ryzyka	-31 020	-37 210	0	0	-68 230	82 600	89 128	0	0	171 728	
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>112 879</b>	<b>274 998</b>	<b>92 362</b>	<b>36 400</b>	<b>516 639</b>	<b>68 295</b>	<b>150 817</b>	<b>75 982</b>	<b>-6 735</b>	<b>288 359</b>	
Podatek					98 436					39 900	
<b>Wynik finansowy netto</b>					<b>418 203</b>					<b>248 459</b>	

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

- detaliczny,
- korporacyjny,
- operacje własne:
  - trading,
  - ALCO.

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

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

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

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

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

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

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

Podstawą wydzielenia segmentu korporacyjnego i detalicznego jest podział branżowy, określony wewnętrznymi regulacjami Banku. ING Bank Śląski z dniem 01.01.2005 r. przeprowadził resegmentację klientów w ramach wydzielonych segmentów branżowych. W związku z tym 4 606 klientów ze 159 mln zł depozytów zostało przeniesionych z segmentu korporacyjnego do segmentu detalicznego.

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

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

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

Poniższe zestawienie prezentuje wolumeny depozytów i kredytów Grupy w podziale na segment detaliczny i korporacyjny (zgodnie ze stosowanymi w Grupie zasadami segmentacji i z uwzględnieniem korekt/eliminacji konsolidacyjnych).

mln zł

	30.09.2005			30.09.2004		
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Razem	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Razem
Depozyty	18 538	11 508	30 046	13 730	10 301	24 031
Kredyty	3 049	8 241	11 291	3 456	9 407	12 864



# SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	III kwartał 2005 okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	3 kwartały 2005 okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	III kwartał 2004 okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	3 kwartały 2004 okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
Przychody z tytułu odsetek	455 939	1 399 293	381 305	1 009 362
Koszty odsetek	270 508	886 452	227 448	572 509
<b>- Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>185 431</b>	<b>512 841</b>	<b>153 857</b>	<b>436 853</b>
- Przychody z tytułu dywidendy	108	1 711	753	763
Przychody z tytułu prowizji	152 768	443 910	143 572	440 926
Koszty prowizji	19 617	57 461	22 571	68 373
<b>- Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>133 151</b>	<b>386 449</b>	<b>121 001</b>	<b>372 553</b>
- Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej	49 627	214 890	74 412	221 955
- Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	2 975	2 975	855	2 849
- Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-4 940	277	0	0
- Wynik z tytułu różnic kursowych	40 832	128 372	62 401	191 203
<b>- Wynik na działalności bankowej</b>	<b>407 184</b>	<b>1 247 515</b>	<b>413 279</b>	<b>1 226 176</b>
Inne przychody operacyjne	7 406	25 084	11 867	26 153
Inne koszty operacyjne	4 499	22 486	9 653	19 175
<b>- Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych</b>	<b>2 907</b>	<b>2 598</b>	<b>2 214</b>	<b>6 978</b>
- Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	234 546	720 693	237 019	681 845
- Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	32 894	95 653	31 663	95 397
- Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	212	369	-59	338
- Odpisy na utratę wartości i rezerwy	-44 076	-68 230	38 557	171 728
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	7 346	17 715	8 034	13 483
- Wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży	-51	3 634	-43	-380
<b>- Wynik finansowy brutto</b>	<b>194 234</b>	<b>523 715</b>	<b>116 186</b>	<b>297 625</b>
- Podatek dochodowy	34 495	98 436	22 318	39 900
- Wynik netto roku bieżącego	159 739	425 279	93 868	257 725
- Wynik netto udziałowców mniejszościowych	-216	7 076	4 361	9 266
<b>Skonsolidowany wynik netto grupy kapitałowej</b>	<b>159 955</b>	<b>418 203</b>	<b>89 507</b>	<b>248 459</b>
<b>- Zysk (strata) netto (zanualizowany)</b>		<b>564 510</b>		<b>246 561</b>
<b>- Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>		<b>13 010 000</b>		<b>13 010 000</b>
<b>- Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		<b>43,39</b>		<b>18,95</b>
<b>- Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>		-		-
<b>- Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		-		-

<b>SKONSOLIDOWANY BILANS</b>	<b>30.09.2005</b>	<b>30.06.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.09.2004</b>	<b>30.06.2004</b>
<b>A K T Y W A</b>					
- Kasa, środki w Banku Centralnym	889 481	1 062 993	895 332	544 348	521 129
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	12 998 143	9 253 632	10 748 766	8 957 869	11 038 907
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 367 631	7 254 078	4 976 205	4 646 651	4 570 771
- Inwestycyjne papiery wartościowe	9 428 760	9 372 008	7 014 258	5 875 100	1 095 227
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	5 984	2 657	8 614	482	708
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 189 667	10 179 124	10 407 950	11 505 979	11 912 085
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	66 095	58 749	70 944	65 307	53 673
- Rzeczowe aktywa trwałe	759 497	756 722	768 719	846 031	856 534
- Wartości niematerialne	315 307	313 595	304 407	303 692	301 978
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	236 799	254 294	286 576	269 809	290 178
- Pozostałe aktywa	177 810	161 484	125 704	104 675	96 214
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>41 435 174</b>	<b>38 669 336</b>	<b>35 607 475</b>	<b>33 119 943</b>	<b>30 737 404</b>
<b>P A S Y W A</b>					
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>					
- Zobowiązania wobec innych banków	3 240 477	3 099 297	2 493 778	2 370 649	2 399 824
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 376 016	1 526 887	1 270 042	1 883 135	1 022 174
- Zobowiązania wobec Klientów	32 442 721	29 560 190	27 649 522	24 488 861	23 206 914
- Rezerwy	84 264	107 040	288 208	337 070	283 428
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	102 312	91 588	141 290	87 690	100 184
- Inne zobowiązania	697 038	948 407	601 060	949 229	850 794
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ół e m</b>	<b>37 942 828</b>	<b>35 333 409</b>	<b>32 443 900</b>	<b>30 116 634</b>	<b>27 863 318</b>
<b>KAPITAŁY</b>					
- Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - agio	993 750	993 750	993 750	993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny	158 274	176 360	107 148	77 115	41 760
- Wynik z lat ubiegłych	1 777 991	1 763 221	1 530 107	1 530 107	1 530 107
- Wynik netto roku bieżącego	418 203	258 248	395 514	248 459	158 952
- Kapitały mniejszości	14 028	14 248	6 956	23 778	19 417
<b>K a p i t a ł y   o g ół e m</b>	<b>3 492 346</b>	<b>3 335 927</b>	<b>3 163 575</b>	<b>3 003 309</b>	<b>2 874 086</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>41 435 174</b>	<b>38 669 336</b>	<b>35 607 475</b>	<b>33 119 943</b>	<b>30 737 404</b>
Współczynnik wypłacalności	15,50%	17,44%	15,66%	15,30%	14,94%
Wartość księgowa	3 478 318	3 321 679	3 156 619	2 979 531	2 854 669
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)	267,36	255,32	242,63	229,02	219,42

<b>SKONSOLIDOWANE POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<b>30.09.2005</b>	<b>30.06.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.09.2004</b>	<b>30.06.2004</b>
- Zobowiązania warunkowe udzielone	14 012 605	8 198 838	11 220 722	9 742 686	7 972 368
- Zobowiązania warunkowe otrzymane	10 680 229	10 940 854	12 082 078	12 582 562	12 456 446
- Pozabilansowe instrumenty finansowe	140 625 910	111 884 113	91 467 953	113 594 864	129 022 341
<b>P o z y c j e   p o z a b i l a n s o w e   o g ół e m</b>	<b>165 318 744</b>	<b>131 023 805</b>	<b>114 770 753</b>	<b>135 920 112</b>	<b>149 451 155</b>

# ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	3 kwartały 2005 okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	koniec roku 2004 okres od 01.01.2004 do 31.12.2004	3 kwartały 2004 okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
<b>KAPITAŁY</b>			
<b>Kapitał zakładowy</b>	<b>130 100</b>	<b>130 100</b>	<b>130 100</b>
<b>Kapitał zapasowy - agio</b>	<b>993 750</b>	<b>993 750</b>	<b>993 750</b>
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>158 274</b>	<b>107 148</b>	<b>77 115</b>
- kapitał z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	126 663	64 126	24 950
- kapitał z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	31 611	43 022	52 165
<b>Wynik z lat ubiegłych</b>	<b>1 777 991</b>	<b>1 530 107</b>	<b>1 530 107</b>
- kapitał zapasowy	30 341	16 894	16 267
- kapitał z aktualizacji wyceny	28 760	28 760	29 351
- kapitał rezerwowy	1 233 497	1 153 299	1 153 299
- fundusz ogólnego ryzyka	430 179	400 179	400 179
- niepodzielony wynik lat ubiegłych	55 214	-69 025	-68 989
<b>Wynik netto roku bieżącego</b>	<b>418 203</b>	<b>395 514</b>	<b>248 459</b>
<b>Kapitały mniejszości</b>	<b>14 028</b>	<b>6 956</b>	<b>23 778</b>
<b>Kapitały ogółem</b>	<b>3 492 346</b>	<b>3 163 575</b>	<b>3 003 309</b>

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

## ŹRÓDŁA ZMIANY KAPITAŁÓW

3 kwartały 2005  
okres od 01.01.2005 do 30.09.2005

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy - agio	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	Kapitały mniejszości	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych			
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>107 148</b>	<b>16 894</b>	<b>28 760</b>	<b>1 153 299</b>	<b>400 179</b>	<b>326 489</b>	<b>0</b>	<b>6 956</b>	<b>3 163 575</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	3 865	-	-	-	-	106 882	-	-	110 747
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>111 013</b>	<b>16 894</b>	<b>28 760</b>	<b>1 153 299</b>	<b>400 179</b>	<b>433 371</b>	<b>0</b>	<b>6 956</b>	<b>3 274 322</b>
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	58 670	-	-	-	-	-	-	-	58 670
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-11 714	11 714	-	-	-	479	-	-	479
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	305	-	-	-	-	-	-	-	305
- podział zysku, w tym:	-	-	-	1 733	-	80 198	30 000	-378 636	-	-	-266 705
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	-	-	-	1 733	-	-	-	-1 733	-	-	0
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	80 198	-	-80 198	-	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	30 000	-30 000	-	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-266 705	-	-	-266 705
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	425 275	-	425 275
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-	-	-7 072	7 072	0
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>158 274</b>	<b>30 341</b>	<b>28 760</b>	<b>1 233 497</b>	<b>430 179</b>	<b>55 214</b>	<b>418 203</b>	<b>14 028</b>	<b>3 492 346</b>

koniec roku 2004  
okres od 01.01.2004 do 31.12.2004

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy - agio	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	Kapitały mniejszości	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych			
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>-7 173</b>	<b>4 435</b>	<b>29 620</b>	<b>1 159 779</b>	<b>381 852</b>	<b>16 449</b>	<b>0</b>	<b>-4 511</b>	<b>2 704 301</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	52 169	-	-	-	-	-51 620	-	-	19 023
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>44 996</b>	<b>4 435</b>	<b>29 620</b>	<b>1 159 779</b>	<b>381 852</b>	<b>-35 171</b>	<b>0</b>	<b>14 512</b>	<b>2 723 873</b>
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	69 864	-	-	-	-	-	-	-	69 864
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-4 006	-	-	-	-	-	4 006	-	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-	860	-860	-	-	-	-	-	0
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-9 147	-	-	-	-	-	-	-	-9 147
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	5 441	-	-	-	-	-	-	-	5 441
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-12 977	-	12 977	-	-	0
- sprzedaż jednostki zależnej	-	-	-	7 979	-	-	-	-7 979	-	-	0
- podział zysku	-	-	-	3 620	-	6 497	18 327	-38 852	-	-	-10 408
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	-	-	-	3 620	-	-	-	-3 620	-	-	0
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	6 497	-	-6 497	-	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	18 327	-18 327	-	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-10 408	-	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	383 952	-	383 952
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-	-	-7 556	-7 556	0
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>107 148</b>	<b>16 894</b>	<b>28 760</b>	<b>1 153 299</b>	<b>400 179</b>	<b>-69 025</b>	<b>395 514</b>	<b>6 956</b>	<b>3 163 575</b>

3 kwartały 2004  
okres od 01.01.2004 do 30.09.2004

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy - agio	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	Kapitały mniejszości	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych			
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>-7 173</b>	<b>4 435</b>	<b>29 620</b>	<b>1 159 779</b>	<b>381 852</b>	<b>16 449</b>	<b>0</b>	<b>-4 511</b>	<b>2 704 301</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	52 169	-	-	-	-	-51 620	-	-	19 023
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>44 996</b>	<b>4 435</b>	<b>29 620</b>	<b>1 159 779</b>	<b>381 852</b>	<b>-35 171</b>	<b>0</b>	<b>14 512</b>	<b>2 723 873</b>
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	29 340	-	-	-	-	-	-	-	29 340
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-	269	-269	-	-	-	-	-	0
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	2 779	-	-	-	-	-	-	-	2 779
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-12 977	-	12 977	-	-	0
- sprzedaż jednostki zależnej	-	-	-	7 979	-	-	-	-7 979	-	-	0
- podział zysku	-	-	-	3 584	-	6 497	18 327	-38 816	-	-	-10 408
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	-	-	-	3 584	-	-	-	-3 584	-	-	0
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	6 497	-	-6 497	-	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	18 327	-18 327	-	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-10 408	-	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	257 725	-	257 725
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-	-	-9 266	9 266	0
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>77 115</b>	<b>16 267</b>	<b>29 351</b>	<b>1 153 299</b>	<b>400 179</b>	<b>-68 989</b>	<b>248 459</b>	<b>23 778</b>	<b>3 003 309</b>

# SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia

3 kwartały 2005  
okres od 01.01.2005 do  
30.09.2005

3 kwartały 2004  
okres od 01.01.2004 do  
30.09.2004

## DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>418 203</b>	<b>248 459</b>
<b>Korekty</b>	<b>1 537 256</b>	<b>3 081 400</b>
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	7 076	9 266
- Udział w zyskach netto jednostek podporz. wycenianych metodą praw własności	-17 715	-13 483
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-3 232	-8 650
- Amortyzacja	95 653	95 397
- Zmiana stanu rezerw (rozwiązanie rezerw - znak ujemny)	18 650	81 073
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	98	-338
- Zmiana stanu lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-653 380	2 539 325
- Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu	-1 391 426	223 507
- Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-2 355 832	-4 983 378
- Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-45 378	1 175 159
- Zmiana stanu innych aktywów	-33 353	138 709
- Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	766 757	-720 138
- Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	105 974	1 626 773
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 793 199	2 566 687
- Zmiana stanu innych zobowiązań	250 165	351 491
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>	<b>1 955 459</b>	<b>3 329 859</b>
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	8 426	-13 731
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 963 885</b>	<b>3 316 128</b>

## DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-74 213	-26 933
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	147	2 661
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-18 735	-43 050
- Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	-	-
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	-
- Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	-
- Nabycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	-
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	2 593	-
- Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	-	-
- Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	-	-
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>	<b>-90 208</b>	<b>-67 322</b>

## DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

- Dywidendy płacone	-266 705	-10 408
- Inne wydatki z działalności finansowej	-16 826	-19 352
- Inne wpływy z działalności finansowej	-	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-283 531</b>	<b>-29 760</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>242 960</b>	<b>-188 219</b>

**Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto** **1 590 146** **3 219 046**

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

**Środki pieniężne na koniec okresu** **6 994 398** **7 985 327**

### Składniki środków pieniężnych:

- Gotówka w kasie	241 088	311 286
- Znaki wartościowe	1 439	1 596
- Czeki bankierskie	304	241
- Czeki podróżnicze	28	37
- Rachunek bieżący w NBP	646 622	231 188
- Rachunki w innych bankach	6 104 917	7 440 979

**Środki pieniężne ogółem na koniec okresu** **6 994 398** **7 985 327**

*w tym środki pieniężne utrzymywane przez bank, ale niedostępne do wykorzyst. przez grupę* **1 017 200** **826 929**

## 5. Dane uzupełniające zgodnie z MSR 34

### 5.1 Dane uzupełniające do pozycji bilansowych

- Kredyty, pożyczki i należności niekwotowane na aktywnym rynku

Struktura wg rodzaju	30.09.2005	31.12.2004	30.09.2004
<b>Sektor finansowy</b>	<b>14 040 343</b>	<b>11 328 064</b>	<b>9 818 116</b>
rachunki nostro	72 744	257 655	239 130
lokaty międzybankowe	12 497 902	10 403 669	8 531 314
kredyty i pożyczki	826 995	548 058	842 918
<i>w rachunku bieżącym</i>	52 962	98 632	63 661
<i>terminowe</i>	774 033	449 426	779 257
pozostałe należności	627 216	104 322	192 437
odsetki naliczone	15 486	14 360	12 317
<b>Sektora niefinansowy</b>	<b>9 598 326</b>	<b>10 234 437</b>	<b>11 353 655</b>
kredyty i pożyczki dla podmiotów gospodarczych	6 294 467	6 614 478	7 282 705
<i>w rachunku bieżącym</i>	2 442 035	2 107 167	2 140 585
<i>terminowe</i>	3 852 432	4 507 311	5 142 120
kredyty i pożyczki dla gospodarstw domowych	3 252 731	3 385 312	3 686 485
<i>w rachunku bieżącym</i>	990 641	977 465	1 030 197
<i>terminowe</i>	2 262 090	2 407 847	2 656 288
pozostałe należności	14 353	15 320	102 956
odsetki naliczone	36 775	219 327	281 509
<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>368 501</b>	<b>389 500</b>	<b>399 052</b>
kredyty i pożyczki	367 171	386 396	395 832
<i>w rachunku bieżącym</i>	9 193	233	3 920
<i>terminowe</i>	357 978	386 163	391 912
odsetki naliczone	1 330	3 104	3 220
<b>odpisy pomniejszające wartość należności</b>	<b>-819 360</b>	<b>-795 285</b>	<b>-1 106 975</b>
<b>RAZEM</b>	<b>23 187 810</b>	<b>21 156 716</b>	<b>20 463 848</b>

- Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Struktura wg rodzaju	30.09.2005	31.12.2004	30.09.2004
<b>Sektor finansowy</b>	<b>5 809 042</b>	<b>4 174 458</b>	<b>3 646 243</b>
depozyty banków	2 734 998	2 015 915	1 954 904
<i>rachunki bieżące</i>	147 248	107 140	56 250
<i>depozyty międzybankowe</i>	2 587 750	1 908 775	1 898 654
depozyty pozostałych instytucji finansowych	1 397 018	1 037 280	821 490
<i>rachunki bieżące</i>	712 080	416 687	454 924
<i>rachunki terminowe</i>	684 938	620 593	366 566
pozostałe zobowiązania	1 668 877	1 087 046	847 996
odsetki naliczone	8 149	34 217	21 853
<b>Sektora niefinansowy</b>	<b>28 548 999</b>	<b>24 764 622</b>	<b>22 039 290</b>
depozyty podmiotów gospodarczych	8 536 088	9 076 223	8 068 921
<i>rachunki bieżące</i>	5 323 744	4 577 224	4 228 176
<i>rachunki terminowe</i>	3 212 344	4 498 999	3 840 745
depozyty gospodarstw domowych	18 026 782	15 100 955	13 312 542
<i>rachunki bieżące</i>	2 402 038	2 184 629	2 186 606
<i>rachunki oszczędnościowe</i>	10 828 500	5 924 203	5 878 682
<i>rachunki terminowe</i>	4 796 244	6 992 123	5 247 254
pozostałe zobowiązania	1 913 798	525 973	612 319
odsetki naliczone	72 331	61 471	45 508
<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>1 325 157</b>	<b>1 204 220</b>	<b>1 173 977</b>
depozyty	1 322 177	1 195 098	1 170 942
<i>rachunki bieżące</i>	714 861	828 779	615 238
<i>rachunki terminowe</i>	607 316	366 319	555 704
pozostałe zobowiązania	1 728	7 980	1 138
odsetki naliczone	1 252	1 142	1 897
<b>RAZEM</b>	<b>35 683 198</b>	<b>30 143 300</b>	<b>26 859 510</b>

- Rzeczowe środki trwałe

	30.09.2005	31.12.2004	30.09.2004
- Nieruchomości	415 855	394 821	487 182
- Sprzęt informatyczny	95 962	66 834	67 056
- Środki transportu	2 166	3 288	3 764
- Pozostałe wyposażenie	126 920	182 361	195 840
- Nieruchomości stanowiące inwestycje	118 594	121 415	92 189
<b>RAZEM</b>	<b>759 497</b>	<b>768 719</b>	<b>846 031</b>

- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	30.09.2005	31.12.2004	30.09.2004
- Instrumenty dłużne	5 163 285	3 393 070	2 634 587
- Instrumenty kapitałowe	193	1 122	2 129
- Pochodne instrumenty finansowe	1 204 153	1 582 013	2 009 935
<b>RAZEM</b>	<b>6 367 631</b>	<b>4 976 205</b>	<b>4 646 651</b>

- Inwestycyjne papiery wartościowe

	30.09.2005	31.12.2004	30.09.2004
- <u>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</u>	8 859 399	6 464 776	5 474 364
<i>instrumenty dłużne</i>	8 839 627	6 445 111	5 453 363
<i>instrumenty kapitałowe</i>	19 772	19 665	21 001
- <u>Instrumenty finansowe wyceniane do wartości</u>	569 361	549 482	400 736
<i>godziwej przez rachunek zysków i strat</i>			
<i>instrumenty dłużne</i>	242 471	220 463	71 717
<i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	326 890	329 019	329 019
<b>RAZEM</b>	<b>9 428 760</b>	<b>7 014 258</b>	<b>5 875 100</b>

- Rezerwy

	30.09.2005	31.12.2004	30.09.2004
- Rezerwa na sprawy sporne	18 937	27 963	13 100
- Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	41 353	17 446	36 857
- Rezerwa na odpisy emerytalne	9 814	8 994	10 050
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy	12 148	11 211	9 379
- Pozostałe	2 012	222 594	267 684
<b>RAZEM</b>	<b>84 264</b>	<b>288 208</b>	<b>337 070</b>

- Odpisy na utratę wartości i rezerwy

	III kwartał 2005 okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	3 kwartały 2005 okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	III kwartał 2004 okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	3 kwartały 2004 okres od 01.01.2005 do 30.09.2005
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych wg wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat</b>				
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	-1	-16	757	475
- z tytułu trwałej utraty wart. papierów wartościowych	0	0	753	466
- z tytułu trwałej utraty wart. akcji i udziałów w j.zal.wsp.stowi udz.mniejsz	-1	-16	4	9
kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-36 513	-68 857	37 706	166 419
- odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek:	-35 436	-68 569	37 934	169 003
- koszty windykacyjne i procesowe zw. z odzyskaniem należności kredytowych	-1 077	-288	-228	-2 584
odpisy na utratę wartości:	7 566	11 426	1 422	2 068
- rzeczowych aktywów trwałych	-957	-956	8	223
- nieruchomości inwestycyjnych	3 820	4 362	0	0
- innych aktywów	4 703	8 020	1 414	1 845
<b>Razem odpisy</b>	<b>-28 948</b>	<b>-57 447</b>	<b>39 885</b>	<b>168 962</b>
<b>Odpisy na rezerwy -zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>-15 128</b>	<b>-10 783</b>	<b>-1 328</b>	<b>2 766</b>
<b>Razem odpisy na utratę wartości i rezerwy</b>	<b>-44 076</b>	<b>-68 230</b>	<b>38 557</b>	<b>171 728</b>

- Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu

	III kwartał 2005 okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	3 kwartały 2005 okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	III kwartał 2004 okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	3 kwartały 2004 okres od 01.01.2005 do 30.09.2005
<b>Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu</b>	<b>234 546</b>	<b>720 693</b>	<b>237 019</b>	<b>681 845</b>
<b>koszty pracownicze</b>	<b>125 483</b>	<b>390 665</b>	<b>121 345</b>	<b>351 564</b>
wynagrodzenia	105 662	325 133	102 286	293 529
świadczenia na rzecz pracowników	19 821	65 532	19 059	58 035
<b>koszty ogólnoadministracyjne</b>	<b>109 063</b>	<b>330 028</b>	<b>115 674</b>	<b>330 281</b>

## 5.2 Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Dnia 1 lutego 2005 ING Bank Śląski dokonał przelewu portfela należności na rzecz Sygma Banque jako wykonanie zobowiązań wynikających z umowy o współpracy pomiędzy ING Bank Śląski a Finplus. Portfel ten powstał w wyniku wieloletniej współpracy z firmą Finplus, która oferowała w sprzedaży karty płatnicze *private label*. Portfel był własnością firmy Finplus, Bank jedynie nim administrował. W wyniku przelewu należności od osób prywatnych zmniejszyły się o kwotę 148 530 tys. zł. Operacja ta nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku.

## 5.4 Rodzaj oraz kwoty zmian szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach Obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny

Zastosowanie szacunków zostało szczegółowo opisane w punkcie V.b Zastosowane zasady rachunkowości i zmiany zasad prezentacji sprawozdania finansowego.

### **5.5 Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych**

Nie wystąpiły.

### **5.6 Wyplacone dywidendy**

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 9 czerwca 2005 r. zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2004 w wysokości 20,50 zł brutto na 1 akcję, co stanowi 266 705 tys. zł. Wypłata dywidendy miała miejsce w dniu 11 lipca 2005 r.

### **5.7 Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego**

ING Bank Śląski prowadzi szereg projektów, których celem jest usprawnienie procedur operacyjnych. Wprowadzenie nowych rozwiązań IT i automatyzacja pracy wymusza wdrożenie nowej organizacji procesów oraz zmianę struktury zatrudnienia. W związku z powyższym w listopadzie br. rozpoczęta została procedura zwolnień grupowych. Bank zamierza rozwiązać umowy o pracę z przyczyn technologicznych i organizacyjnych z grupą około 400 pracowników. Skutki finansowe powyższych działań zostaną przedstawione w raporcie finansowym za IV kwartał br.

### **5.8 Zmiany w strukturze jednostki gospodarczej / grupy kapitałowej**

W okresie 9 miesięcy 2005 r. nie wystąpiły zmiany w składzie Grupy kapitałowej.

### **5.9 Zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły po 31.12.2004**

Zwiększenie stanu zobowiązań warunkowych udzielonych na 30.09.2005 w stosunku do 31.12.2004 o 2 791,9 mln zł jest w głównej mierze wynikiem zwiększenia pozycji depozyty do wydania w transakcjach międzybankowych. Z kolei zmniejszenie zobowiązań warunkowych otrzymanych o 1 401,9 mln zł w zasadniczej części jest efektem zmniejszenia otrzymanych gwarancji na zabezpieczenie należności kredytowych.

### **5.10 Nabycie lub zbycie pozycji aktywów rzeczowych trwałych (sprzedaż nieruchomości)**

W okresie 9 miesięcy 2005 r. miała miejsce sprzedaż nieruchomości Banku zlokalizowanej w Krakowie przy ul. Św. Tomasza. Sprzedaży dokonano na warunkach rynkowych. W wyniku sprzedaży Bank uzyskał dochód w wysokości 3,7 mln zł.

### **5.11 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych**

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

Poniżej zaprezentowano zmianę stanu rezerw na roszczenia sporne:

	w mln zł			
	30.09.2005	30.06.2005	31.03.2005	31.12.2004
<b>Stan na początku okresu:</b>	<b>27,4</b>	<b>18,0</b>	<b>28,0</b>	<b>12,1</b>
Utworzenie rezerw w koszty	0,5	9,8	0,5	27,9



Przeniesienia księgowe	-8,6	0,0	-3,4	
Rozwiązanie rezerw w przychody	-0,1	-0,2		
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-0,3	-0,2	-7,1	-12,2
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>18,9</b>	<b>27,4</b>	<b>18,0</b>	<b>28,0</b>

## 5.12 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

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

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

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

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

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

W okresie 1.01.2005 – 30.09.2005 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EURO:

- Na podstawie umowy zawartej w dniu 1 lutego 2005 r. w sprawie rozliczenia dokonanych ulepszeń, pomiędzy Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o., ING Lease (Polska) Spółka z o.o. oraz ING Bankiem Śląskim S.A. zostały dokonane transakcje regulujące zobowiązanie na łączną kwotę 8,5 mln. zł (netto). Celem przedmiotowej umowy było rozliczenie z właścicielem budynku ulepszeń dokonanych w budynku Centrali Banku w Katowicach przy ulicy Sokolskiej 34.
- Z tytułu umowy najmu pomieszczeń biurowych w budynku, będącego własnością CBS ING Bank Śląski zapłacił czynsz (za pośrednictwem ING BSK Development) w wysokości 14,2 mln zł (brutto) w ratach miesięcznych. Dodatkowo Bank zapłacił 0,4 mln zł tytułem prac adaptacyjnych.
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usługi wyniósł 8,0 mln zł (brutto).
- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego wyniosły 24,8 mln zł (netto). Przewidywana wysokość wynagrodzenia za usługi doradcze w roku 2005 wynosi 6,75 mln EUR (27,9 mln zł).

- W dniu 25 marca 2005 r. został podpisany aneks do umowy kredytowej, w wyniku którego linia kredytowa złotowa dla ING Lease wynosi 375 mln zł. Umowa zakłada oprocentowanie Wibor + marża Banku.
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 11,7 mln zł (brutto).

#### Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
<b>Należności i zobowiązania</b>				
Lokaty	3 701 635	76 375	-	-
Kredyty	44 302	346 343	395 278	-
Depozyty	386 593	85 391	244 619	104 295
Papiery wartościowe	-	-	42 096	-
Inne należności	117 799	11 486	-2 691	-
Inne zobowiązania	93 641	27 468	28	-
Wycena pozabilansowych instrumentów finansowych	-50 719	28 889	-	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>				
Udzielone gwarancje	92 459	6 775	-	-
Udzielone linie kredytowe	81 978	311 847	319 048	-
Transakcje wymiany walutowej	7 601 587	807 807	-	-
Transakcje forward	5 327 148	8 237	-	-
IRS/CIRS	13 774 158	58 011	-	-
FRA	1 593 175	-	-	-
Opcje	31 295	285 912	-	-
<b>Przychody i koszty</b>				
Przychody	102 897	95 097	13 520	140
Koszty	60 688	43 094	29 301	2 892

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

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

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

1. wsparcia biznesowego oraz metodologii projektów, m.in. konsultacje w zakresie zarządzania kontaktami z międzynarodowymi klientami ING BSK i Grupy ING, bezpośrednie wsparcie realizacji międzynarodowych transakcji zawieranych przez Bank, korzystanie z globalnego systemu dla klientów strategicznych Grupy ING, konsultacje w zakresie metodologii i standardów prowadzenia projektów, udostępnienie bazy wiedzy Grupy ING w Intranet;
2. zarządzania marką i reputacją, m.in. wsparcie działań mających na celu kreowanie wizerunku i marki Banku, korzystanie ze standardu wizualizacji oddziałów Banku,

3. zasobów ludzkich oraz rozwoju kadry kierowniczej (tzw. Talent Management), łącznie ze szkoleniami, m.in. wsparcie programów rozwoju pracowników;
4. metodologii i budowy modeli zarządzania ryzykami, m.in. wsparcie przy określaniu standardów, polityki i procedur w zakresie monitorowania ryzyk działalności bankowej, wsparcie w zakresie implementacji oraz udoskonalania modeli stanowiących podstawę do oceny i analizy ryzyk działalności bankowej, wsparcie przy wdrożeniu procedur, polityk i standardów w zakresie analizy i ograniczania ryzyka, wykorzystanie modeli ING dla zarządzania ryzykiem rynkowym, operacyjnym i kredytowym
5. podatków dotyczących wspólnych przedsięwzięć oraz controllingu i finansów, łącznie z procesami planowania i budżetowania, m.in. wsparcie w zakresie dostosowania działań Banku w zakresie finansów i rachunkowości do nowych regulacji (regulacje EBC), wykorzystanie rozwiązań ING w zakresie zastosowanych zasad rachunkowości oraz wdrożenia MSSF/MSR, wykorzystanie metodologii SOX 404 dla ograniczenia ryzyka w działalności Banku, w szczególności poprawności danych finansowych;
6. metodologii budowy i funkcjonowania kontroli wewnętrznej, m.in. korzystanie z rozwiązań Grupy ING dla monitorowania realizacji rekomendacji pokontrolnych, konsultacje dotyczące oceny skuteczności wdrożonych procedur, regulacji i instrukcji;
7. architektury IT, rozwoju infrastruktury informatycznej oraz zarządzania ryzykiem systemów informacji, m.in. korzystanie ze standardów bezpieczeństwa systemów informatycznych i szyfrowania danych, konsultacje w zakresie architektury i standaryzacji systemów IT;
8. kwestii prawnych dotyczących funkcjonowania Banku w Grupie ING, prawa obcego, zasad corporate governance oraz *compliance*, m.in. korzystanie z rozwiązań Grupy ING w zakresie *compliance*.
9. optymalizacji procesu zakupów, m.in. doradztwo w zakresie optymalizacji procesów outsourcingowych;
10. rynków finansowych, m.in. doradztwo w zakresie oceny ryzyka rynkowego produktów FM, korzystanie z globalnych limitów ING;
11. wsparcia w zakresie rozwiązań stosowanych w operacjach *back-office*

Wynagrodzenie za usługi świadczone w roku 2005 zostało ustalone w wysokości 6,75 mln EUR.

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

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

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

## **V. Zastosowane zasady rachunkowości i zmiany zasad prezentacji sprawozdania finansowego**

### **(a) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 49, poz. 463).

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

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

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

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

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

Zasady rachunkowości podane poniżej zostały zastosowane podczas sporządzania sprawozdania finansowego za III kwartały roku obrotowego kończącego się 30.09.2005, jak również do przedstawienia danych porównywalnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 roku, III kwartały roku 2004 kończące się 30.09.2004, a także podczas przygotowania bilansu otwarcia na 1 stycznia 2005 (data przejścia Grupy na standardy MSSF) zgodnie z przepisami MSSF.

Sprawozdania finansowe na dzień 30.09.2004 roku i za rok 2004 zgodnie z wymaganiami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej / Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zostały doprowadzone do porównywalności z danymi ujętymi w sprawozdaniach za ww. okresy.

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

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

W związku z tym do porównywalności zostały doprowadzone następujące pozycje:

- Inwestycje w jednostki podporządkowane,
- Rzeczowe aktywa trwałe,

- Wartości niematerialne,
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego,
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego,
- Inne zobowiązania.

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

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

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

#### **(b) Zastosowanie szacunków**

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

Szacunki i założenia, przyjęte do prezentowania kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów, dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

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

#### ***Utrata wartości kredytów***

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

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

i momentów przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane i uaktualniane w razie potrzeby. Ponadto dokonuje się testowania na danych historycznych celem porównania wartości rzeczywistych z szacunkami utraty wartości kredytów.

### ***Utrata wartości aktywów dostępnych do sprzedaży***

W przypadku stwierdzenia obiektywnych dowodów potwierdzających, że nastąpiła utrata wartości aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, oraz jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych aktywów ujmowane było wcześniej bezpośrednio w kapitale własnym, to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, chociaż składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat. 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.

### ***Aktywa finansowe wyceniane według kosztu***

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

### ***Wycena instrumentów pochodnych***

Bank wylicza godziwą wartość instrumentów pochodnych, które nie są notowane na aktywnym rynku, przy zastosowaniu modeli wyceny, które podlegają niezależnemu sprawdzeniu przed ich zastosowaniem. Gdzie jest to możliwe, do modeli wprowadzane są wyłącznie dane możliwe do obserwacji, jednakże w pewnych okolicznościach zarząd musi stosować własny osąd do oszacowania niepewności (takich jak ryzyko kredytowe, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na godziwe wyceny niektórych instrumentów finansowych.

### ***Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe***

Rezerwy na odprawy emerytalne przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana i aktualizowana jest w okresach rocznych. Dodatkowo w okresach kwartalnych dokonuje się korekt wartości rezerwy na podstawie przeprowadzonych szacunków. Grupa przyjęła stopę zwrotu z aktywów w wysokości 3,83% stopy dyskonta, gdyż jest to średnia premia osiągnięta przez ostatnie trzy lata.

## **(c) Podstawy konsolidacji**

### ***(i) Jednostki zależne***

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez Bank. Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiąganie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. Spółki zależne podlegają konsolidacji, jeżeli typ zależności pomiędzy Bankiem a tą spółką wskazuje na to, że spółka ta jest

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

#### ***(ii) Metoda nabycia***

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

#### ***(iii) Jednostki stowarzyszone***

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

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

#### ***(iv) Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji***

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

#### ***(d) Waluty obce***

##### ***(i) Transakcje w walutach obcych***

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w rachunku wyników.

##### ***(ii) Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą***

Bank nie posiada jednostek działających za granicą.

#### ***(e) Rachunkowość zabezpieczeń i finansowe instrumenty pochodne***

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

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

Bank oferuje klientom produkty depozytowe, których oprocentowanie oparte jest o zmianę indeksu giełdowego lub zmianę kursu walut. Wbudowane instrumenty pochodne są w tym przypadku identyfikowane, oddzielane od umowy zasadniczej i ujmowane oraz wyceniane odpowiednio jako opcje na indeks giełdowy lub opcje walutowe. Instrumenty pochodne wbudowane w inne instrumenty finansowe oddziela się od umowy zasadniczej i ujmuje jako instrumenty pochodne, jeśli cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanymi instrumentami pochodnymi nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej oraz umowa zasadnicza nie jest wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wbudowane instrumenty pochodne wyceniane są w wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat. Bank wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych wynikającymi z działalności operacyjnej, finansowej i inwestycyjnej Banku. Instrumenty pochodne, które nie podlegają zasadom wyceny zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń, klasyfikowane są jako instrumenty przeznaczone do obrotu i wyceniane w wartości godziwej. Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej. Bank wyznacza pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej lub zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

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

#### ***(i) zabezpieczenie wartości godziwej***

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

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

#### ***(ii) zabezpieczenie przepływów pieniężnych***

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

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

### **(f) Aktywa i zobowiązania finansowe**

#### ***(i) Klasyfikacja***

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



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

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

- Jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu. Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w nieodległym terminie; są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie w celu generowania zysków osiąganych w krótkich terminach. Instrumenty pochodne klasyfikuje się również jako przeznaczone do obrotu, chyba że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym.
- Przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Bank jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy.

*(b) Inwestycje utrzymywane od terminu wymagalności*

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

*(c) Pożyczki i należności*

Pożyczki i należności są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku. Pożyczki i należności powstają w sytuacji, gdy Banku udziela finansowania klientowi w celu innym niż wygenerowanie krótkoterminowych zysków. Do kategorii pożyczek i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności.

*(d) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*

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

**(ii) Ujmowanie**

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

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

**(iii) Wycena**

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

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione

przy sprzedaży lub innym sposobie usunięcia z aktywów, za wyjątkiem pożyczek i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej; inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej; oraz inwestycji w instrumenty kapitałowe nieposiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, a także powiązane z nimi instrumenty pochodne, które muszą zostać rozliczone przez dostawę niekwotowanych instrumentów kapitałowych wycenianych według kosztu.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem: (a) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązanym z instrumentem kapitałowym niekwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu, wycenianego według kosztu, gdyż jego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona.; (b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, które nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub ujmowanych z zastosowaniem podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania. Jeśli zobowiązanie Banku w formie depozytu lub pożyczki otrzymanej charakteryzuje się częstą kapitalizacją naliczonych odsetek, a więc ma charakter zobowiązania krótkoterminowego to różnica pomiędzy kwotą z wyceny z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej i kwotą odsetek naliczonych memoriałowo z wykorzystaniem stopy umownej jest niematerialna. W takim przypadku, z uwagi na niematerialne różnice w wyniku, Bank może odstąpić od dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej na rzecz ujmowania w wyniku odsetek naliczanych memoriałowo z wykorzystaniem stopy umownej.

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

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

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

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

#### **(g) Kompensowanie finansowych instrumentów**

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

#### **(h) Transakcje repo i reverse repo**

Bank pozyskuje fundusze poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek.

Papierów wartościowych sprzedanych z przyrzeczeniem ich odkupu ("repos") nie wyłącza się z bilansu na dzień bilansowy. W przypadku, gdy jednostka otrzymująca na podstawie umowy lub zwyczajowo

posiada prawo do zbycia lub zastawienia składnika aktywów, zobowiązanie ujmuje się odpowiednio w pozycji zobowiązań wobec innych banków, depozytów innych banków, innych depozytów lub depozytów od klientów. Papiery wartościowe kupione z przyrzeczeniem ich odsprzedaży ("reverse repos") są wykazywane odpowiednio jako kredyty i pożyczki udzielone innym bankom lub klientom. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupienia stanowi przychód lub koszt odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu. Papiery wartościowe pożyczone innym jednostkom są również wykazywane w sprawozdaniu finansowym.

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

## **(i) Utrata wartości**

### ***Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu***

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

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

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych według zamortyzowanego kosztu, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego (tj. efektywnej stopy procentowej ustalonej w momencie początkowego ujęcia). W przypadku, gdy pożyczka, należność lub inwestycja utrzymywana do terminu wymagalności jest instrumentem o zmiennej stopie procentowej, to stopa dyskontowa stosowana do oszacowania utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną w ramach danego kontraktu. Stwierdzona utrata obniża bezpośrednio wartość bilansową składnika aktywów. Kwotę straty z tego tytułu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Jeżeli istniejące obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów lub grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu wskazują, że oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające z w/w aktywów finansowych nie wystąpią, wtedy kwota odpisu aktualizującego wartość aktywów równa jest ich wartości bilansowej. Jest to podstawą do podjęcia działań, których skutkiem będzie usunięcie składnika aktywów finansowych z bilansu Banku, na skutek braku możliwości wystąpienia w przyszłości przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych.

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

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

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

Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest kolektywnie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych (w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków, które nie miały wpływu w ocenianym okresie) jak też, korygowane poprzez wyeliminowanie czynników mających wpływ na dane historyczne, a nie występujących obecnie. Oszacowania zmian przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają i uwzględniają dostępne w poszczególnych okresach dane dotyczące takich wielkości jak np. stopa bezrobocia, ceny nieruchomości, ceny towarów, status płatności oraz inne czynniki, które wskazują na poniesione w grupie straty i ich rozmiary. Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte od oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

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

### ***Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży***

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych aktywów ujmowane było bezpośrednio w kapitale własnym i występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości tego składnika, to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, chociaż składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat. Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat. Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

### ***Aktywa finansowe wyceniane według kosztu***

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

## **(j) Nieruchomości inwestycyjne**

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

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

## **(k) Rzeczowe aktywa trwałe**

### **(i) Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych**

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

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

### **(ii) Aktywa będące przedmiotem umów leasingu**

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

### **(iii) Nakłady ponoszone w terminie późniejszym**

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

### **(iv) Amortyzacja**

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

- |  |           |
|--|-----------|
| • budynki i budowle  | 50 lat    |
| • nakłady na środki trwałe połączone na stałe z nieruchomością | 10 lat    |
| • maszyny i urządzenia   | 3 - 5 lat |
| • wyposażenie  | 5 lat     |

## **(l) Wartości niematerialne**

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

### **(i) Wartość firmy**

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

#### **(ii) Oprogramowanie komputerowe**

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

Nakłady związane z ulepszaniem lub utrzymywaniem oprogramowania komputerowego są wykazywane jako koszty w momencie ich poniesienia. Nakłady, które są związane bezpośrednio z produkcją możliwych do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Bank i które prawdopodobnie będą generowały korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne.

#### **(iii) Pozostałe wartości niematerialne**

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

#### **(iv) Późniejsze nakłady**

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

#### **(v) Amortyzacja**

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

- koszty wytworzenia oprogramowania                      3 lata
- oprogramowanie komputerowe                                3 lata

#### **(m) Pozostałe składniki bilansu**

##### **(i) Pozostałe należności handlowe i inne należności**

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

##### **(ii) Zobowiązania**

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

#### **(n) Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe**

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

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

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

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

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

### ***Kalkulacja wartości odzyskiwalnej***

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

### ***Odwroćenie 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.

## **(o) Kapitał akcyjny**

### ***(i) Kapitały własne***

Na kapitały własne składają się: kapitał zakładowy, kapitał zapasowy, kapitał z aktualizacji wyceny oraz pozostałe kapitały rezerwowe. Do kapitałów własnych wliczane są także kwoty zysków i niepokrytych strat z lat ubiegłych. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są według wartości nominalnej.

### ***(ii) Nabyte akcje własne***

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

### ***(iii) Dywidendy***

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

## **(p) Rozliczenia międzyokresowe**

### ***Koszty rozliczane w czasie***

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

### ***Przychody przyszłych okresów***

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

#### **(q) Świadczenia pracownicze**

##### ***(i) Programy określonych składek***

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

##### ***(ii) Krótkoterminowe świadczenia pracownicze***

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

##### ***(iii) Długoterminowe świadczenia pracownicze***

Zobowiązania Banku z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych, inne niż plany emerytalne, są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Rezerwy na odprawy emerytalne przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana i aktualizowana jest w okresach rocznych. Dodatkowo w okresach kwartalnych dokonuje się korekt wartości rezerwy na podstawie przeprowadzonych szacunków.

#### **(r) Rezerwy**

Rezerwy, w tym na zobowiązania pozabilansowe, są ujmowane w bilansie, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany wynikający ze zdarzeń przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań.

##### ***(i) Roszczenia sporne***

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

##### ***(ii) Restrukturyzacja***

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

#### **(s) Wynik z tytułu odsetek**

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



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

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

#### **(t) Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji**

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

Opłaty i prowizje (zarówno przychody jak i koszty) bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych posiadających określone harmonogramy spłat są ujmowane w rachunku zysków i strat jako element efektywnej stopy procentowej, inne integralnie związane z powstaniem aktywów bez określonych harmonogramów rozliczane są liniowo w okresie trwania kontraktu. Opłaty uzyskiwane w trakcie świadczenia usług rozpoznawane są jednorazowo w rachunku zysków i strat. Opłaty za zobowiązanie się do udzielenia pożyczek, które najprawdopodobniej będą zaciągnięte, są odraczane i wykazywane jako element efektywnej stopy procentowej kredytu.

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

#### **(u) Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej**

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

#### **(v) Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych**

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

#### **(w) Przychody z tytułu dywidend**

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

#### **(x) Pozostałe przychody i koszty**

##### ***(i) Płatności z tytułu leasingu operacyjnego***

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

##### ***(ii) Płatności z tytułu leasingu finansowego***

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

### ***(iii) Pozostałe przychody operacyjne – inne***

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

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

### **(y) Udziały mniejszości**

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

### **(z) Podatek dochodowy**

Podatek dochodowy ujmowany jest jako podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy bieżący ujmowany jest w rachunku zysków i strat. Podatek dochodowy odroczony w zależności od źródła pochodzenia różnic przejściowych ujmowany jest w rachunku zysków i strat lub w kapitale.

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

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

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

### **(aa) Inne podatki**

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

### **(bb) Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana**

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

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

## **(cc) 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.

## **Porównywalność danych i wpływ przyjętych zmian zasad rachunkowości**

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

Doprowadzenie do porównywalności dotyczyło:

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

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

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie kapitałów własnych i wyniku finansowego na dzień 01.01.2004, 30.09.2004 oraz 31.12.2004 (dane w tys. zł). Zmiany zostały dokonane w następujących obszarach:

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

## UZGODNIENIE SKONSOLIDOWANYCH KAPITAŁÓW WŁASNYCH

tys. zł

	Wynik finansowy	Wynik lat ubiegłych	Kapitał własny Kapitał z aktualizacji	Kapitał mniejszości	Pozostałe	RAZEM
PSR 01.01.2004	-	16 448	22 447	-4 511	2 669 917	2 704 301
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		-4 584				-4 584
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	0	-47 036	52 169	19 023	0	24 156
<b>MSSF/MSR 01.01.2004</b>	<b>-</b>	<b>-35 172</b>	<b>74 616</b>	<b>14 512</b>	<b>2 669 917</b>	<b>2 723 873</b>
PSR 30.09.2004	225 970	-17 369	54 297	4 755	2 693 595	2 961 248
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill	22 488	-4 584				17 904
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	0	-47 036	52 169	19 023	0	24 156
<b>MSSF/MSR 30.09.2004</b>	<b>248 458</b>	<b>-68 989</b>	<b>106 466</b>	<b>23 778</b>	<b>2 693 595</b>	<b>3 003 308</b>
PSR 31.12.2004	366 255	-17 405	92 886	-5 969	2 694 222	3 129 989
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill	29 983	-4 584				25 399
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)	-724					-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	0	-47 036	43 022	12 925	0	8 911
<b>MSSF/MSR 31.12.2004</b>	<b>395 514</b>	<b>-69 025</b>	<b>135 908</b>	<b>6 956</b>	<b>2 694 222</b>	<b>3 163 575</b>
PSR 01.01.2005		348 850	92 886	-5 969	2 694 222	3 129 989
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		25 399				25 399
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)		-724				-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	43 022	12 925	0	8 911
Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych		164 736				164 736
Wycena wg zamortyzowanego kosztu		-57 855	3 865			-53 990
<b>MSSF/MSR 01.01.2005</b>	<b>0</b>	<b>433 370</b>	<b>139 773</b>	<b>6 956</b>	<b>2 694 222</b>	<b>3 274 321</b>

	Wynik finansowy	Wynik lat ubiegłych	Kapitał z aktualizacji	Pozostałe	RAZEM
PSR 01.01.2004	-	22 253	22 447	2 664 112	2 708 812
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		-4 584			-4 584
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	23 634		-23 402
Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności		-2 102	-321		-2 423
<b>MSSF/MSR 01.01.2004</b>	<b>-</b>	<b>-31 469</b>	<b>45 760</b>	<b>2 664 112</b>	<b>2 678 403</b>
PSR 30.09.2004	225 970	6 486	54 297	2 669 740	2 956 493
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill	22 369	-4 584			17 785
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	23 634		-23 402
Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności	-35 441	-2 102	5		-37 539
<b>MSSF/MSR 30.09.2004</b>	<b>212 898</b>	<b>-47 236</b>	<b>77 936</b>	<b>2 669 740</b>	<b>2 913 337</b>
PSR 31.12.2004	366 255	6 486	92 886	2 670 331	3 135 958
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill	29 825	-4 584			25 241
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)	-724				-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	23 634		-23 402
Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności	-63 079	-2 102	0		-65 182
<b>MSSF/MSR 31.12.2004</b>	<b>332 277</b>	<b>-47 236</b>	<b>116 520</b>	<b>2 670 331</b>	<b>3 071 891</b>
PSR 01.01.2005		372 741	92 886	2 670 331	3 135 958
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		25 241			25 241
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)		-724			-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	23 634		-23 402
Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności		-65 182	0		-65 182
Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych		168 766			168 766
Wycena wg zamortyzowanego kosztu		-56 099	3 865		-52 234
<b>MSSF/MSR 01.01.2005</b>	<b>0</b>	<b>397 707</b>	<b>120 385</b>	<b>2 670 331</b>	<b>3 188 423</b>

Porównywalny bilans na dzień 31.12.2004 r., bilans i rachunek wyników na dzień 30.09.2004 r. dla sprawozdań Grupy i Banku, a także przekształcenie bilansu otwarcia Grupy i Banku na dzień 01.01.2005 przedstawiają się następująco:

# PORÓWNYWALNY SKONSOLIDOWANY BILANS na dzień 31.12.2004

	Nota	31.12.2004 wg PAS	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	31.12.2004 wg MSSF
<b>A K T Y W A</b>						
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		895 332				895 332
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		10 748 766				10 748 766
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 976 205				4 976 205
- Inwestycyjne papiery wartościowe		7 014 258				7 014 258
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		8 614				8 614
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 407 950				10 407 950
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		70 944				70 944
- Rzeczowe aktywa trwałe		758 590			10 129	768 719
- Wartości niematerialne		279 008	25 399			304 407
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		275 300		243	11 033	286 576
- Pozostałe aktywa		125 704				125 704
<b>A k t y w a   r a z e m</b>		<b>35 560 671</b>	<b>25 399</b>	<b>243</b>	<b>21 162</b>	<b>35 607 475</b>
<b>P A S Y W A</b>						
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
- Zobowiązania wobec innych banków		2 493 778				2 493 778
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 270 042				1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów		27 649 522				27 649 522
- Rezerwy		288 208				288 208
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		129 039			12 251	141 290
- Inne zobowiązania		600 093		967		601 060
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ó ł e m</b>		<b>32 430 682</b>	<b>0</b>	<b>967</b>	<b>12 251</b>	<b>32 443 900</b>
<b>KAPITAŁY</b>						
- Kapitał zakładowy		130 100				130 100
- Kapitał zapasowy		1 010 644				1 010 644
- Kapitał z aktualizacji wyceny		92 886			43 022	135 908
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 553 478				1 553 478
- Wynik z lat ubiegłych		-17 405	-4 584		-47 036	-69 025
- Wynik netto roku bieżącego		366 255	29 983	-724		395 514
- Kapitały mniejszości		-5 969			12 925	6 956
<b>K a p i t a ł y   o g ó ł e m</b>		<b>3 129 989</b>	<b>25 399</b>	<b>-724</b>	<b>8 911</b>	<b>3 163 575</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>		<b>35 560 671</b>	<b>25 399</b>	<b>243</b>	<b>21 162</b>	<b>35 607 475</b>

## PORÓWNYWALNY SKONSOLIDOWANY BILANS na dzień 30.09.2004

	Nota	30.09.2004 wg PAS	Goodwill	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	30.09.2004 wg MSSF
<b>A K T Y W A</b>					
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		544 348			544 348
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		8 957 869			8 957 869
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 646 651			4 646 651
- Inwestycyjne papiery wartościowe		5 875 100			5 875 100
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		482			482
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		11 505 979			11 505 979
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		65 307			65 307
- Rzeczowe aktywa trwale		815 263		30 768	846 031
- Wartości niematerialne		285 787	17 905		303 692
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		258 776		11 033	269 809
- Pozostałe aktywa		104 675			104 675
<b>A k t y w a   r a z e m</b>		<b>33 060 237</b>	<b>17 905</b>	<b>41 801</b>	<b>33 119 943</b>
<b>P A S Y W A</b>					
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>					
- Zobowiązania wobec innych banków		2 370 649			2 370 649
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 883 135			1 883 135
- Zobowiązania wobec klientów		24 488 861			24 488 861
- Rezerwy		375 842			375 842
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		70 045		17 645	87 690
- Inne zobowiązania		910 457			910 457
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ó ł e m</b>		<b>30 098 989</b>	<b>0</b>	<b>17 645</b>	<b>30 116 634</b>
<b>KAPITAŁY</b>					
- Kapitał zakładowy		130 100			130 100
- Kapitał zapasowy		1 010 017			1 010 017
- Kapitał z aktualizacji wyceny		54 297		52 169	106 466
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 553 478			1 553 478
- Wynik z lat ubiegłych		-17 369	-4 584	-47 036	-68 989
- Wynik netto roku bieżącego		225 970	22 489		248 459
- Kapitały mniejszości		4 755		19 023	23 778
<b>K a p i t a ł y   o g ó ł e m</b>		<b>2 961 248</b>	<b>17 905</b>	<b>24 156</b>	<b>3 003 309</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>		<b>33 060 237</b>	<b>17 905</b>	<b>41 801</b>	<b>33 119 943</b>



PORÓWNYWALNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT na dzień 30.09.2004	III kwartały 2004 wg PAS	Goodwill	III kwartały 2004 wg MSSF
	okres od 01.01.2004 do 30.09.2004		okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>	1 009 362		1 009 362
<i>Koszty odsetek</i>	572 509		572 509
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>436 853</b>	<b>0</b>	<b>436 853</b>
<b>Przychody z tytułu dywidendy</b>	<b>763</b>		<b>763</b>
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>	440 926		440 926
<i>Koszty prowizji</i>	68 373		68 373
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>372 553</b>	<b>0</b>	<b>372 553</b>
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej	221 955		221 955
Wynik na inwestycjach (lokacyjnych) papierach wartościowych	2 849		2 849
Wynik z tytułu różnic kursowych	191 203		191 203
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>1 226 176</b>	<b>0</b>	<b>1 226 176</b>
<i>Inne przychody operacyjne</i>	26 153		26 153
<i>Inne koszty operacyjne</i>	41 664	-22 489	19 175
<b>Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych</b>	<b>-15 511</b>	<b>22 489</b>	<b>6 978</b>
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	681 845		681 845
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	95 397		95 397
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	338		338
Odpisy na utratę wartości i rezerwy	171 728		171 728
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	13 483		13 483
Wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży	-380		-380
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>275 136</b>	<b>22 489</b>	<b>297 625</b>
Podatek dochodowy	39 900		39 900
Wynik netto roku bieżącego	235 236	22 489	257 725
Wynik netto udziałowców mniejszościowych	-9 266		-9 266
<b>Skonsolidowany wynik netto grupy kapitałowej</b>	<b>225 970</b>	<b>22 489</b>	<b>248 459</b>

## PORÓWNYWALNY BILANS na dzień 31.12.2004

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

## PORÓWNYWALNY BILANS na dzień 30.09.2004

	<i>Nota</i>	30.09.2004 wg PAS	Goodwill	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	Ujęcie jednostek podporządkowanych w cenie nabycia	30.09.2004 wg MSSF
<b>A K T Y W A</b>						
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		544 321				544 321
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		9 076 778				9 076 778
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 657 727				4 657 727
- Inwestycyjne papiery wartościowe		5 870 355				5 870 355
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		482				482
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		11 608 624			14 939	11 623 563
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		195 313			-56 417	138 896
- Rzeczowe aktywa trwałe		507 801		-26 198		481 603
- Wartości niematerialne		282 806	17 786			300 592
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		246 489		11 033		257 522
- Pozostałe aktywa		101 775				101 775
<b>A k t y w a   r a z e m</b>		<b>33 092 471</b>	<b>17 786</b>	<b>-15 165</b>	<b>-41 478</b>	<b>33 053 614</b>
<b>P A S Y W A</b>						
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
- Zobowiązania wobec innych banków		2 375 219				2 375 219
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 883 135				1 883 135
- Zobowiązania wobec klientów		24 530 860				24 530 860
- Rezerwy		372 874				372 874
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		69 095		8 237	-3 939	73 393
- Inne zobowiązania		904 795				904 795
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ó ł e m</b>		<b>30 135 978</b>	<b>0</b>	<b>8 237</b>	<b>-3 939</b>	<b>30 140 276</b>
<b>KAPITAŁY</b>						
- Kapitał zakładowy		130 100				130 100
- Kapitał zapasowy		1 002 561				1 002 561
- Kapitał z aktualizacji wyceny		54 297		23 634	4	77 935
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 537 079				1 537 079
- Wynik z lat ubiegłych		6 486	-4 584	-47 036	-2 102	-47 236
- Wynik netto roku bieżącego		225 970	22 370		-35 441	212 899
<b>K a p i t a ł y   o g ó ł e m</b>		<b>2 956 493</b>	<b>17 786</b>	<b>-23 402</b>	<b>-37 539</b>	<b>2 913 338</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>		<b>33 092 471</b>	<b>17 786</b>	<b>-15 165</b>	<b>-41 478</b>	<b>33 053 614</b>

# PORÓWNYWALNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT na dzień 30.09.2004

	III kwartały 2004 wg PAS			III kwartały 2004 wg MSSF
	okres od 01.01.2004 do 30.09.2004	Goodwill	Ujęcie jednostek podporządkowanych h w cenie nabycia	okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>	1 002 678			1 002 678
<i>Koszty odsetek</i>	576 002			576 002
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>426 676</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>426 676</b>
<b>Przychody z tytułu dywidendy</b>	<b>750</b>		<b>4 985</b>	<b>5 735</b>
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>	408 590			408 590
<i>Koszty prowizji</i>	59 031			59 031
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>349 559</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>349 559</b>
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej	221 668			221 668
Wynik na inwestycjach (lokacyjnych) papierach wartościowych	527			527
Wynik z tytułu różnic kursowych	165 160			165 160
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>1 164 340</b>	<b>0</b>	<b>4 985</b>	<b>1 169 325</b>
<i>Inne przychody operacyjne</i>	11 602			11 602
<i>Inne koszty operacyjne</i>	41 103	-22 370		18 733
<b>Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych</b>	<b>-29 501</b>	<b>22 370</b>	<b>0</b>	<b>-7 131</b>
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	666 316			666 316
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	86 767			86 767
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	338			338
Odpisy na utratę wartości i rezerwy	171 963		-4 888	167 075
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	46 744		-46 744	0
Wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży	-380			-380
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>256 495</b>	<b>22 370</b>	<b>-36 871</b>	<b>241 994</b>
Podatek dochodowy	30 525		-1 430	29 095
<b>Wynik netto roku bieżącego</b>	<b>225 970</b>	<b>22 370</b>	<b>-35 441</b>	<b>212 899</b>

# PRZEKSZTAŁCENIA SKONSOLIDOWANEGO BILANSU OTWARCIA na dzień 01.01.2005

	Nota	01.01.2005	wg PAS	Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych	Wycena wg zamortyzowane go kosztu	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowa nie nieruchomoś ci do wartości godziwej	01.01.2005 wg MSSF
<b>A K T Y W A</b>									
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		895 332							895 332
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		10 748 766							10 748 766
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 976 205							4 976 205
- Inwestycyjne papiery wartościowe		7 014 258							7 014 258
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		8 614							8 614
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 407 950		-189 369	-27 906				10 190 675
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		70 944							70 944
- Rzeczowe aktywa trwale		758 590						10 129	768 719
- Wartości niematerialne		279 008				25 399	243		304 650
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		275 300		1 296	12 336			11 033	299 965
- Pozostałe aktywa		125 704							125 704
<b>Aktywa razem</b>		<b>35 560 671</b>		<b>-188 073</b>	<b>-15 570</b>	<b>25 399</b>	<b>243</b>	<b>21 162</b>	<b>35 403 832</b>
<b>P A S Y W A</b>									
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>									
- Zobowiązania wobec innych banków		2 493 778			-442				2 493 336
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 270 042							1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów		27 649 522							27 649 522
- Rezerwy		288 208		-176 207					112 001
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		129 039		15 921	84			12 251	157 295
- Inne zobowiązania		600 093		-192 523	38 778		967		447 315
<b>Zobowiązania ogółem</b>		<b>32 430 682</b>		<b>-352 809</b>	<b>38 420</b>	<b>0</b>	<b>967</b>	<b>12 251</b>	<b>32 129 511</b>
<b>KAPITAŁY</b>									
- Kapitał zakładowy		130 100							130 100
- Kapitał zapasowy		1 010 644							1 010 644
- Kapitał z aktualizacji wyceny		92 886			3 865			43 022	139 773
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 553 478							1 553 478
- Wynik z lat ubiegłych		-17 405		164 736	-57 855	-4 584		-47 036	37 856
- Wynik netto roku bieżącego		366 255				29 983	-724		395 514
- Kapitały mniejszości		-5 969						12 925	6 956
<b>Kapitały ogółem</b>		<b>3 129 989</b>		<b>164 736</b>	<b>-53 990</b>	<b>25 399</b>	<b>-724</b>	<b>8 911</b>	<b>3 274 321</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>35 560 671</b>		<b>-188 073</b>	<b>-15 570</b>	<b>25 399</b>	<b>243</b>	<b>21 162</b>	<b>35 403 832</b>

# PRZEKSZTAŁCENIA BILANSU OTWARCIA na dzień 01.01.2005

	Nota	01.01.2005 wg PAS	Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych	Wycena wg zamortyzow anego kosztu	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	Ujęcie jednostek podporządko wanych w cenie nabycia	01.01.2005 wg MSSF
<b>AKTYWA</b>									
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		895 324							895 324
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udziel. innym bankom		10 826 586							10 826 586
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		5 467 948							5 467 948
- Inwestycyjne papiery wartościowe		7 040 087							7 040 087
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		8 614							8 614
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 519 540	-185 245	-26 150					10 308 145
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		211 928						-71 061	140 867
- Rzeczowe aktywa trwałe		485 863					-26 198		459 665
- Wartości niematerialne		275 498			25 241	243			300 982
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		262 210	1 296	12 336			11 033		286 875
- Pozostałe aktywa		123 782							123 782
<b>Aktywa razem</b>		<b>36 117 380</b>	<b>-183 949</b>	<b>-13 814</b>	<b>25 241</b>	<b>243</b>	<b>-15 165</b>	<b>-71 061</b>	<b>35 858 875</b>
<b>PASYWA</b>									
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>									
- Zobowiązania wobec innych banków		2 512 824		-442					2 512 382
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 827 084							1 827 084
- Zobowiązania wobec klientów		27 599 842							27 599 842
- Rezerwy		321 588	-176 180						145 408
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		127 555	15 921	84			8 237	-5 881	145 916
- Inne zobowiązania		592 529	-192 456	38 778		967			439 818
<b>Zobowiązania ogółem</b>		<b>32 981 422</b>	<b>-352 715</b>	<b>38 420</b>	<b>0</b>	<b>967</b>	<b>8 237</b>		<b>32 670 450</b>
<b>KAPITAŁY</b>									
- Kapitał zakładowy		130 100							130 100
- Kapitał zapasowy		1 003 152							1 003 152
- Kapitał z aktualizacji wyceny		92 886		3 865			23 634		120 385
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 537 079							1 537 079
- Wynik z lat ubiegłych		6 486	168 766	-56 099	-4 584		-47 036	-2 102	65 431
- Wynik netto roku bieżącego		366 255			29 825	-724		-63 078	332 278
<b>Kapitały ogółem</b>		<b>3 135 958</b>	<b>168 766</b>	<b>-52 234</b>	<b>25 241</b>	<b>-724</b>	<b>-23 402</b>	<b>-65 180</b>	<b>3 188 425</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>36 117 380</b>	<b>-183 949</b>	<b>-13 814</b>	<b>25 241</b>	<b>243</b>	<b>-15 165</b>	<b>-65 180</b>	<b>35 858 875</b>

## **1. Zmiana zasad prezentacji**

W 2005 roku wprowadzono zmiany w prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat. W szczególności jako koszty z tytułu prowizji zostały zaprezentowane koszty ponoszone przez Bank na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, koszty ponoszone z tytułu usług Krajowej Izby Rozliczeniowej. Ponadto koszty i przychody z tytułu przewidywanych strat zostały zaprezentowane jako koszty i przychody z tytułu rezerw a koszty i przychody z tytułu windykacji kredytów oraz koszty procesowe jako koszty i przychody z tytułu utraty wartości.

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	III kwartał 2005 okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	3 kwartały 2005 okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	III kwartał 2004 okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	3 kwartały 2004 okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
Przychody z tytułu odsetek	456 140	1 400 585	382 343	1 002 678
Koszty odsetek	272 684	892 938	229 202	576 002
- Wynik z tytułu odsetek	183 456	507 647	153 141	426 676
- Przychody z tytułu dywidendy	105	41 611	750	5 735
Przychody z tytułu prowizji	132 994	386 279	134 019	408 590
Koszty prowizji	14 343	40 931	20 162	59 031
- Wynik z tytułu prowizji	118 651	345 348	113 857	349 559
- Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej	49 549	214 648	74 343	221 668
- Wynik na inwestycjach (lokacyjnych) papierach wartościowych	2 975	2 975	-422	527
- Wynik z tytułu różnic kursowych	31 634	116 146	50 195	165 160
- Wynik na działalności bankowej	386 370	1 228 375	391 864	1 169 325
Inne przychody operacyjne	1 890	9 638	3 588	11 602
Inne koszty operacyjne	3 609	20 920	9 689	18 733
- Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych	-1 719	-11 282	-6 101	-7 131
- Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	230 416	707 861	229 629	666 316
- Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	29 402	85 846	28 636	86 767
- Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	213	367	-59	338
- Odpisy na utratę wartości i rezerwy	-47 200	-71 208	38 893	167 075
- Wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży	-51	3 634	-43	-380
- Wynik finansowy brutto	172 195	498 595	88 503	241 994
- Podatek dochodowy	34 005	96 918	17 845	29 095
<b>Wynik netto roku bieżącego</b>	<b>138 190</b>	<b>401 677</b>	<b>70 658</b>	<b>212 899</b>
- Zysk (strata) netto (zanualizowany)		583 544		205 430
- Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000		13 010 000
- Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		44,85		15,79
- Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		-		-
- Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		-		-



<b>BILANS</b>	<b>30.09.2005</b>	<b>30.06.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.09.2004</b>	<b>30.06.2004</b>
<b>A K T Y W A</b>					
- Kasa, środki w Banku Centralnym	889 465	1 062 987	895 324	544 321	521 094
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	13 032 452	9 338 745	10 826 586	9 076 778	11 179 593
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 379 250	7 266 106	4 987 466	4 657 727	4 583 202
- Inwestycyjne papiery wartościowe	9 454 291	9 397 594	7 040 087	5 870 355	1 089 819
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	5 984	2 657	8 614	482	509
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 300 648	10 274 518	10 519 540	11 623 563	11 962 400
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	140 865	140 865	140 865	138 896	185 815
- Rzeczowe aktywa trwałe	445 435	438 337	459 665	481 603	490 220
- Wartości niematerialne	310 792	309 636	300 739	300 592	298 739
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	218 992	239 684	273 486	257 522	273 455
- Pozostałe aktywa	170 606	160 205	123 782	101 775	90 179
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>41 348 780</b>	<b>38 631 334</b>	<b>35 576 154</b>	<b>33 053 614</b>	<b>30 675 025</b>
<b>P A S Y W A</b>					
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>					
- Zobowiązania wobec innych banków	3 222 568	3 117 830	2 512 824	2 375 219	2 399 302
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 376 016	1 526 887	1 270 042	1 883 135	1 022 174
- Zobowiązania wobec Klientów	32 481 029	29 577 500	27 676 402	24 530 860	23 240 485
- Rezerwy	119 302	140 791	321 588	334 102	278 121
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	90 135	81 561	129 911	73 393	84 682
- Inne zobowiązania	676 884	937 910	593 496	943 567	843 150
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ół e m</b>	<b>37 965 934</b>	<b>35 382 479</b>	<b>32 504 263</b>	<b>30 140 276</b>	<b>27 867 914</b>
<b>KAPITAŁY</b>					
- Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - agio	993 750	993 750	993 750	993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny	138 882	156 969	87 760	48 584	13 015
- Wynik z lat ubiegłych	1 718 437	1 704 549	1 528 003	1 528 005	1 528 005
- Wynik netto roku bieżącego	401 677	263 487	332 278	212 899	142 241
<b>K a p i t a ł y   o g ół e m</b>	<b>3 382 846</b>	<b>3 248 855</b>	<b>3 071 891</b>	<b>2 913 338</b>	<b>2 807 111</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>41 348 780</b>	<b>38 631 334</b>	<b>35 576 154</b>	<b>33 053 614</b>	<b>30 675 025</b>
Współczynnik wypłacalności	15,07%	17,00%	15,24%	14,85%	14,36%
Wartość księgowa	3 382 846	3 248 855	3 071 891	2 913 338	2 807 111
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)	260,02	249,72	236,12	223,93	215,77

<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<b>30.09.2005</b>	<b>30.06.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.09.2004</b>	<b>30.06.2004</b>
- Zobowiązania warunkowe udzielone	14 312 717	8 496 670	11 503 688	10 006 462	8 097 742
- Zobowiązania warunkowe otrzymane	10 680 229	10 940 854	12 082 078	12 582 562	12 466 446
- Pozabilansowe instrumenty finansowe	140 619 707	111 859 521	91 434 947	113 552 162	128 974 394
<b>P o z y c j e   p o z a b i l a n s o w e   o g ół e m</b>	<b>165 612 653</b>	<b>131 297 045</b>	<b>115 020 713</b>	<b>136 141 186</b>	<b>149 538 582</b>

# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

3 kwartały 2005      koniec roku 2004      3 kwartały 2004  
okres od 01.01.2005 do      okres od 01.01.2004 do      okres od 01.01.2004 do  
30.09.2005      31.12.2004      30.09.2004

## KAPITAŁY

<b>Kapitał zakładowy</b>	<b>130 100</b>	<b>130 100</b>	<b>130 100</b>
<b>Kapitał zapasowy - agio</b>	<b>993 750</b>	<b>993 750</b>	<b>993 750</b>
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>138 882</b>	<b>87 760</b>	<b>48 584</b>
- kapitał z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	126 658	64 127	24 950
- kapitał z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	12 224	23 633	23 634
<b>Wynik z lat ubiegłych</b>	<b>1 718 437</b>	<b>1 528 003</b>	<b>1 528 005</b>
- kapitał zapasowy	21 116	9 402	8 811
- kapitał z aktualizacji wyceny	28 760	28 760	29 351
- kapitał rezerwowy	1 212 963	1 136 927	1 136 927
- fundusz ogólnego ryzyka	430 152	400 152	400 152
- niepodzielony wynik lat ubiegłych	25 446	-47 238	-47 236
<b>Wynik netto roku bieżącego</b>	<b>401 677</b>	<b>332 278</b>	<b>212 899</b>
<b>Kapitały ogółem</b>	<b>3 382 846</b>	<b>3 071 891</b>	<b>2 913 338</b>

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

## ŹRÓDŁA ZMIANY KAPITAŁÓW

3 kwartały 2005  
okres od 01.01.2005 do 30.09.2005

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych		
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>87 760</b>	<b>9 402</b>	<b>28 760</b>	<b>1 136 927</b>	<b>400 152</b>	<b>285 040</b>	<b>0</b>	<b>3 071 891</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	3 865	-	-	-	-	112 668	-	116 533
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>91 625</b>	<b>9 402</b>	<b>28 760</b>	<b>1 136 927</b>	<b>400 152</b>	<b>397 708</b>	<b>0</b>	<b>3 188 424</b>
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	58 666	-	-	-	-	-	-	58 666
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-11 714	11 714	-	-	-	479	-	479
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	305	-	-	-	-	-	-	305
- podział zysku, w tym:	-	-	-	-	-	76 036	30 000	-372 741	-	-266 705
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	76 036	-	-76 036	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	30 000	-30 000	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-266 705	-	-266 705
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	401 677	401 677
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>138 882</b>	<b>21 116</b>	<b>28 760</b>	<b>1 212 963</b>	<b>430 152</b>	<b>25 446</b>	<b>401 677</b>	<b>3 382 846</b>

koniec roku 2004  
okres od 01.01.2004 do 31.12.2004

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

3 kwartały 2004  
okres od 01.01.2004 do 30.09.2004

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych		
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>-7 173</b>	<b>8 542</b>	<b>29 620</b>	<b>1 149 895</b>	<b>381 825</b>	<b>22 253</b>	<b>0</b>	<b>2 708 812</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	23 313	-	-	-	-	-53 722	-	-30 409
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>16 140</b>	<b>8 542</b>	<b>29 620</b>	<b>1 149 895</b>	<b>381 825</b>	<b>-31 469</b>	<b>0</b>	<b>2 678 403</b>
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	29 665	-	-	-	-	-	-	29 665
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-	269	-269	-	-	-	-	0
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	2 779	-	-	-	-	-	-	2 779
- pokrycia straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-12 968	-	12 968	-	0
- podział zysku, w tym:	-	-	-	-	-	-	18 327	-28 735	-	-10 408
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	18 327	-18 327	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-10 408	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	212 899	212 899
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>48 584</b>	<b>8 811</b>	<b>29 351</b>	<b>1 136 927</b>	<b>400 152</b>	<b>-47 236</b>	<b>212 899</b>	<b>2 913 338</b>

# RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

- metoda pośrednia

3 kwartały 2005

3 kwartały 2004

okres od 01.01.2005 do 30.09.2005 okres od 01.01.2004 do 30.09.2004

## DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>401 677</b>	<b>212 899</b>
<b>Korekty</b>	<b>1 537 621</b>	<b>3 085 955</b>
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	-	-
- Udział w zyskach netto jednostek podporz. wycenianych metodą praw własności	-	-
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-3 232	-8 650
- Amortyzacja	85 846	86 767
- Zmiana stanu rezerw (rozwiązanie rezerw - znak ujemny)	20 281	82 585
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	98	-899
- Zmiana stanu lokat w innych bankach oraz kredytów i poż. udz. innym bankom	-609 474	2 840 677
- Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu	-1 391 784	224 359
- Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-2 355 538	-4 983 127
- Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-38 890	854 213
- Zmiana stanu innych aktywów	-47 597	163 785
- Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	729 802	-818 082
- Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	105 974	1 626 773
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 804 627	2 667 565
- Zmiana stanu innych zobowiązań	237 508	349 989
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>	<b>1 939 298</b>	<b>3 298 854</b>
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	12 346	-31 955
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 951 644</b>	<b>3 266 899</b>

## DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-63 294	-24 987
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	147	2 661
- Nabycie wartości niematerialnych	-17 026	-24 384
- Zbycie wartości niematerialnych	-	-
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	-13 950
- Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	46 500
- Nabycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	-
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	2 593	-
- Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	-	-
- Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	-	-
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>	<b>-77 580</b>	<b>-14 160</b>

## DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

- Dywidendy płacone	-266 705	-10 408
- Inne wydatki z działalności finansowej	-16 826	-19 352
- Inne wpływy z działalności finansowej	-	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-283 531</b>	<b>-29 760</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>242 960</b>	<b>-188 219</b>
<b>Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>	<b>1 590 533</b>	<b>3 222 979</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>5 387 362</b>	<b>4 755 946</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>6 977 895</b>	<b>7 978 925</b>

### Składniki środków pieniężnych:

- Gotówka w kasie	241 072	311 259
- Znaki wartościowe	1 439	1 596
- Czeki bankierskie	304	241
- Czeki podróżnicze	28	37
- Rachunek bieżący w NBP	646 622	231 188
- Rachunki w innych bankach	6 088 430	7 434 604

### Środki pieniężne ogółem na koniec okresu

<b>Środki pieniężne ogółem na koniec okresu</b>	<b>6 977 895</b>	<b>7 978 925</b>
---	------------------	------------------

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

1 017 200 826 929

## **VII. Dodatkowe informacje uzupełniające wynikające z Rozporządzenia RM z dnia 21 marca 2005 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych a nie ujęte w innych punktach raportu**

### **1. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio > 5% głosów na WZA (par. 98 ust. 6 pkt 3)**

Według stanu na dzień przekazania raportu za III kwartał 2005 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA
1.	ING Bank N.V.	9.757.500	75,00
2.	Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	830.000	6,38

### **2. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające (par. 98 ust. 6 pkt 4)**

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie posiadają akcji ING Banku Śląskiego S.A. Również na dzień przekazania do publicznej wiadomości raportu za II kwartał 2005 r. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A.

### **3. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem o wartości > 10% kapitału lub łącznie > 10% kapitału (par. 98 ust. 6 pkt 5)**

W III kwartale 2005 r. w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie wystąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej jednego lub więcej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.

### **4. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji > 10% kapitału (par. 98 ust. 6 pkt 7)**

W III kwartale 2005 r. nie wystąpiły.