

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

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	1
Skonsolidowany bilans	2
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	3
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	4
Dane informacyjne o Banku i Grupie kapitałowej	5
Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego	6
Znaczące zasady rachunkowości	7
a. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	7
b. Okres i zakres sprawozdania	7
c. Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są obowiązujące na dzień bilansowy	7
d. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	9
e. Zastosowanie szacunków	9
<i>Utrata wartości kredytów</i>	10
<i>Utrata wartości innych aktywów trwałych</i>	10
<i>Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach</i>	10
<i>Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe</i>	11
<i>Rezerwy na premie dla pracowników i wyższej kadry kierowniczej</i>	11
f. Podstawy konsolidacji	11
i. Jednostki zależne	11
ii. Metoda nabycia	11
iii. Jednostki stowarzyszone	12
iv. Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji	12
g. Waluty obce	12
i. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji	12
ii. Transakcje w walutach obcych	12
iii. Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą	12
h. Aktywa i zobowiązania finansowe	13
i. Klasyfikacja	13
ii. Ujmowanie	14
iii. Usunięcie z bilansu	14
iv. Wycena	15
v. Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym	16
i. Kompensowanie instrumentów finansowych	16
j. Transakcje repo, reverse repo i pożyczek papierów wartościowych	17
k. Pochodne instrumenty finansowe	17
i. Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń	17
ii. Rachunkowość zabezpieczeń	17
l. Utrata wartości	19
<i>Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>	19
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	20
<i>Aktywa finansowe wyceniane według kosztu</i>	21
m. Nieruchomości inwestycyjne	21
n. Rzeczowe aktywa trwałe	21
i. Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych	21
ii. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym	22
o. Wartości niematerialne	22
i. Wartość firmy	22
ii. Oprogramowanie komputerowe	22
iii. Pozostałe wartości niematerialne	22
iv. Późniejsze nakłady	22
p. Odpisy amortyzacyjne	23
q. Leasing	23
i. Grupa jako leasingodawca	23
ii. Grupa jako leasingobiorca	23

r.	Pozostałe składniki bilansu.....	24
i.	Pozostałe należności handlowe i inne należności.....	24
ii.	Zobowiązania.....	24
iii.	Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana.....	24
iv.	Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych.....	25
s.	Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów.....	25
	Kalkulacja wartości odzyskiwanej.....	25
	Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.....	25
t.	Kapitały.....	25
	Kapitał zakładowy.....	26
i.	Nabyte akcje własne.....	26
ii.	Dywidendy.....	26
	Kapitał zapasowy za sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej.....	26
	Kapitał z aktualizacji wyceny.....	26
	Zyski zatrzymane.....	26
u.	Rozliczenia międzyokresowe.....	26
	Koszty rozliczane w czasie.....	26
	Przychody przyszłych okresów.....	27
w.	Świadczenia pracownicze.....	27
i.	Programy określonych składek.....	27
ii.	Krótkoterminowe świadczenia pracownicze.....	27
iii.	Długoterminowe świadczenia pracownicze.....	27
x.	Rezerwy.....	28
y.	Wynik z tytułu odsetek.....	28
z.	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji.....	29
aa.	Wynik na instrumentach wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	29
bb.	Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych.....	29
cc.	Przychody z tytułu dywidend.....	29
dd.	Pozostałe przychody i koszty operacyjne.....	29
ee.	Udziały mniejszości.....	30
ff.	Podatek dochodowy.....	30
gg.	Odroczony podatek dochodowy.....	30
hh.	Inne podatki.....	31
	Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	32
1.	Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	32
	Segmenty branżowe.....	32
	Segmenty geograficzne.....	33
2.	Wynik z tytułu odsetek.....	36
3.	Wynik z tytułu prowizji.....	36
4.	Przychody z tytułu dywidend.....	36
5.	Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	37
6.	Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych.....	37
7.	Wynik z rewaluacji pozycji walutowych i transakcji FX.....	37
8.	Pozostałe przychody operacyjne.....	37
9.	Pozostałe koszty operacyjne.....	38
10.	Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu.....	38
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych.....	38
12.	Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe.....	39
13.	Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności.....	39
14.	Podatek dochodowy.....	40
15.	Zysk przypadający na 1 akcję.....	41
16.	Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty.....	41
17.	Kasa, środki w Banku Centralnym.....	41
18.	Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom.....	42

19. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	42
20. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	44
21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	45
22. Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości należności kredytowych.....	47
23. Inwestycje w jednostki podporządkowane.....	47
24. Sprzedaż jednostek zależnych.....	48
25. Rzeczowe aktywa trwałe.....	48
26. Nieruchomości inwestycyjne.....	50
27. Wartości niematerialne	51
28. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży.....	52
29. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.....	53
30. Pozostałe aktywa.....	54
31. Świadczenia dla pracowników.....	55
32. Zobowiązania wobec innych banków.....	55
33. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	56
34. Zobowiązania wobec klientów.....	57
35. Rezerwy.....	58
36. Inne zobowiązania.....	60
37. Transakcje repo i reverse repo.....	60
38. Kapitał akcyjny.....	61
39. Kapitał z aktualizacji wyceny.....	61
40. Zyski zatrzymane.....	61
41. Struktura bilansu według walut.....	63
42. Zobowiązania warunkowe.....	65
43. Pozabilansowe instrumenty finansowe.....	65
44. Rachunkowość zabezpieczeń.....	67
45. Wartość godziwa.....	67
46. Aktywa stanowiące zabezpieczenie.....	68
47. Działalność powiernicza.....	68
48. Leasing operacyjny.....	69
49. Gotówka i jej ekwiwalenty.....	69
50. Objaśnienie podziału Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływów pieniężnych.....	69
51. Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.....	70
52. Jednostki powiązane.....	71
53. Transakcje z personelem zarządczym i pracownikami.....	72
54. Zdarzenia po dacie bilansowej.....	73
55. Przejęcia.....	74
56. Zarządzanie ryzykiem.....	74
<i>Pochodne instrumenty finansowe.....</i>	<i>74</i>
i. <i>Swapy.....</i>	<i>75</i>
ii. <i>Transakcje future i forward.....</i>	<i>75</i>
iii. <i>Opcje.....</i>	<i>75</i>
<i>Operacje finansowe.....</i>	<i>76</i>
<i>Ryzyko kredytowe kontrahenta.....</i>	<i>76</i>
<i>Ryzyko rynkowe.....</i>	<i>76</i>
<i>Ryzyko płynności.....</i>	<i>77</i>
<i>Ryzyko kredytowe.....</i>	<i>78</i>
<i>Ryzyko operacyjne.....</i>	<i>80</i>
<i>Adekwatność kapitałowa Grupy.....</i>	<i>81</i>

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	(w tys zł)	Numer noty	rok 2006	rok 2005
Przychody z tytułu odsetek		2	2 003 220	1 868 398
Koszty odsetek		2	1 066 916	1 147 177
Wynik z tytułu odsetek			936 304	721 221
Przychody z tytułu prowizji		3	738 581	604 076
Koszty prowizji		3	89 905	76 398
Wynik z tytułu prowizji			648 676	527 678
Przychody z tytułu dywidend		4	2 561	1 711
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		5	552	212 137
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych		6	20 017	3 684
Wynik ze sprzedaży jednostki zależnej			0	289
Wynik z wyceny do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych			3 652	17 429
Wynik z aktywów do zbycia i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży			-127	3 632
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń			-1 260	-1 995
Wynik z rewaulacji pozycji walutowych i transakcji FX		7	148 539	176 442
Pozostałe przychody operacyjne		8	54 773	40 076
Pozostałe koszty operacyjne		9	39 057	31 856
Wynik na działalności podstawowej			1 774 630	1 670 448
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu		10	1 092 446	981 118
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		11	141 625	128 269
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży			-998	122
Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		12	-173 920	-117 957
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności		13	39 850	26 700
Zysk (strata) brutto			753 331	705 840
Podatek dochodowy		14	155 380	139 394
Zysk (strata) netto			597 951	566 446
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej			591 355	549 462
- przypadający na udziały mniejszości			6 596	16 984
Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej			591 355	549 462
Średnia ważona liczba akcji zwykłych			13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		15	45,45	42,23
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych			13 010 000	13 010 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		15	45,45	42,23

SKONSOLIDOWANY BILANS		(w tys zł)	Numer noty	koniec roku 2006 stan na 31.12.2006	koniec roku 2005 stan na 31.12.2005
A K T Y W A					
- Kasa, środki w Banku Centralnym	17			1 027 727	1 176 443
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	18			13 513 898	12 573 648
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	19			7 061 444	6 155 240
- Inwestycyjne aktywa finansowe	20			12 614 914	10 922 919
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21			12 988 247	9 902 860
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	23			90 309	75 080
- Rzeczowe aktywa trwałe	25			571 065	600 851
- Nieruchomości inwestycyjne	26			145 970	140 547
- Wartości niematerialne	27			317 661	318 857
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	28			224	5 969
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego				0	36 453
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29			38 132	78 125
- Pozostałe aktywa	30			97 114	139 922
A k t y w a r a z e m				48 466 705	42 126 914
P A S Y W A					
ZOBOWIĄZANIA					
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego				696 000	464 000
- Zobowiązania wobec innych banków	32			1 401 149	865 301
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	33			3 111 213	3 685 789
- Zobowiązania wobec klientów	34			38 561 423	32 823 596
- Rezerwy	35			90 324	80 519
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego				67 532	0
- Inne zobowiązania	36			760 671	646 622
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m				44 688 312	38 565 827
KAPITAŁY					
- Kapitał akcyjny	38			130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej				993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	39			42 830	85 796
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	39			52 263	38 055
- Zyski zatrzymane	40			2 536 751	2 300 937
Kapitały własne przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej				3 755 694	3 548 638
- Kapitały mniejszości				22 699	12 449
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ó ł e m				3 778 393	3 561 087
P a s y w a r a z e m				48 466 705	42 126 914
Współczynnik wypłacalności				15,74%	18,60%
Wartość księgowa				3 755 694	3 548 638
Liczba akcji				13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)				288,68	272,76

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

(w tys zł)

koniec roku 2006

okres od 01.01.2006 do 31.12.2006

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	85 796	38 055	2 300 937	12 449	3 561 087
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny			-28 754				-28 754
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży			-14 212				-14 212
- zbycie środków trwałych				-2 132	-1 411		-3 543
- aktualizacja wyceny środków trwałych				16 340	3 645	3 654	23 639
- wypłata dywidendy					-357 775		-357 775
- wynik netto bieżącego okresu					597 951		597 951
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto					-6 596	6 596	0
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	42 830	52 263	2 536 751	22 699	3 778 393

Noty numer: 38, 39, 40

koniec roku 2005

okres od 01.01.2005 do 31.12.2005

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	67 991	59 551	2 016 205	8 969	3 276 566
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny			19 745				19 745
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży			-1 940				-1 940
- zbycie środków trwałych				-1 309	1 975		666
- aktualizacja wyceny środków trwałych				-20 187		-13 504	-33 691
- wypłata dywidendy					-266 705		-266 705
- wynik netto bieżącego okresu					566 446		566 446
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto					-16 984	16 984	0
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	85 796	38 055	2 300 937	12 449	3 561 087

Noty numer: 38, 39, 40

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK

PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia

(w tys zł)

Numer noty

rok 2006

rok 2005

DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

Zysk (strata) netto	15	591 355	549 462
Korekty		2 942 739	-546 209
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym		6 596	16 984
- Udział w zyskach netto jednostek podporz. wycenianych metodą praw własności		-39 850	-26 700
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-144	-4 148
- Amortyzacja	11	141 625	128 269
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)		936 304	723 781
- Odsetki otrzymane / zapłacone		-1 011 176	-654 737
- Dywidendy otrzymane	4	-2 561	-1 711
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej		1 125	6 181
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	14	155 380	139 394
- Podatek dochodowy zapłacony		-11 402	-126 946
- Zmiana stanu rezerw	35	9 805	9 408
- Zmiana stanu lokat oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom		2 255 444	-2 219 121
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-924 659	-1 030 171
- Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych		-1 610 474	-4 567 445
- Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-3 088 554	430 656
- Zmiana stanu innych aktywów		40 054	-15 558
- Zmiana stanu zobowiązania wobec innych banków		764 837	-1 210 663
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-574 576	2 415 747
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		5 780 915	5 240 826
- Zmiana stanu innych zobowiązań		114 050	199 745
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 534 094	3 253

DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	25	-50 778	-110 145
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		2 360	1 262
- Nabycie wartości niematerialnych	27	-40 799	-27 325
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży		620	9 313
- Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	4	27 183	24 273
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		-61 414	-102 622

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

- Spłata kredytów długoterminowych		-51 607	-55 616
- Spłata odsetek od kredytów długoterminowych		-1 775	-2 995
- Dywidendy płacone	16	-357 775	-266 705
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-411 157	-325 316

Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

17 189

-36 341

Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto

3 061 523

-424 685

Środki pieniężne na początek okresu

4 979 567

5 404 252

Środki pieniężne na koniec okresu

49

8 041 090

4 979 567

Dane informacyjne o Banku i Grupie kapitałowej

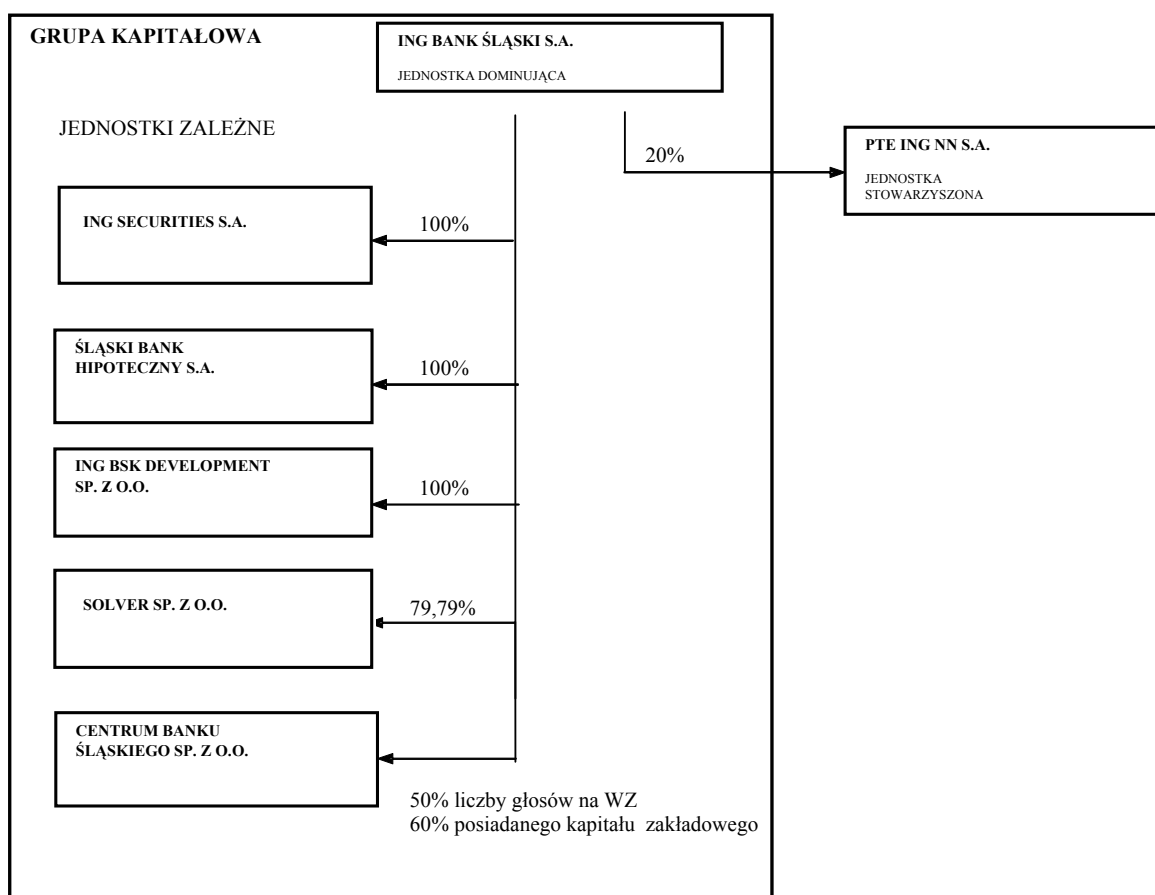
ING Bank Śląski S.A. („Spółka dominująca”, „Jednostka dominująca”, „Bank”) z siedzibą Centrali w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod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

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

Czas trwania Spółki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej został określony jako nieoznaczony w statucie Banku oraz w statutach i umowach spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej.

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

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa”, „Grupa kapitałowa”).



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

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

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

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

Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Pozycja	tys. zł		tys. EUR	
	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005
Przychody z tytułu odsetek	2 003 220	1 868 398	513 765	464 394
Przychody z tytułu prowizji	738 581	604 076	189 423	150 144
Wynik na działalności podstawowej	1 774 630	1 670 448	455 138	415 193
Zysk (strata) brutto	753 331	705 840	193 206	175 438
Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	591 355	549 462	151 664	136 570
Przepływy pieniężne netto	3 061 523	-424 685	799 103	-110 028
Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EUR)	45,45	42,23	11,66	10,50
Wskaźnik rentowności (w %)	31,0	29,8	-	-
Wskaźnik zwrotu na aktywach (w %)	1,3	1,4	-	-
Wskaźnik zwrotu z kapitału (w %)	18,6	18,2	-	-
Wskaźnik udziału kosztów (w %)	68,3	65,6	-	-
Aktywa razem	48 466 705	42 126 914	12 650 529	10 914 274
Kapitał własny	3 755 694	3 548 638	980 292	919 384
Kapitał zakładowy	130 100	130 100	33 958	33 706
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w zł/EUR)	288,68	272,76	75,35	70,67
Współczynnik wypłacalności (w %)	15,74	18,60	-	-

Wskaźnik rentowności - stosunek zysku brutto do kosztów ogółem.

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

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

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

Współczynnik wypłacalności - wyrażający relację między kapitałami i funduszami własnymi netto a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka. Szczegółowe informacje dotyczące współczynnika wypłacalności prezentowane są w nocie 56 Zarządzanie ryzykiem.

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

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

Znaczące zasady rachunkowości

(a) Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

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

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

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

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

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

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

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

(b) Okres i zakres sprawozdania

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2006 roku do 31 grudnia 2006 roku i zawiera dane porównawcze:

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

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

Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu

bilansowym. Na dzień bilansowy Grupa nie zakończyła procesu szacowania wpływu tych standardów i interpretacji na sprawozdanie finansowe za okres, w którym będą one zastosowane po raz pierwszy.

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

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

(d) Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

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

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

(e) Zastosowanie szacunków

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

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

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

Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

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

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Grupę dotyczą:

Utrata wartości kredytów

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

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

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

Utrata wartości innych aktywów trwałych

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

Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

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

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

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

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

Rezerwy na premie dla pracowników i wyższej kadry kierowniczej

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

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

(f) Podstawy konsolidacji

(i) Jednostki zależne

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez Bank. Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiąganie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy jednostka dominująca posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

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

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

(ii) Metoda nabycia

Metoda nabycia stosowana jest przy rozliczaniu nabycia jednostek zależnych przez Grupę. Koszt połączenia określany jest jako suma wartości godziwej na dzień wymiany aktywów wydanych, wyemitowanych instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań zaciągniętych lub przyjętych oraz kosztów, które można bezpośrednio przypisać połączeniu jednostek gospodarczych. Aktywa, zobowiązania oraz zobowiązania warunkowe przejęte w procesie połączenia jednostek są początkowo wyceniane w wartości godziwej na dzień nabycia, niezależnie od wielkości udziałów mniejszości. Nadwyżka kosztu połączenia nad wartością godziwą udziału Grupy w przejmowanych aktywach netto jednostki stanowi wartość firmy.

Jeśli koszt połączenia jest mniejszy niż wartość godziwa aktywów netto nabywanej jednostki, to różnica jest ujmowana bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

(iii) Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, ale nie sprawuje kontroli nad polityką finansową i operacyjną, co zwykle towarzyszy posiadaniu od 20% do 50% ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera udział Grupy w zyskach i stratach jednostki stowarzyszonej według wielkości posiadanych udziałów w kapitale własnym, począwszy od dnia rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu do dnia, w którym znaczący wpływ wygasa.

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

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

(iv) Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

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

(g) Waluty obce

(i) Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

(ii) Transakcje w walutach obcych

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

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

(iii) Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą

Grupa nie posiada jednostek działających za granicą.

(h) Aktywa i zobowiązania finansowe

(i) Klasyfikacja

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

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

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

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

(b) Inwestycje utrzymywane od terminu wymagalności

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

(c) Pożyczki i należności

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

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

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

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

(d) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

(e) Pozostałe zobowiązania finansowe

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

(f) Gwarancje finansowe

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

(ii) Ujmowanie

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

(iii) Usunięcie z bilansu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(iv) Wycena

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

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

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

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

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

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

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(i) Kompensowanie instrumentów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

(k) Pochodne instrumenty finansowe

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

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

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

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

(i) Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

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

(ii) Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

zabezpieczenie wartości godziwej

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

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

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

zabezpieczenie przepływów pieniężnych

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

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

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

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

Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

(I) Utrata wartości

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

W pierwszej kolejności Grupa ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości dla istotnych składników aktywów finansowych, oraz czy dowody takie występują dla aktywów, które są indywidualnie nieistotne. Podstawą tego procesu jest podział portfela kredytowego Grupy na istotne ekspozycje kredytowe (kryterium wysokości zaangażowania) oraz pozostałe homogeniczne grupy kredytów. Jeżeli w wyniku oceny stwierdza się, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości lub istnieją przesłanki utraty wartości, ale oszacowane odpisy aktualizacyjne są równe zero, składnik ten włączany jest

do grup aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy. Grupy te następnie podlegają kolektywnej ocenie pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną, nie są uwzględniane w kolektywnej ocenie utraty wartości. Dla celów kolektywnej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego w ramach danego portfela.

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

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

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

(m) Nieruchomości inwestycyjne

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

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

(n) Rzeczowe aktywa trwałe

(i) Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

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

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

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

Budynki i grunty wykazuje się według modelu opartego na wartości przeszacowanej tzn. po początkowym ujęciu wykazuje się w wartości przeszacowanej, stanowiącej jej wartość godziwą na dzień przeszacowania, pomniejszonej o kwotę późniejszej zakumulowanej amortyzacji

i późniejszych zakumulowanych odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości. Przeszacowania przeprowadza się na tyle regularnie, aby wartość bilansowa nie różniła w sposób istotny od wartości, która zostałaby ustalona przy zastosowaniu wartości godziwej na dzień bilansowy.

(ii) Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

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

(o) Wartości niematerialne

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

Do wartości niematerialnych klasyfikowane są aktywa spełniające następujące wymagania:

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

(i) Wartość firmy

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

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

(ii) Oprogramowanie komputerowe

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

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

(iii) Pozostałe wartości niematerialne

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

(iv) Późniejsze nakłady

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

(p) Odpisy amortyzacyjne

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

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

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

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

(q) Leasing

(i) Grupa jako leasingodawca

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

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

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

(ii) Grupa jako leasingobiorca

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

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania

w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

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

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

(r) Pozostałe składniki bilansu

(i) Pozostałe należności handlowe i inne należności

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

(ii) Zobowiązania

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

(iii) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

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

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

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

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

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia Grupy, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, jak również stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności lub jej geograficzny obszar działalności, albo jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży. Klasyfikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie zbycia lub w momencie, gdy działalność spełnia kryteria działalności przeznaczonej

do sprzedaży, jeśli ten moment nastąpił wcześniej. Grupa do zbycia, która ma zostać wycofana z użytkowania, również może się kwalifikować jako działalność zaniechana.

(iv) Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych

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

(s) Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów

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

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują wpływów pieniężnych niezależne od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwanej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Grupa ustala wartość odzyskiwaną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy.

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

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

Kalkulacja wartości odzyskiwalnej

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

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 zostałby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

(t) Kapitały

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

Kapitał zakładowy

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

(i) Nabyte akcje własne

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

(ii) Dywidendy

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

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

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

Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest w wyniku:

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

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

Zyski zatrzymane

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

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

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

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

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

(u) Rozliczenia międzyokresowe

Koszty rozliczane w czasie

Koszty rozliczane w czasie dotyczą poszczególnych rodzajów wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych.

W pozycji tej ujęto rozliczane w czasie nadwyżki pierwszej opłaty rocznej z tytułu wieczystego użytkowania gruntów. Koszty rozliczane w czasie prezentuje się w bilansie w pozycji „Pozostałe aktywa”.

Przychody przyszłych okresów

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

(w) Świadczenia pracownicze

(i) Programy określonych składek

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

(ii) Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

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

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

(iii) Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

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

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

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

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

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

(x) Rezerwy

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

(y) Wynik z tytułu odsetek

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

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

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

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje (otrzymane lub należne) ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej z tytułu: kredytów z harmonogramami spłat, lokat międzybankowych

oraz papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży oraz przeznaczonych do obrotu.

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

(z) Przychody i koszty z tytułu prowizji

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

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

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

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

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

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

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

(bb) Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych

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

(cc) Przychody z tytułu dywidend

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

(dd) Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

(ee) Udziały mniejszości

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

(ff) Podatek dochodowy

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

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

(gg) Odroczony podatek dochodowy

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

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

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

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

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie,

gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) prawnie lub faktycznie obowiązujące na dzień bilansowy.

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

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

(hh) Inne podatki

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

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

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

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

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

W ramach działalności detalicznej Grupa Kapitałowa Banku obsługuje osoby prywatne (segment klientów masowych i klientów zamożnych) oraz małe firmy. Działalność ta jest analizowana w ujęciu następujących produktów: produkty kredytowe (overdraft w ROR, kredyty związane z kartami, kredyty ratalne, kredyty mieszkaniowe, kredyty hipoteczne), kredyty kontraktowe udzielane przez Kasę Mieszkaniową, kredyty hipoteczne udzielane przez Śląski Bank Hipoteczny, produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), jednostki uczestnictwa funduszy ING, usługi maklerskie realizowane przez ING Securities. SA, karty bankowe.

Działalność korporacyjna obejmuje obsługę klientów instytucjonalnych, w ramach której wyróżniane są następujące segmenty: klienci strategiczni, duże firmy oraz średnie firmy. Grupa kapitałowa prowadzi dla działalności korporacyjnej sprawozdawczość w podziale na produkty kredytowe (kredyty obrotowe, inwestycyjne), produkty depozytowe (rachunki bieżące lokaty terminowe i negocjowane, rachunki oszczędnościowe), usługi w zakresie powiernictwa, operacje na rynku kapitałowym realizowane przez podmiot dominujący i ING Securities oraz pośrednictwo w usługach leasingowych.

Rynki finansowe obejmują operacje dokonywane na rynkach pieniężnych i kapitałowych prowadzone

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

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

Podstawą wydzielenia segmentu korporacyjnego i detalicznego jest podział branżowy, określony wewnętrznymi regulacjami podmiotu dominującego Grupy.

Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

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

Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności – ciąg dalszy

w tysiącach zł	31.12.2006					31.12.2005				
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		RAZEM	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		RAZEM
			Trading	ALCO				Trading	ALCO	
Przychody segmentu ogółem	984 244	619 037	146 203	76 519	1 826 003	834 438	624 346	125 565	123 803	1 708 151
Działalność podstawowa	961 664	583 422	135 393	145 524	1 826 003	805 919	578 440	115 470	208 322	1 708 151
Dochody od kredytów i kart kredytowych	223 781	166 086			389 868	226 468	170 987			397 455
<i>Dochody odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>286 041</i>	<i>444 144</i>				<i>310 802</i>	<i>473 553</i>			
<i>Koszty odsetkowe wewnętrzne</i>	<i>-114 504</i>	<i>-334 018</i>				<i>-130 825</i>	<i>-358 123</i>			
<i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i>	<i>52 245</i>	<i>55 961</i>				<i>46 490</i>	<i>55 557</i>			
Dochody od depozytów	574 880	228 611			803 492	517 129	231 375			748 504
<i>Koszty odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>-595 426</i>	<i>-354 692</i>				<i>-642 917</i>	<i>-399 124</i>			
<i>Dochody odsetkowe wewnętrzne</i>	<i>939 787</i>	<i>470 884</i>				<i>954 932</i>	<i>513 815</i>			
<i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i>	<i>230 519</i>	<i>112 419</i>				<i>205 114</i>	<i>116 685</i>			
Dochody od funduszy powierniczych	91 795	1 736			93 531	27 299	399			27 698
Dochody z działalności maklerskiej i powierniczej	36 855	78 563			115 418	25 670	56 302			81 972
Pozostałe dochody z działalności podstawowej	-14 546	-527	253 394	145 524	383 845	-23 558	-3 718	244 748	208 322	425 795
Sprzedaż produktów FM	9 049	108 952	-118 001		0	6 183	123 095	-129 278		0
Dochody z tytułu udziałów w PTE	39 850				39 850	26 728				26 728
Wynik na kapitale ekonomicznym	22 580	35 615	10 810	-69 005	0	28 519	45 906	10 095	-84 519	0
Koszty segmentu ogółem	778 018	411 975	41 500	15 099	1 246 592	712 515	358 110	28 700	20 943	1 120 268
Koszty operacyjne	771 701	408 127	41 500	15 099	1 236 426	702 300	357 748	28 505	20 943	1 109 495
<i>w tym amortyzacja</i>	<i>111 728</i>	<i>23 099</i>	<i>6 798</i>		<i>141 625</i>	<i>101 191</i>	<i>20 921</i>	<i>6 157</i>		<i>128 269</i>
Inne koszty operacyjne (ryzyko operacyjne)	6 318	3 849	0	0	10 166	10 216	362	195	0	10 773
Wynik segmentu	206 226	207 062	104 704	61 419	579 411	121 922	266 236	96 865	102 860	587 883
Koszty ryzyka	-22 253	-151 667	0	0	-173 920	-52 912	-65 045	0	0	-117 957
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	228 479	358 729	104 704	61 419	753 331	174 835	331 280	96 865	102 860	705 840
Podatek					155 380					139 394
Wynik finansowy netto					597 951					566 446
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej					591 355					549 462
- przypadający na udziały mniejszości					6 596					16 984

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

w tysiącach złotych	31.12.2006					31.12.2005				
	Segment branżowy				RAZEM	Segment branżowy				RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki Finansowe	ALCO		Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki Finansowe	ALCO	
Aktywa i pasywa										
Aktywa segmentu	3 277 865	16 095 397	27 293 653	539 116	47 206 032	2 792 333	12 497 641	24 901 340	539 796	40 731 110
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	90 309				90 309	75 080				75 080
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)					1 170 364					1 320 724
Aktywa ogółem					48 466 705					42 126 914
Zobowiązania segmentu	22 890 000	13 933 000	6 946 587		43 769 587	20 042 000	11 455 000	6 341 686		37 838 686
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)					918 725					727 141
Kapitały własne					3 778 393					3 561 087
Pasywa ogółem					48 466 705					42 126 914
Inne										
Nakłady inwestycyjne	91 864	48 644	4 900	1 783	147 191	110 551	55 563	4 453	3 249	173 816
Amortyzacja	111 728	23 099	6 798		141 625	101 191	20 921	6 157		128 269
Przepływy pieniężne - działalność operacyjna	3 085 737	327 060	-2 995 520	3 040 761	3 458 038	5 915 124	384 585	-3 078 847	-3 353 624	-132 762
Przepływy pieniężne - działalność operacyjna - pozostałe pozycje nieprzypisane segmentom					76 056					136 015
Przepływy pieniężne - działalność operacyjna razem					3 534 094					3 253
Przepływy pieniężne - działalność inwestycyjna	-20 251	-40 702	-26 056	25 595	-61 414	-17 464	-54 115	-32 323	1 280	-102 622
Przepływy pieniężne - działalność finansowa	-13 100	-40 282	0	-357 775	-411 157	-23 119	-35 492	0	-266 705	-325 316

2. Wynik z tytułu odsetek

	rok 2006	rok 2005
Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze		
- Lokaty, kredyty i pożyczki dla banków	537 426	416 865
- Kredyty i pożyczki dla klientów	708 707	770 083
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych przeznaczonych do obrotu	140 031	158 322
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych dostępnych do sprzedaży	614 786	522 363
- Instrumenty reverse repo	1 727	0
- Inne	543	765
	2 003 220	1 868 398
Z przychodów odsetkowych za rok 2006 kwotę 32.732 tys. zł. stanowią przychody od aktywów finansowych, dla których rozpoznano utratę wartości. W roku 2005 kwota ta wynosiła 25.291 tys. zł. Przychody odsetkowe dla aktywów finansowych obliczane są w oparciu o kwoty zaangażowania netto, tzn kwoty uwzględniające dokonane odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości.		
Koszty odsetek i podobne koszty		
- Depozyty bankowe	-64 880	-112 615
- Depozyty klientów	-942 682	-1 009 924
- Kredyty i pożyczki otrzymane	-17 129	-2 998
- Instrumenty repo	-42 222	-21 640
- Inne udokumentowane zobowiązania	-3	0
	-1 066 916	-1 147 177
Wynik z tytułu odsetek	936 304	721 221

3. Wynik z tytułu prowizji

	rok 2006	rok 2005
Przychody w tytułu prowizji		
- Prowizje maklerskie	113 657	76 614
- Prowizje za usługi powiernictwa oraz przechowywanie pap. wartościowych	23 550	20 228
- Prowizje za zagraniczne operacje handlowe	20 032	17 947
- Prowizje za przelewy, wpłaty i wypłaty gotówkowe oraz inne transakcje płatnicze	103 686	104 014
- Prowizje i opłaty dot. kart płatniczych i kredytowych	120 152	87 486
- Prowizje od kredytów i pożyczek	75 579	79 353
- Prowizje i opłaty zw. z prowadzeniem rachunków	147 520	148 212
- Prowizje i opłaty zw. z systemami bankowości elektronicznej	11 600	11 523
- Prowizje i opłaty od gwarancji i poręczeń oraz akredytywy	17 863	16 391
- Prowizje i opłaty z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa TFI	91 199	29 752
- Pozostałe prowizje	13 743	12 556
	738 581	604 076
Koszty opłat i prowizji		
- Prowizje maklerskie	-27 369	-20 651
- Pozostałe prowizje, w tym:	-62 536	-55 747
- koszty BFG	-3 402	-3 422
- koszty KIR	-3 448	-4 244
- zapłacone prowizje związane z obrotem papierami wartościowymi	-4 322	-5 372
- zapłacone prowizje od kart systemu VISA	-26 777	-23 785
	-89 905	-76 398
Wynik z tytułu prowizji	648 676	527 678

4. Przychody z tytułu dywidend

	rok 2006	rok 2005
- Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	17	43
- Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	2 544	1 668
	2 561	1 711

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

	rok 2006	rok 2005
<i>Wynik na instrumentach przeznaczonych do obrotu</i>	1 169	205 461
- Wynik na instrumentach kapitałowych	-402	667
- Wynik na instrumentach dłużnych	23 371	20 857
- Wynik na instrumentach pochodnych:	-21 800	183 937
<i>transakcje pochodne kapitałowe</i>	0	-296
<i>transakcje pochodne walutowe</i>	-40 865	139 637
<i>transakcje pochodne na stopę procentową</i>	14 968	44 429
<i>transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi</i>	4 097	167
<i>Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu</i>	-617	6 676
wynik na instrumentach dłużnych	-617	6 676
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	552	212 137

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

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

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

6. Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych

	rok 2006	rok 2005
- Instrumenty kapitałowe	5 805	2 442
- Instrumenty dłużne	14 212	1 242
	20 017	3 684

7. Wynik z rewaluacji pozycji walutowych i transakcji FX

	rok 2006	rok 2005
<i>Wynik z rewaluacji pozycji bilansowych</i>	-221 414	660 073
<i>Transakcje kupna / sprzedaży walut</i>	16 132	15 775
<i>Rezerwy na wycenę transakcji FX</i>	-1 038	0
<i>Wycena transakcji FX (Spot, Forward, Swap)</i>	300 522	-361 835
<i>Punkty swapowe</i>	54 337	-137 571
Wynik z rewaluacji pozycji walutowych i transakcji FX	148 539	176 442

8. Pozostałe przychody operacyjne

	rok 2006	rok 2005
- Z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	1 067	5 449
- Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	8 587	234
- Zwroty z tytułu poniesionych kosztów sądowych	0	164
- Z tytułu najmu nieruchomości inwestycyjnej	14 944	11 122
- Przychody ze sprzedaży pozostałych usług	10 839	18 853
- Inne	19 336	4 254
	54 773	40 076

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

Pozycja "Przychody ze sprzedaży pozostałych usług" dotyczy przede wszystkim sprzedaży usług w ośrodkach wypoczynkowych jednej ze spółek zależnych Grupy

9. Pozostałe koszty operacyjne

	rok 2006	rok 2005
- Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	431	1 042
- Z tytułu poniesionych kosztów sądowych	43	944
- Przekazane darowizny	1 305	2 391
- Inne koszty operacyjne z tytułu roszczeń spornych	21 407	14 329
- Inne koszty	15 871	13 150
	39 057	31 856

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

10. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu

	rok 2006	rok 2005
- Koszty pracownicze:	579 400	536 549
<i>wynagrodzenia, w tym:</i>	484 431	448 265
<i>odprawy emerytalne</i>	4 058	3 203
<i>rezerwa na niewykorzystane urlopy</i>	2 370	-1 318
<i>świadczenia na rzecz pracowników</i>	94 969	88 284
<i>koszty szkoleń</i>	13 065	12 526
- Koszty ogólnego-administracyjne:	513 046	444 569
<i>koszty rzeczowe</i>	89 849	78 501
<i>podatki i opłaty (w tym PFRON)</i>	8 945	7 177
<i>koszty utrzymania i wynajmu budynków</i>	138 789	131 508
<i>usługi łączności</i>	65 239	59 073
<i>usługi leasingowe</i>	10 400	9 355
<i>usługi remontowe</i>	29 447	33 493
<i>licencje i patenty</i>	15 962	14 866
<i>pozostałe usługi obce</i>	154 415	110 596
	1 092 446	981 118

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych

	rok 2006	rok 2005
- Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	98 700	99 142
- Amortyzacja wartości niematerialnych	42 925	29 127
	141 625	128 269

12. Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	rok 2006	rok 2005
- Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	179 713	311 623
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-219 012	-363 156
Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-39 299	-51 533
w tym:		
- odpisy dotyczące kredytów i pożyczek zagrożonych utratą wartości	-16 275	-44 606
- IBNR	-23 024	-6 927
- Odpisy odzyskanych należności uprzednio spisanych	19 664	75 150
- Rozwiązanie odzyskanych należności uprzednio spisanych	-139 169	-129 820
Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-119 505	-54 670
w tym:		
- odpisy dotyczące kredytów i pożyczek zagrożonych utratą wartości	-119 505	-54 670
- Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	-160	-16
- papierów wartościowych	0	0
- akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych	-160	-16
Netto odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	-160	-16
- papierów wartościowych	0	0
- akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych	-160	-16
- Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych	2 223	4 531
- Odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów	4 975	9 533
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych	-12 846	-1 580
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości innych aktywów	-2 507	-1 709
Netto odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów oraz wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych:	-8 155	10 775
- wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych	-10 623	2 951
- odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów	2 468	7 824
- Odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	12 351	18 223
- Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-19 152	-40 736
Netto odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-6 801	-22 513
w tym:		
- dotyczące portfela zagrożonego utratą wartości	-4 908	-25 009
- IBNR	-2 023	2 496
Razem odpisy	218 926	419 060
Razem rozwiązanie odpisów	-392 846	-537 017
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-173 920	-117 957

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

	rok 2006	rok 2005
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	39 850	26 700
	39 850	26 700

14. Podatek dochodowy

	rok 2006	rok 2005
Ujęty w rachunku zysków i strat		
- Bieżący podatek		
Bieżący rok	103 953	139 604
Korekta rozliczenia podatkowego dotycząca roku ubiegłego	-155	-5 126
	103 798	134 478
- Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	50 467	2 649
Korzyści wykorzystania straty podatkowej	-4	-1 021
	50 463	1 628
- zwiększenia/zmniejszenia należności z tytułu 8% ulgi dotyczącej rezerw celowych	-1 119	-3 288
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	155 380	139 394
Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej		
- Zysk brutto	753 331	705 840
- Podatek dochodowy 19%	143 133	134 110
- Zwiększenia - koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	27 675	17 612
- rezerwa na przewidywane straty	1 529	2 879
- PFRON	892	831
- rezerwy na utratę wartości w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	15 968	4 001
- wydatki na reprezentację i reklamę w części przekraczającej limit określony ustawą	1 560	1 401
- koszty z tyt. płatności zagranicznych	234	544
- koszty spisania należności kredytowych i pozakredytowych	1 652	5 915
- wynik na sprzedaży jednostki zależnej	0	294
- rezerwa na płatności dot. kary UOKiK	2 677	0
- przyspieszona amortyzacja z tyt. skrócenia ekonomicznego okresu użyteczności /MPS system obsługi masowych płatności/	847	0
- inne	2 316	1 747
- Zmniejszenia - przychody niepodlegające opodatkowaniu	-16 547	-15 616
- dochód zwolniony podmiotowo	-581	-796
- przychody z tytułu otrzymanych dywidend	-483	-325
- rozwiązanie rezerwy na przewidywane straty	-798	-1 691
- rezerwy na utratę wartości w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	0	0
- amortyzacja nieruchomości	-1 958	-1 899
- wycena do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	0	-3 311
- udział w zyskach netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	-7 572	-5 073
- wycena bilansowa kredytów	-496	0
- sprzedaż środków trwałych objętych ulgą inwestycyjną	-1 933	-475
- inne	-2 726	-2 046
- Podatek dochodowy 19% +/- zwiększenia +/- zmniejszenia	154 261	136 106
- zwiększenia/zmniejszenia należności z tytułu 8% ulgi dotyczącej rezerw celowych	-1 119	-3 288
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	155 380	139 394
Efektywna stawka podatkowa	20,63%	19,75%

15. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję jednostki dominującej na dzień 31.12.2006 r. oparte było na zysku netto w kwocie 591.355 tys. zł. (31.12.2005 r.: 549.462 tys. zł.) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących w analogicznym okresie w liczbie 13.010.000 (31.12.2005 r.: 13.010.000)

	rok 2006	rok 2005
- Zysk za 12 miesięcy	591 355	549 462
- Średnia ważona ilość akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	45,45	42,23

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

16. Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty

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

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

17. Kasa, środki w Banku Centralnym

	rok 2006	rok 2005
- Gotówka i pozostałe środki pieniężne	388 081	313 836
- Środki na rachunkach w Banku Centralnym	639 646	862 607
	1 027 727	1 176 443

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

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

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

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- rachunki nostro	289 163	156 026
- lokaty międzybankowe	12 878 188	12 332 697
- pozostałe należności	305 364	58 160
- kredyty i pożyczki	263 903	30 981
- inne należności	41 461	27 179
- odsetki naliczone	41 609	27 064
Razem (brutto)	13 514 324	12 573 947
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości, w tym:	-426	-299
- odpis aktualizacyjny utworzony portfelowo	-426	-299
Razem (netto)	13 513 898	12 573 648

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

- Z terminem zapadalności:	13 474 293	12 546 883
- do 1 miesiąca	11 330 679	12 135 548
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 026 960	5 275
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	110 542	394 645
- powyżej 1 roku do 5 lat	6 112	11 415
- Odsetki naliczone	40 031	27 064
Razem	13 514 324	12 573 947

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

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 837 926	5 910 339
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	223 518	244 901
Razem	7 061 444	6 155 240

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Instrumenty dłużne		
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
Skarb Państwa	5 856 674	4 951 262
NBP	5 856 674	3 949 452
Podmioty niefinansowe	0	1 001 714
	0	96
	5 856 674	4 951 262
Instrumenty notowane na giełdzie	5 842 211	3 751 869
Instrumenty nienotowane na giełdzie	14 463	1 199 393
- Instrumenty kapitałowe	16 679	1 282
Instrumenty notowane na giełdzie	16 679	1 282
- Pochodne instrumenty finansowe	964 573	957 795
	6 837 926	5 910 339

Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu

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

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

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

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

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

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- do 1 miesiąca	149 185	1 172 978
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 197 034	129 363
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	672 331	610 137
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 831 720	2 095 201
- powyżej 5 lat	211 174	2 147 561
Razem	7 061 444	6 155 240

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

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
Saldo na początek okresu	6 155 240	5 122 066
Zwiększenia	903 048 249	643 238 299
- zakup dłużnych papierów wartościowych	902 882 781	642 454 501
- zakup akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	0	581 047
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	161 572	186 051
- wycena pozabilansowych instrumentów pochodnych	3 896	16 700
Zmniejszenia	-902 142 045	-642 205 125
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	-855 335 221	-580 851 791
- wykup dłużnych papierów wartościowych	-37 971 704	-59 953 595
- sprzedaż akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	0	-580 882
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	-8 835 117	-177 940
- wycena pozabilansowych instrumentów pochodnych	-3	-640 917
Saldo na koniec okresu	7 061 444	6 155 240

Przychody o charakterze odsetkowym z instrumentów dłużnych ujmowane są w wyniku odsetkowym.
Przychody z instrumentów kapitałowych są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu dywidend.
Zyski i straty powstające z tytułu transakcji na pochodnych instrumentach finansowych oraz z tytułu zmian wartości godziwej innych instrumentów przeznaczonych do obrotu są ujmowane w pozycji "wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat".

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

20. Inwestycyjne aktywa finansowe

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu	10 921 628	9 276 797
<i>Obligacje Skarbu Państwa</i>	10 659 886	8 216 147
<i>Bony Skarbu Państwa</i>	261 742	1 060 650
- Instrumenty dłużne o zmiennym oprocentowaniu	1 667 227	1 643 904
<i>Obligacje Skarbu Państwa</i>	1 119 430	1 118 041
<i>Obligacje NBP</i>	516 017	525 367
<i>Pozostałe</i>	31 780	496
Instrumenty dłużne razem	12 588 855	10 920 701
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	11 779 326	9 334 188
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	839 529	1 586 513
- Instrumenty kapitałowe		
<i>Instrumenty kapitałowe w cenie nabycia</i>	27 432	13 857
<i>Wycena do wartości rynkowej</i>	11 868	0
<i>Utrata wartości</i>	-13 241	-11 639
Instrumenty kapitałowe - wartość bilansowa	26 059	2 218
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	176	2 218
Razem	12 614 914	10 922 919

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2006 r.:

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2005 r.:

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

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
Saldo na początek okresu	10 922 919	6 539 378
Zwiększenia		
- zakup dłużnych papierów wartościowych	5 110 142	7 175 282
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	4 460 042	6 622 170
- zakup akcji i udziałów	636 794	545 609
- rozwiązanie rezerwy na akcje i udziały	12 256	4 598
	1 050	2 905
Zmniejszenia		
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	-3 418 147	-2 791 741
- wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 511 959	-595 844
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	-1 323 147	-1 858 991
- sprzedaż akcji i udziałów	-581 983	-234 071
- utworzenie rezerwy na akcje i udziały	-1 052	-24 940
- utworzenie rezerwy na akcje i udziały	-6	0
- reklasyfikacja do kredytów i pożyczek udzielonych klientom	0	-77 895
Saldo na koniec okresu	12 614 914	10 922 919

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

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

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

21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom**Kredyty i pożyczki udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego**

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- kredyty i pożyczki	2 010 466	829 205
w rachunku bieżącym	493 093	77 312
terminowe	1 517 373	751 893
- pozostałe należności	172 344	135 274
- odsetki naliczone	3 892	2 368
Razem (brutto)	2 186 702	966 847
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-11 335	-10 153
Razem (netto)	2 175 367	956 694

Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	7 064 684	5 926 102
w rachunku bieżącym	2 386 692	2 160 295
terminowe	4 677 992	3 765 807
- kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym	3 615 383	3 238 685
w rachunku bieżącym	961 359	953 809
terminowe	2 654 024	2 284 876
- pozostałe należności	115 687	114 820
- odsetki naliczone	37 596	34 863
Razem (brutto)	10 833 350	9 314 470
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-664 859	-762 658
Razem (netto)	10 168 491	8 551 812

Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- kredyty i pożyczki	668 637	424 821
w rachunku bieżącym	2 575	3 051
terminowe	666 062	421 770
- pozostałe należności	1	0
- odsetki naliczone	2 459	1 799
Razem (brutto)	671 097	426 620
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-26 707	-32 266
Razem (netto)	644 390	394 354

Kredyty i pożyczki udzielone klientom - razem

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- kredyty i pożyczki	13 359 170	10 418 813
- pozostałe należności	288 031	250 094
- odsetki naliczone	43 947	39 030
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - brutto	13 691 148	10 707 937
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-702 901	-805 077
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - netto	12 988 247	9 902 860

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	13 691 148	10 707 937
- zagrożone utratą wartości	663 786	881 586
- niezagrożone utratą wartości	13 027 362	9 826 351
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-702 901	-805 077
- dotyczący portfela kredytów zagrożonych utratą wartości	-603 888	-684 761
- dotyczący portfela kredytów niezagrożonych utratą wartości	-99 013	-120 316
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	12 988 247	9 902 860

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	13 691 148	10 707 937
- wyceniane indywidualnie	341 946	443 921
- wyceniane portfelowo	13 349 202	10 264 016
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-702 901	-805 077
- odpis aktualizacyjny dot. kredytów wycenianych indywidualnie	-339 202	-378 786
- odpis aktualizacyjny dot. kredytów wycenianych portfelowo	-363 699	-426 291
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	12 988 247	9 902 860

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Z terminem zapadalności:	13 647 201	10 668 907
- do 1 miesiąca	5 578 430	4 728 426
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 016 968	1 101 316
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 985 465	1 600 369
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 076 505	2 195 631
- powyżej 5 lat	1 989 833	1 043 165
- Odsetki naliczone	43 947	39 030
Razem	13 691 148	10 707 937

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

Średnia efektywna stopa procentowa dla kredytów i pożyczek w %

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

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

Wartość tych zabezpieczeń na dzień 31.12.2006 r. wynosiła 482.315 tys. zł. (31.12.2005 r.: 581.175 tys. zł.)

Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa nie posiada takich należności.

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

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
Saldo na początek okresu	805 376	918 831
Zmiany w wartości odpisu:		
<i>Utworzenie w okresie</i>	200 182	379 275
<i>Rozwiązanie w okresie</i>	-356 262	-489 736
<i>Odpisy wykorzystane</i>	-69 692	-57 664
<i>Kwoty odzyskane z kredytów uprzednio spisanych</i>	119 505	54 670
<i>Przeniesienia księgowe</i>	4 218	0
Saldo na koniec okresu	703 327	805 376
Z czego dotyczy:		
- <i>lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom</i>	426	299
- <i>kredytów i pożyczek udzielonych klientom</i>	702 901	805 077

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

23. Inwestycje w jednostki podporządkowane

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

	Kraj	Rodzaj działalności	Udział w kapitałach	
			koniec roku 2006	koniec roku 2005
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	Polska	tworzenie i zarządzanie OFE	20%	20%

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Saldo na początek okresu	75 080	70 944
- Udział w zyskach	39 850	26 699
- Dywidenda wypłacona	-24 621	-22 563
Saldo na koniec okresu	90 309	75 080

Ogólne informacje finansowe dotyczące jednostki stowarzyszonej:

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

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

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

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

24. Sprzedaż jednostek zależnych

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

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

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

25. Rzeczowe aktywa trwałe

	koniec 2006	koniec roku 2005
- Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	426 017	419 942
- Sprzęt informatyczny	60 851	78 709
- Środki transportu	579	1 827
- Pozostałe wyposażenie	80 438	86 492
- Środki trwałe w budowie	3 180	13 881
Rzeczowe aktywa trwałe - razem	571 065	600 851

koniec 2006

	Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyc zny	Środki transportu	Pozostałe wypożyczenie	Środki trwale w budowie	RAZEM
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	665 532	307 171	6 231	335 185	13 881	1 328 000
b) zwiększenia (z tytułu)	10 220	19 509	3	27 484	22 662	79 878
- zakupu	564	18 592	2	8 958	22 662	50 778
- przyjęcia z inwestycji	9 656	916	0	18 171		28 743
- inne	0	1	1	355		357
c) zmniejszenia (z tytułu)	-5 115	-58 468	-2 311	-22 441	-29 098	-117 433
- sprzedaży i likwidacji	-2 049	-57 941	-2 311	-20 407		-82 708
- przyjęcia z inwestycji				-2 035	-29 098	-31 133
- inne, w tym:	-3 066	-527		1		-3 592
- rozwiązanie umowy leasingu						0
- darowizny		-527		-92		-619
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	-3 066					-3 066
d) transfery	-1 959	-1 007	34	1 010	-4 265	-6 187
e) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	668 678	267 205	3 957	341 238	3 180	1 284 258
f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-238 503	-228 462	-4 404	-248 693		-720 062
g) amortyzacja za okres (z tytułu)	-27 702	22 108	1 026	-12 107	0	-16 675
- odpisy amortyzacyjne	-30 839	-34 492	-935	-32 434		-98 700
- sprzedaży i likwidacji	1 529	55 766	1 987	19 437		78 719
- transfery	1 216	309	-27	807		2 305
- inne, w tym:	392	525	1	83		1 001
- rozwiązanie umowy leasingu						0
- darowizny		525		9		534
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	392			74		466
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-266 205	-206 354	-3 378	-260 800	0	-736 737
i) wycena do wartości godziwej na początek okresu	-7 087					-7 087
- zwiększenie	35 359					35 359
- zmniejszenie, w tym:	-4 728					-4 728
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	486					486
j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	23 544	0	0	0	0	23 544
k) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	426 017	60 851	579	80 438	3 180	571 065

koniec roku 2005

	Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyc zny	Środki transportu	Pozostałe wypożyczenie	Środki trwale w budowie	RAZEM
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	682 722	374 281	11 720	314 839	8 729	1 392 291
b) zwiększenia (z tytułu)	19 006	63 626	420	26 560	40 900	150 512
- zakupu	8 683	52 390	393	6 368	40 607	108 441
- przyjęcia z inwestycji	9 613	10 496	0	14 046		34 155
- inne	710	740	27	6 146	293	7 916
c) zmniejszenia (z tytułu)	-36 196	-130 736	-5 909	-6 214	-35 748	-214 803
- sprzedaży i likwidacji		-128 807	-4 992	-4 159		-137 958
- przyjęcia z inwestycji					-34 057	-34 057
- inne, w tym:	-36 196	-1 929	-917	-2 055	-1 691	-42 788
- rozwiązanie umowy leasingu	-12 739					-12 739
- darowizny		1 503		-10		1 493
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	-12 481					-12 481
d) transfery						0
e) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	665 532	307 171	6 231	335 185	13 881	1 328 000
f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-216 654	-313 813	-8 432	-225 375		-764 274
g) amortyzacja za okres (z tytułu)	-21 849	85 351	4 028	-23 318		44 212
- odpisy amortyzacyjne	-32 520	-36 471	-1 426	-28 725		-99 142
- sprzedaży i likwidacji		120 149	4 521	3 522		128 192
- transfery						0
- inne, w tym:	10 671	1 673	933	1 885		15 162
- rozwiązanie umowy leasingu	5 145					5 145
- darowizny		1 503		10		1 513
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	2 125					2 125
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-238 503	-228 462	-4 404	-248 693	0	-720 062
i) wycena do wartości godziwej na początek okresu	35 862					35 862
- zwiększenie	1 008					1 008
- zmniejszenie, w tym:	-43 957					-43 957
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	-80					-80
j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	-7 087	0	0	0	0	-7 087
k) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	419 942	78 709	1 827	86 492	13 881	600 851

Pozycja "nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych" obejmuje m.in. grunty, których wartość z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej na 31.12.2006 r. wynosiła 5.022 tys. zł. Na dzień 31.12.2005 r. pozycja ta wynosiła 4.831 tys. zł.

Na dzień 31.12.2006 r. w kapitale z aktualizacji wyceny jest zaewidencjonowana kwota 52.263 tys. zł. dotycząca nieruchomości wycenionych do wartości godziwej. Na dzień 31.12.2005 r. pozycja ta wynosiła 38.055 tys. zł.

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

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

Środki trwałe w budowie

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

26. Nieruchomości inwestycyjne

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
a) wartość brutto nieruchomości inwestycyjnych na początek okresu	180 181	178 477
b) zwiększenia (z tytułu)	1 821	1 703
- zakupu	1 821	1 703
- inne		
c) zmniejszenia (z tytułu)	-51	0
- sprzedaży i likwidacji		
- inne	-51	
d) transfery		
e) wartość brutto nieruchomości inwestycyjnych na koniec okresu	181 951	180 180
f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		
g) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0
- odpisy amortyzacyjne		
- sprzedaży i likwidacji		
- inne		
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	0
i) wycena do wartości godziwej na początek okresu	-39 633	-57 062
- zwiększenie	3 652	17 429
- zmniejszenie		
j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	-35 981	-39 633
k) wartość netto nieruchomości inwestycyjnych na koniec okresu	145 970	140 547

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

Wycena nieruchomości inwestycyjnej jest dokonywana w EUR (wartość nieruchomości na dzień 31.12.2006 r. wynosiła 38.100 tys. EUR), w związku z czym różnice kursowe mają wpływ na zmianę wartości nieruchomości inwestycyjnej.

	koniec roku 2006 w tys. zł.	koniec roku 2005 w tys. zł.
Przychód z tyt.najmu nieruchomości inwestycyjnej jaki uzyskała Grupa	14 944	11 122
Koszt operacyjny związany z ww.nieruchomościami	4 252	3 887

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

27. Wartości niematerialne

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Wartość firmy	223 821	223 821
- Oprogramowanie	78 787	58 121
- Nakłady na projekty	9 890	27 179
- Inne wartości niematerialne	1 409	977
- Nakłady na wartości niematerialne	3 754	8 759
Wartości niematerialne - razem	317 661	318 857

koniec roku 2006

	Wartość firmy	Oprogramowanie	Nakłady na projekty	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	RAZEM
a) wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	223 821	162 996	27 179	8 500	8 759	431 255
b) zwiększenia (z tytułu)	0	30 057	15 982	16	19 794	65 849
- zakupu		5 564	15 870	16	19 349	40 799
- przyjęcia z inwestycji		24 493	112		445	25 050
- inne						0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	408	-33 040	-16	-24 693	-57 341
- sprzedaży i likwidacji		-32 632		-16		-32 648
- przyjęcia z inwestycji		33 040	-33 040		-24 693	-24 693
- inne, w tym:						0
- darowizny						0
d) transfery		4	-231	915	-106	582
e) wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	223 821	193 465	9 890	9 415	3 754	440 345
f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		-104 875		-7 523		-112 398
g) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	-9 803	0	-483	0	-10 286
- odpisy amortyzacyjne		-42 428		-497		-42 925
- sprzedaży i likwidacji		32 625		15		32 640
- transfery						0
- inne, w tym:				-1		-1
- darowizny						0
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	-114 678	0	-8 006	0	-122 684
i) wycena do wartości godziwej na początek okresu						0
- zwiększenie						0
- zmniejszenie						0
j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	0	0	0	0	0	0
k) wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	223 821	78 787	9 890	1 409	3 754	317 661

koniec roku 2005

	Wartość firmy	Oprogramowanie	Nakłady na projekty	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	RAZEM
a) wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	223 821	147 777	10 911	8 555	1 005	392 069
b) zwiększenia (z tytułu)	0	20 348	16 268	16	10 037	46 669
- zakupu		17 321		16	9 988	27 325
- przyjęcia z inwestycji		2 192				2 192
- inne		835	16 268		49	17 152
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	-5 129	0	-71	-2 283	-7 483
- sprzedaży i likwidacji		-4 364		-71		-4 435
- przyjęcia z inwestycji					-2 283	-2 283
- inne, w tym:		-765				-765
- darowizny						0
d) transfery						0
e) wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	223 821	162 996	27 179	8 500	8 759	431 255
f) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		-80 318		-6 338		-86 656
g) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	-24 557	0	-1 185	0	-25 742
- odpisy amortyzacyjne		-27 871		-1 256		-29 127
- sprzedaży i likwidacji		2 770		71		2 841
- transfery						0
- inne, w tym:		544				544
- darowizny						0
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	-104 875	0	-7 523	0	-112 398
i) wycena do wartości godziwej na początek okresu	0	0	0	0	0	0
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie, w tym:	0	0	0	0	0	0
j) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	0	0	0	0	0	0
k) wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	223 821	58 121	27 179	977	8 759	318 857

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

Do dnia 31 grudnia 2006 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 11.773 tys. zł, w tym w 2007 roku 8.084 tys. zł. Przed dniem 31.12.2005 jednostki Grupy nie miały zawartych umów na nabycie w roku 2006 wartości niematerialnych.

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

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

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

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

Dla celów dyskontowania przepływów pieniężnych przyjęto stopę dyskontową 8%.

28. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

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

29. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego

Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	Saldo na 31 grudzień 2005	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Saldo na 31 grudzień 2006
- Odsetki naliczone (koszt)	-14 412	-1 266		-15 678
- Rezerwy na należności kredytowe	-120 620	28 084		-92 536
- Pozostałe rezerwy	-13 375	-4 203		-17 578
- Świadczenia emerytalne i urlopowe	-3 920	-408		-4 328
- Rozliczone straty z lat ubiegłych	-498	139		-359
- Inne	-34 892	-868		-35 760
	-187 717	21 478	0	-166 239

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego

	Saldo na 31 grudzień 2005	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Saldo na 31 grudzień 2006
- Odsetki naliczone (przychód)	48 412	32 575		80 987
- Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	15 234	-218		15 016
- Rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	13 641	-2 515		11 126
- Inne	32 305	-857	-10 470	20 978
	109 592	28 985	-10 470	128 107
Podatek odroczonego stan bilansowy	-78 125	50 463	-10 470	-38 132

Uznawanie aktywów i tworzenie rezerw przypadających na dany okres sprawozdawczy

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	rok 2006	rok 2005
- Odsetki naliczone (koszt)	-1 266	7 484
- Rezerwy na kredyty	28 084	22 146
- Pozostałe rezerwy	-4 203	905
- Świadczenia emerytalne i urlopowe	-408	-127
- Rozliczone straty z lat ubiegłych	139	1 021
- Inne	-868	2 769
	21 478	34 198

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego

	rok 2006	rok 2005
- Odsetki naliczone (przychód)	32 575	-34 386
- Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	-218	3 498
- Rozliczenia międzyokresowe z tytułu amortyzacji związanej z zastosowaną ulgą inwestycyjną	-2 515	-1 388
- Inne	-857	-294
	28 985	-32 570
Podatek odroczonego za okres sprawozdawczy	50 463	1 628

Nieuznane aktywa z tytułu podatku odroczonego

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

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Rezerwy celowe, których ściagalność nie zostanie uprawdopodobniona	21 866	1 236
- Straty podatkowe	2 917	6 728
	24 783	7 964

Rok wygaśnięcia różnic przejściowych:

	kwota różnic na 31.12.2006	kwota różnic na 31.12.2005
rok 2006		1 441
rok 2007	23 923	4 667
rok 2008	621	1 370
rok 2009	46	134
rok 2010	193	
Razem	24 783	7 612

Podatek odroczoney ujęty bezpośrednio w kapitałach

- Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	5 855	18 374
- Aktualizacja wyceny środków trwałych	7 083	5 034
	12 938	23 408

Różnice przejściowe dotyczące wyceny udziałów w jednostce stowarzyszonej

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

30. Pozostałe aktywa

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Rozliczenia międzyokresowe	39 974	28 838
- koszty działania banku opłacone z góry	4 026	1 972
- koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w NN	1 530	1 594
- materiały i towary na składzie	3 426	2 629
- koszty do rozliczenia	31	862
- rozliczenia z tytułu sekurytyzacji	0	2 109
- przychody do otrzymania	21 655	14 066
- pozostałe	9 306	5 606
- Inne aktywa	60 536	116 497
- rozliczenia międzybankowe	1 937	1 762
- rozliczenia międzyoddziałowe	305	270
- rozliczenia publiczno-prawne	14 930	61 647
- pożyczki z ZFŚS	17 845	20 439
- pozostałe	25 519	32 379
Razem pozostałe aktywa (brutto)	100 510	145 335
- rezerwa na pozostałe aktywa	-3 396	-5 413
Razem pozostałe aktywa (netto)	97 114	139 922

W pozycji "rozliczenia publiczno-prawne" została zaprezentowana kwota należności wynikająca z Funduszu Poręczeń Unijnych. Kwota ta wynosi odpowiednio w 2006 - 12.777 tys. zł, w 2005 - 13.896 tys. zł.

W sprawozdaniu za 2005 rok powyższe dane ujęte były w pozycji "aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego".

31. Świadczenia dla pracowników

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

- *Share options*
- *Performance shares*

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

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

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

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

32. Zobowiązania wobec innych banków

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Rachunki bieżące	178 315	178 903
- Depozyty międzybankowe	949 486	599 713
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	105 805	65 337
- Pozostałe zobowiązania	161 446	15 040
- Odsetki naliczone	6 097	6 308
Razem	1 401 149	865 301

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

Zobowiązania wobec innych banków według terminów zapadalności

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Z terminem zapadalności:	1 399 056	858 993
- do 1 miesiąca	1 046 122	650 426
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	74 836	77 920
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	129 395	130 452
- powyżej 1 roku do 5 lat	148 703	195
- Odsetki naliczone	2 093	6 308
Razem	1 401 149	865 301

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

wg stanu na 31 grudnia 2006 r.

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

wg stanu na 31 grudnia 2005 r.

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

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

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

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

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

Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu

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

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

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

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

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

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Depozyty	2 881 493	1 624 456
rachunki bieżące	2 265 816	884 202
rachunki terminowe	615 677	740 254
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 429 242	1 430 734
- Pozostałe zobowiązania	45 343	93 234
- Odsetki naliczone	1 768	4 398
Razem	4 357 846	3 152 822

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Depozyty podmiotów gospodarczych	10 375 275	8 513 141
rachunki bieżące	5 885 516	5 378 090
rachunki terminowe	4 489 759	3 135 051
- Depozyty gospodarstw domowych	21 472 352	19 150 998
rachunki bieżące	3 095 615	2 292 935
rachunki oszczędnościowe	15 421 774	12 300 085
rachunki terminowe	2 954 963	4 557 978
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	371 824	18 178
- Pozostałe zobowiązania	407 010	549 722
- Odsetki naliczone	46 306	51 410
Razem	32 672 767	28 283 449

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Depozyty	1 528 107	1 384 457
rachunki bieżące	1 190 267	831 559
rachunki terminowe	337 840	552 898
- Pozostałe zobowiązania	714	2 019
- Odsetki naliczone	1 988	849
Razem	1 530 809	1 387 325

Zobowiązania wobec klientów - razem

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Depozyty	36 257 227	30 673 052
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 801 067	1 448 912
- Pozostałe zobowiązania	453 067	644 975
- Odsetki naliczone	50 062	56 657
Razem	38 561 423	32 823 596

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

Zobowiązania wobec klientów według terminów zapadalności

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Z terminem zapadalności:	38 511 441	32 766 939
- do 1 miesiąca	34 389 022	28 564 161
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 521 061	1 387 598
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 945 281	2 405 414
- powyżej 1 roku do 5 lat	584 159	330 535
- powyżej 5 lat	71 918	79 231
- Odsetki naliczone	49 982	56 657
Razem	38 561 423	32 823 596

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

wg stanu na 31 grudnia 2006 r.

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

wg stanu na 31 grudnia 2005 r.

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

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

35. Rezerwy

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- rezerwa na sprawy sporne	42 262	19 340
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	25 015	29 638
- rezerwa na odprawy emerytalne	10 898	11 063
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	12 149	9 824
- rezerwa na restrukturyzację	0	10 654
Razem	90 324	80 519

koniec roku 2006

	rezerwa na sprawy sporne	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	rezerwa na odpisy emerytalne	rezerwa na niewykorzystane urlopy	rezerwa na restrukturyzację	RAZEM
Saldo na koniec poprzedniego okresu	19 340	29 638	11 063	9 824	10 654	80 519
Rezerwy utworzone	32 084		354	2 370	592	35 400
Rezerwy wykorzystane	-4 962			-30	-10 074	-15 066
Rezerwy rozwiązane	-4 200	-4 623	-519	-15	-1 172	-10 529
Saldo na koniec okresu	42 262	25 015	10 898	12 149	0	90 324
<i>przewidywany okres rozliczenia rezerwy</i>						
- do 1 roku	42 262			12 149	0	54 411
- powyżej 1 roku		25 015	10 898			35 913

koniec roku 2005

	rezerwa na sprawy sporne	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	rezerwa na odpisy emerytalne	rezerwa na niewykorzystane urlopy	rezerwa na restrukturyzację	RAZEM
Saldo na koniec poprzedniego okresu	27 963	52 144	8 994	11 211	0	100 312
Rezerwy utworzone	14 071	7	2 079	194	11 252	27 603
Rezerwy wykorzystane	-20 359			-69	-598	-21 026
Rezerwy rozwiązane	-2 335	-22 513	-10	-1 512		-26 370
Do wykorzystania						0
Saldo na koniec okresu	19 340	29 638	11 063	9 824	10 654	80 519
<i>przewidywany okres rozliczenia rezerwy</i>						
- do 1 roku	17 602		2 006	9 824	10 654	40 086
- powyżej 1 roku	1 738	29 638	9 057			40 433

Rezerwa na sprawy sporne

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

Na wykazaną kwotę rezerw składają się rezerwy na:

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

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

Rezerwa na odpisy emerytalne

Grupa tworzy rezerwy na odpisy emerytalne zgodnie z MSR 19. Rezerwy na odpisy emerytalne przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana i aktualizowana jest w okresach rocznych. Dodatkowo w okresach kwartalnych dokonuje się korekt wartości rezerwy na podstawie przeprowadzonych szacunków. Wartość obecna przyszłych zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych wg stanu na dzień 31.12.2006 r. wynosi 10.898 tys. zł. (11.063 tys. zł. wg stanu na 31.12.2005 r.).

Restrukturyzacja

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

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

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

36. Inne zobowiązania

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- wobec pracowników	20 457	22 571
- z tytułu leasingu	11 161	20 990
- rozliczenia międzyokresowe	137 880	78 485
- z tytułu kosztów działania	5 796	8 429
- z tytułu świadczeń pracowniczych	62 872	7 317
- z tytułu udzielonych kredytów	3 971	8 787
- z tytułu prowizji	52 779	42 672
- z tytułu dystrybucji funduszy powiązanych z lokatą	5 582	4 049
- pozostałe	6 880	7 231
- pozostałe zobowiązania	591 173	524 576
- rozrachunki międzybankowe	441 194	344 948
- rozrachunki międzyoddziałowe	14 727	36 564
- rozrachunki publiczno-prawne	30 583	73 829
- pozostałe	104 669	69 235
	760 671	646 622

Zobowiązania brutto z tytułu leasingu finansowego według terminów zapadalności

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- poniżej 1 roku	7 672	9 586
- od 1 roku do 5 lat	3 530	9 163
Razem	11 202	18 749

Wartość bieżąca należnych rat leasingowych według terminów zapadalności

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- poniżej 1 roku	8 087	8 693
- od 1 roku do 5 lat	3 617	8 680
Razem	11 704	17 373

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

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Zobowiązania brutto w tytułu leasingu finansowego	11 202	18 749
- Niezrealizowane koszty finansowe	502	-1 376
- Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	11 704	17 373

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

37. Transakcje repo oraz reverse repo

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

Transakcje repo są używane powszechnie jako narzędzie krótkoterminowego finansowania aktywów odsetkowych, w zależności od poziomu stóp procentowych.

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

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

38. Kapitał akcyjny

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

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

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

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

39. Kapitał z aktualizacji wyceny

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	42 830	85 796
- w tym podatek odroczony	-5 855	-18 374
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	52 263	38 055
- w tym podatek odroczony	-9 490	-7 441
Razem kapitał z aktualizacji wyceny	95 093	123 851

koniec roku 2006

	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępny do sprzedaży	w tym podatek odroczony	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	w tym podatek odroczony	RAZEM
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 796	-18 374	38 055	-7 441	123 851
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-28 754	9 819			-28 754
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-14 212	2 700			-14 212
- zbycie środków trwałych			-2 132	169	-2 132
- aktualizacja wyceny środków trwałych			16 340	-2 218	16 340
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec bieżącego okresu	42 830	-5 855	52 263	-9 490	95 093

koniec roku 2005

	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępny do sprzedaży	w tym podatek odroczony	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	w tym podatek odroczony	RAZEM
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	67 992	-15 950	59 551	-9 611	127 543
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	19 744	-2 424			19 744
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-1 940				-1 940
- zbycie środków trwałych			-1 309		-1 309
- aktualizacja wyceny środków trwałych			-20 187	2 170	-20 187
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec bieżącego okresu	85 796	-18 374	38 055	-7 441	123 851

40. Zyski zatrzymane

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Pozostały kapitał zapasowy	23 582	31 396
- Kapitał rezerwowy	1 359 501	1 231 839
- Fundusz ogólnego ryzyka	480 179	430 179
- Niepodzielony wynik lat ubiegłych	82 134	58 061
- Wynik roku bieżącego	591 355	549 462
Razem zyski zatrzymane	2 536 751	2 300 937

koniec roku 2006

	pozostały kapitał zapasowy	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych	wynik roku bieżącego	RAZEM
Zyski zatrzymane na początek okresu	31 396	1 231 839	430 179	607 523		2 300 937
- zbycie środków trwałych				2 236		2 236
- aktualizacja wyceny środków trwałych	1 411			-1 411		0
- podział zysku, w tym:	-9 225	127 662	50 000	-526 214		-357 777
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	-9 225			28 099		18 874
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy		127 662		-146 538		-18 876
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka			50 000	-50 000		0
- wypłata dywidendy				-357 775		-357 775
- wynik netto bieżącego okresu					597 951	597 951
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto					-6 596	-6 596
Zyski zatrzymane na koniec bieżącego okresu	23 582	1 359 501	480 179	82 134	591 355	2 536 751

koniec roku 2005

	pozostały kapitał zapasowy	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych	wynik roku bieżącego	RAZEM
Zyski zatrzymane na początek okresu	16 894	1 153 299	400 179	445 833		2 016 205
- zbycie środków trwałych	12 769			-10 794		1 975
- 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
- sprzedaż jednostki zależnej		-1 658		1 658		0
- zysk/strata bieżącego okresu					566 446	566 446
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto					-16 984	-16 984
Zyski zatrzymane na koniec bieżącego okresu	31 396	1 231 839	430 179	58 061	549 462	2 300 937

Kapitał zapasowy

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

Kapitał rezerwowy

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

Fundusz Ogólnego Ryzyka

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

Hiperinflacja

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

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

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

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

41. Struktura bilansu według walut

koniec roku 2006

BILANS SKONSOLIDOWANY (w tys. PLN)									
	PLN	EUR		USD		CHF		pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN)	RAZEM
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie		
A K T Y W A									
- Kasa, środki w Banku Centralnym	920 080	95 262	24 865	11 851	4 072	81	34	453	1 027 727
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	2 434 761	1 986 393	516 478	9 016 203	3 097 819	26 358	11 055	50 183	13 513 898
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	6 964 614	38 398	10 022	58 079	19 955	225	94	128	7 061 444
- Inwestycyjne aktywa finansowe	12 602 770	276	72	11 868	4 078				12 614 914
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 246 244	1 485 559	387 753	158 438	54 437	71 919	30 165	26 087	12 988 247
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	90 309		0		0		0		90 309
- Rzeczowe aktywa trwałe	571 065		0		0		0		571 065
- Nieruchomości inwestycyjne	145 970		0		0		0		145 970
- Wartości niematerialne	317 661		0		0		0		317 661
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	224		0		0		0		224
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0		0		0		0		0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 132		0		0		0		38 132
- Pozostałe aktywa	90 900	5 904	1 541	225	77	3	1	82	97 114
A k t y w a r a z e m	35 422 730	3 611 792	942 721	9 256 664	3 180 438	98 586	41 350	76 933	48 466 705
P A S Y W A									
ZOBOWIĄZANIA									
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	696 000		0		0		0		696 000
- Zobowiązania wobec innych banków	1 066 839	27 488	7 175	295 075	101 383	1 884	790	9 863	1 401 149
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej	3 026 659	19 332	5 046	63 813	21 925	192	81	1 217	3 111 213
- Zobowiązania wobec klientów	38 252 565	137 154	35 799	151 351	52 002	726	305	19 627	38 561 423
- Rezerwy	90 324		0		0		0		90 324
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	67 532		0		0		0		67 532
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0		0		0		0
- Inne zobowiązania	751 766	8 373	2 185	527	181	5	2		760 671
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	43 951 685	192 347	50 205	510 766	175 491	2 807	1 177	30 707	44 688 312
KAPITAŁY									
- Kapitał zakładowy	130 100		0						130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	993 750		0						993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	42 830		0						42 830
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	52 263		0						52 263
- Zyski zatrzymane	2 536 751		0						2 536 751
Kapitały własne przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	3 755 694	0	0	0	0	0	0	0	3 755 694
- Kapitały mniejszości	22 699		0		0		0		22 699
Kapitały własne ogółem	3 778 393	0	0	0	0	0	0	0	3 778 393
P a s y w a r a z e m	47 730 078	192 347	50 205	510 766	175 491	2 807	1 177	30 707	48 466 705

koniec roku 2005

BILANS SKONSOLIDOWANY (w tys. PLN)									
	PLN	EUR		USD		CHF		pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN)	RAZEM
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie		
A K T Y W A									
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 036 495	127 093	32 927	12 172	3 732	108	44	575	1 176 443
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	1 701 431	3 177 615	823 259	7 636 125	2 341 436	655	264	57 822	12 573 648
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	6 063 180	36 780	9 529	53 917	16 532			1 363	6 155 240
- Inwestycyjne aktywa finansowe	10 922 639	278	72	2	1				10 922 919
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 403 192	1 208 056	312 984	201 381	61 749	88 115	35 547	2 116	9 902 860
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	75 080		0		0				75 080
- Rzeczowe aktywa trwałe	600 851		0		0				600 851
- Nieruchomości inwestycyjne	140 547		0		0				140 547
- Wartości niematerialne	318 857		0		0				318 857
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	5 969		0		0				5 969
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	36 453		0		0				36 453
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	78 125		0		0				78 125
- Pozostałe aktywa	133 387	6 273	1 625	199	61			63	139 922
A k t y w a r a z e m	29 516 206	4 556 095	1 180 396	7 903 796	2 423 511	88 878	35 855	61 939	42 126 914
P A S Y W A									
ZOBOWIĄZANIA									
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	464 000				0				464 000
- Zobowiązania wobec innych banków	696 342	9 618	2 492	146 099	44 798	1	0	13 241	865 301
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej	3 625 066	39 281	10 177	19 724	6 048	511	206	1 207	3 685 789
- Zobowiązania wobec klientów	27 832 881	2 982 410	772 685	1 968 809	603 688	457	184	39 039	32 823 596
- Rezerwy	80 519				0				80 519
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0				0				0
- Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego					0				0
- Inne zobowiązania	631 048	14 758	3 824	778	239	5	2	32	646 621
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	33 329 856	3 046 067	789 178	2 135 410	654 773	974	392	53 519	38 565 826
KAPITAŁY									
- Kapitał zakładowy	130 100				0	0	0	0	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	993 750				0	0	0	0	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	85 797				0	0	0	0	85 797
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych					0	0	0	0	38 055
- Zyski zatrzymane	2 300 937				0	0	0	0	2 300 937
Kapitały własne przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	3 548 639	0	0	0	0	0	0	0	3 548 639
- Kapitały mniejszości	12 449	0	0	0	0	0	0	0	12 449
Kapitały własne ogółem	3 561 088	0	0	0	0	0	0	0	3 561 088
Pasywa razem	36 890 944	3 046 067	789 178	2 135 410	654 773	974	392	53 519	42 126 914

Skonsolidowane pozycje pozabilansowe

	koniec roku 2006 stan na 31.12.2006	koniec roku 2005 stan na 31.12.2005
- Zobowiązania warunkowe udzielone	13 817 539	9 337 610
- Zobowiązania warunkowe otrzymane	10 530 245	10 544 625
- Pozabilansowe instrumenty finansowe	157 144 424	130 550 244
	181 492 208	150 432 479

42. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania udzielone

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

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

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

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

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
Wartość zobowiązania		
- Limity na kartach kredytowych	660 563	467 328
- Niewykorzystane linie kredytowe	6 217 846	5 044 325
- Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 790 166	2 662 085
- Gwarancje i akredytywy	1 442 839	1 175 372
- Depozyty do wydania	3 706 125	28 500
	13 817 539	9 377 610

Na zobowiązania warunkowe dotyczące finansowania obarczone ryzykiem wystąpienia straty z tytułu utraty wartości aktywów tworzone są rezerwy. Jeśli na dzień bilansowy w odniesieniu do zobowiązań warunkowych istnieją obiektywne dowody utraty wartości aktywów Bank tworzy rezerwę równą różnicy pomiędzy statystycznie oszacowaną częścią zaangażowania pozabilansowego (ekwiwalent bilansowy bieżących pozycji pozabilansowych) i wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wobec pozabilansowej formy zobowiązania warunkowego wartość wyliczonej rezerwy nie obniża wartości bilansowej aktywów i jest ujmowana w bilansie Banku oraz w rachunku zysków i strat. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe prezentowane są w bilansie Grupy w pozycji "Rezerwy" oraz w nocie objaśniającej nr 35.

Zobowiązania otrzymane przez Grupę (w tys. zł.)

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

Informacja o gwarancjach emisji udzielonych innym emitentom

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

43. Pozabilansowe instrumenty finansowe

na dzień 31 grudnia 2006

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

na dzień 31 grudnia 2005

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

Kontrakty walutowe

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

	Wartość nominalna poprzeliczeniu na PLN:	
	koniec roku 2006	koniec roku 2005
EUR		
Poniżej 3 miesięcy	3 089 706	1 261 057
Od 3 miesięcy do 1 roku	3 336 287	1 076 218
Powyżej 1 roku	704 936	780 448
USD		
Poniżej 3 miesięcy	5 621 511	2 519 229
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 940 650	1 248 730
Powyżej 1 roku	230 030	166 222
GBP		
Poniżej 3 miesięcy	61 176	50 627
Od 3 miesięcy do 1 roku	3 211	5 625
Powyżej 1 roku	0	0
PLN		
Poniżej 3 miesięcy	17 491 056	10 499 781
Od 3 miesięcy do 1 roku	8 787 456	3 610 743
Powyżej 1 roku	117 934	1 323 375
pozostałe waluty		
Poniżej 3 miesięcy	225 599	145 456
Od 3 miesięcy do 1 roku	2 609	123 436
Powyżej 1 roku	0	0

Wbudowane instrumenty pochodne

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

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

44. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczenia wartości godziwej

W sporządzonym na dzień 31.12.2006 r. sprawozdaniu finansowym Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.

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

Na dzień 31.12.2006 r. strata z tytułu wyceny pozycji zabezpieczanej w wysokości 3.255 tys. zł powiększony o odroczony podatek dochodowy w wysokości 619 tys. zł. zmniejszył wynik finansowy Banku.

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

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

Rachunkowość zabezpieczenia przepływów pieniężnych

W sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2006 r. Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczenia przepływów pieniężnych.

45. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

koniec roku 2006

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 027 727	1 027 727
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	13 513 898	13 513 898
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 061 444	7 061 444
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 614 914	12 614 914
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 998 247	13 086 272
Inwestycje w jednostki podporządkowane	90 309	90 309
Pasywa		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	696 000	696 000
Zobowiązania wobec innych banków	1 401 149	1 401 149
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 111 213	3 111 213
Zobowiązania wobec klientów	38 561 423	38 553 466

koniec roku 2005

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

Określenie wartości godziwej

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

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

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

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

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

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

46. Aktywa stanowiące zabezpieczenie

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono wartość nominalną aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań.

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

47. Działalność powiernicza

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

Grupa została również wybrany do pełnienia tej funkcji dla 7 nowotworzonych funduszy inwestycyjnych. W okresie od 01.01.2006 r. do 31.12.2006 r. Grupa współpracowała z 18-oma polskimi domami maklerskimi.

48. Leasing operacyjny

Grupa jako leasingobiorca

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

Płatności leasingowe według terminów zapadalności prezentuje poniższa tabela:

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
do 1 roku	15 197	53 769
od 1 roku do 5 lat	63 801	249 783
powyżej 5 lat - kwota płatności rocznej	17 521	47 354

Grupa jako leasingodawca

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

Płatności leasingowe według terminów zapadalności prezentuje poniższa tabela:

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
do 1 roku	15 122	12 904
od 1 roku do 5 lat	63 262	43 536
powyżej 5 lat - kwota płatności rocznej	17 521	12 217

49. Gotówka i jej ekwiwalenty

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

	koniec roku 2006	koniec roku 2005
- Gotówka i pozostałe środki pieniężne (prezentowane w nocie 17)	388 081	313 836
- Środki na rachunkach w Banku Centralnym (prezentowane w nocie 17)	639 646	862 607
- Rachunki bieżące w innych bankach (prezentowane w nocie 18)	265 845	166 556
- Lokaty jednodniowe w innych bankach (prezentowane w nocie 18)	6 747 518	3 636 568
	8 041 090	4 979 567

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

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

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

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

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

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych

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

Zmiana stanu kredytów i pożyczek oraz lokat w innych bankach

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

Zmiana stanu zobowiązań wobec banków oraz Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów

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

52. Jednostki powiązane

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

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

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

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

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

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

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

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

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

Informacje o transakcjach podmiotów powiązanych

31.12.2006

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

31.12.2005

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

53. Transakcje z personelem zarządczym i pracownikami

Pracownicy Grupy ING Banku Śląskiego S.A. korzystają z kredytów na takich samych warunkach jak pozostali klienci Banku (nie ma kredytów preferencyjnych dla pracowników). Kredyty dla pracowników ujęte są w kwocie kredytów dla klientów i według stanu na 31.12.2006 r. wynoszą 56 329 tys. zł (bez pożyczek z ZFŚS).

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

W sprawozdaniu finansowym za 2006 rok ujęto udzielone kredyty, pożyczki pieniężne, gwarancje i poręczenia bankowe dla kierownictwa Banku (w rozumieniu Art. 79 Prawa Bankowego) w wysokości 12 908 tys. zł.

Pracownicy mogą korzystać z różnorodnych form pomocy socjalnej w ramach utworzonych w podmiotach Grupy Zakładowych Funduszy Świadczeń Socjalnych. Stan pożyczek udzielonych z Zakładowych Funduszy Świadczeń Socjalnych według stanu na 31.12.2006 r. wynosi 17 845 tys. zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

54. Zdarzenia po dacie bilansowej

Zmiana ratingu

W dniu 22 stycznia 2007 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. poinformowała Zarząd ING

Banku Śląskiego S.A. o podniesieniu ratingu zobowiązań długoterminowych (IDR - Issuer Default Rating) z 'A+' do 'AA-' z perspektywą 'stabilną'. Ponadto agencja potwierdziła utrzymanie pozostałych ocen na niezmienionym poziomie:

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

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

Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 03.04.2007 r. oraz przez Radę Nadzorczą jednostki dominującej w dniu 20.04.2007 r., po rekomendacjach Komitetu Audytorskiego.

Sekurytyzacja

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

55. Przejęcia

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

56. Zarządzanie ryzykiem

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

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

Pochodne instrumenty finansowe

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

Grupa używa wielu różnorodnych instrumentów finansowych zarówno w celach handlowych jak i zarządzania ryzykiem. Szczegóły odnośnie natury i charakterystyk instrumentów pochodnych,

występujących na dzień bilansowy, zawierają noty 5, 19 i 43.

Na pochodne instrumenty finansowe używane przez grupę składają się swapy, transakcje futures, opcje oraz inne podobne typy kontraktów, których wartość jest uzależniona od zmian stóp procentowych, kursów walutowych, cen towarów oraz wartości innych indeksów. Instrumenty pochodne mogą być kontraktami wystandaryzowanymi, którymi handluje się na rynkach regulowanych lub kontraktami indywidualnie negocjowanymi, występującymi w obrocie pozagiełdowym. Opis podstawowych instrumentów pochodnych stosowanych przez Grupę jest zamieszczony poniżej.

(i) Swapy

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

(ii) Transakcje futures i forward

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

(iii) Opcje

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

Operacje finansowe

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

Ryzyko kredytowe kontrahenta

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

Ryzyko rynkowe

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego przywiązuje ogromną wagę do pomiaru, zarządzania oraz limitowania poszczególnych typów ryzyka rynkowego dla wszystkich obszarów Grupy, jak również do ciągłego ulepszania procesu wewnętrznego transferu ryzyka rynkowego wynikającego z istotnych skonsolidowanych pozycji w Banku i jego Grupie Kapitałowej do obszaru Rynków Finansowych. Wszystkie istotne źródła ryzyka rynkowego w Banku oraz jego jednostkach zależnych są objęte pomiarem oraz podlegają formalnym limitom określonym przez Zarząd. W celu zapewnienia kontroli wiarygodności raportowanych poziomów ryzyka przeprowadzana jest weryfikacja historyczna.

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

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

Ryzyko walutowe

W obszarze ryzyka walutowego stosowane są odpowiednie systemy zapewniające transferowanie pozycji walutowej do obszaru Rynków Finansowych. Potencjalne zmiany wyniku Banku z utrzymywanej pozycji walutowej wynikające z normalnych oraz kryzysowych zmian na rynku są monitorowane w czasie rzeczywistym. Pozycje walutowe w spółkach zależnych Banku są regularnie monitorowane celem ich utrzymania (oraz ryzyka z nich wynikającego) na bardzo niskim poziomie. W 2006 r. pomiar ryzyka walutowego został przeniesiony do scentralizowanych systemów celem zapewnienia jego zgodności z podejściem stosowanym w Grupie ING.

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

Jednostka(i)	Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia
ING Bank Śląski (samodzielnie)	5	1 131	349
ING Bank Śląski (jednostki zależne)	0,2	10	2

ING Bank Śląski (dane skonsolidowane)	62	1 039	428
---------------------------------------	----	-------	-----

Ryzyko stopy procentowej

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

W 2006 Bank kontynuował zwiększanie wolumenu pasywów płatnych na żądanie, inwestowanych zgodnie z regułami portfela replikacyjnego, którego celem jest dokładniejsze odzwierciedlenie charakterystyki stóp procentowych tych wolumenów. W chwili obecnej wszystkie istotne, co do wielkości pasywa w PLN, są inwestowane zgodnie z tym podejściem.

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

Jednostka(i)	Obszar biznesowy	Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia
ING Bank Śląski (samodzielnie)	Operacje Rynków Finansowych i Skarbu	918	4 417	1 660
ING Bank Śląski (samodzielnie)	Rynki Finansowe ALM	100	3 564	1 085
ING Bank Śląski (samodzielnie)	Bankowość korporacyjna i detaliczna	17	99	56
ING Bank Śląski (spółki zależne)	(wszystkie)	0,3	29	7
ING Bank Śląski (skonsolidowane)	(wszystkie)	1 035	8 109	2 808

Ryzyko opcjonalności

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

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

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

Ryzyko płynności

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

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

Jednostka	Luka płynnościowa do 1 tygodnia	Luka płynnościowa do 1 miesiąca
ING Bank Śląski (samodzielnie)	19 519 414	17 727 077
ING Bank Śląski (jednostki zależne)	303 074	278 239
ING Bank Śląski (dane skonsolidowane)	17 697 012	15 809 716

Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

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

tys. zł

Klient	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
1 (Klient)	868 313	64 901	933 214
2 (Klient)	65 537	417 910	483 447
3 (Klient)	367 689	57 380	425 069
4 (Grupa)	292 274	88 987	381 261
5 (Grupa)	205 840	175 083	380 923
6 (Klient)	341 033	7 692	348 725
7 (Klient)	247 529	52 839	300 368
8 (Klient)	0	276 933	276 933
9 (Klient)	34 493	189 113	223 606
10 (Grupa)	91 370	119 002	210 372
RAZEM	2 514 078	1 449 840	3 963 918

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

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

Branże i działy gospodarki narodowej (wg klas europejskiej klasyfikacji działalności gospodarczej)	Zaangażowanie ogółem w tys. zł		Struktura %	
	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	290 362	235 787	1,53	1,55
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego	4 001	3 713	0,02	0,02
Wydobycie ropy naftowej i gazu ziemnego	196 746	195 795	1,04	1,29
Pozostałe górnictwo i kopalnictwo	130 135	111 199	0,69	0,73
Produkcja art. Spożywczych i napojów	1 150 517	1 147 397	6,07	7,55
Przemysł tytoniowy	371 015	359 822	1,96	2,37
Przemysł włókienniczy	43 585	36 779	0,23	0,24
Przemysł odzieżowy i skórzany	45 069	35 212	0,24	0,23
Przemysł drzewny i papierniczy	196 020	239 198	1,03	1,57
Działalność wydawnicza	196 677	210 578	1,04	1,39
Przemysł paliw	476 431	258 632	2,51	1,70
Przemysł chemiczny	430 146	295 938	2,27	1,95
Przemysł gumowy	282 362	222 878	1,49	1,47
Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	474 876	370 632	2,50	2,44
Produkcja metali	254 133	226 177	1,34	1,49
Produkcja metalowych wyrobów gotowych	305 946	304 628	1,61	2,00
Przemysł maszynowy	523 918	550 980	2,76	3,63
Przemysł elektroniczny	269 407	260 386	1,42	1,71
Przemysł precyzyjny	82 925	83 980	0,44	0,55
Przemysł środków transportu	353 293	356 544	1,86	2,35
Przemysł meblowy	128 030	107 846	0,68	0,71
Zagospodarowanie odpadów	19 038	17 226	0,10	0,11
Przemysł energetyczny	1 148 008	731 755	6,05	4,82
Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody	256 456	74 064	1,35	0,49
Budownictwo	896 509	571 220	4,73	3,76
Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech.	347 968	325 914	1,84	2,15
Handel	3 142 491	2 584 433	16,57	17,01
Hotele i restauracje	60 685	45 217	0,32	0,30

Transport	338 563	309 854	1,78	2,03
Poczta i telekomunikacja	498 631	356 198	2,63	2,34
Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia, fundusz emerytalno-rentowy	3 447 665	2 339 409	18,18	15,40
Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu	1 000 254	895 490	5,27	5,89
Informatyka i działalność pokrewna	84 610	59 269	0,45	0,39
Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych	7 187	5 132	0,04	0,03
Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	534 599	338 609	2,82	2,23
Administracja publiczna i obrona narodowa	646 545	364 766	3,41	2,40
Edukacja	40 675	38 816	0,21	0,26
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	59 089	36 709	0,31	0,24
Pozostała działalność usługowa, komun. i socjal.	22 201	9 221	0,12	0,06
Działalność związana z rekreacją i sportem	141 318	43 494	0,75	0,29
Pozostałe	64 385	432 659	0,34	2,86
Razem	18 962 471	15 193 556	100,00	100,00

Ryzyko operacyjne

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

Grupa uznaje ryzyko operacyjne, jako ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej lub utraty reputacji w wyniku niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym, obejmujące wszystkie jednostki organizacyjne Banku i podmioty od niego zależne, polega na identyfikowaniu, mierzeniu i monitorowaniu tego ryzyka oraz na podejmowaniu działań w celu jego ograniczenia. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku systematycznie nadzorują działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, a Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego koordynuje pracę w tym zakresie. W strukturze organizacyjnej Banku utworzono Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, któremu powierzono realizację zadań związanych z wdrażaniem, koordynacją i monitorowaniem procesów związanych z ryzykiem operacyjnym, jak również informatycznym, procesów biznesowych oraz bezpieczeństwem personelu i zasobów.

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Grupa koncentruje się na następujących zagadnieniach:

- wdrożeniu mechanizmów szacowania poziomu ryzyka operacyjnego i jego ograniczaniu w poszczególnych obszarach działalności Banku,
- gromadzeniu informacji, analizie i raportowaniu zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym,
- określaniu wskaźników istotnego ryzyka i ich monitorowaniu,
- ograniczaniu strat poprzez doskonalenie systemu kontroli działalności Grupy,

- doskonaleniu procesu audytowego poprzez wdrożenie zintegrowanego systemu ewidencjonowania i śledzenia realizacji rekomendacji i zaleceń pokontrolnych,
- adekwatnej do poziomu ryzyka alokacji kapitału ekonomicznego,
- testowaniu planów zachowania ciągłości dla krytycznych i ważnych procesów biznesowych,
- doskonaleniu zabezpieczeń fizycznych w Banku, ze szczególnym uwzględnieniem zintegrowanego systemu monitorowania bezpieczeństwa Oddziałów i zapewnienia natychmiastowej pomocy w sytuacjach alarmowych,
- organizowaniu programów uświadamiających i szkoleń w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Adekwatność kapitałowa Grupy

Zgodnie z postanowieniami uchwały numer 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zakresu stosowania metod statystycznych i warunków, których spełnienie umożliwia uzyskanie zgody na ich stosowanie, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczania wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania adekwatność kapitałowa Grupy na dzień 31 grudnia 2006 roku wyniosła 15,74% - minimum to 8%. Grupa prowadziła znaczącą działalność handlową, stąd podlegała pełnemu wymogowi kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.

Całkowity wymóg kapitałowy na koniec grudnia 2006 wyniósł 1 520 046 tys. zł, w tym 90,7% wymogu dotyczyło ryzyka kredytowego zaś 9,3% obejmowało ryzyka finansowe portfela handlowego.

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	koniec roku 2006	koniec roku 2005
Fundusze własne:		
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	42 830	85 797
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	52 263	38 055
- Zyski zatrzymane (bez wyniku roku bieżącego)	1 945 397	1 751 475
- Korekta funduszy o akcje i udziały w jednostkach finansowych	-	-
- Korekta funduszy o wartości niematerialne i prawne	-317 661	-288 472
- Kapitały mniejszości	22 699	14 849
- Kapitał krótkoterminowy	120 556	116 391
I. Fundusze własne razem	2 989 934	2 841 945
Aktywa ważone ryzykiem:		
- aktywa o stopie ryzyka 20%	2 906 839	2 702 493
- aktywa o stopie ryzyka 50%	147 836	160 886
- aktywa o stopie ryzyka 100%	11 377 802	9 598 439
II. Aktywa ważone ryzykiem razem	14 432 477	12 461 818
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 10%	2 368	2 098
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 20%	876 672	14 998
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 50%	582 738	172 015
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 100%	1 338 423	1 118 254
III. Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem	2 800 201	1 307 365
IV. Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem (pkt II + pkt III)	17 232 678	13 769 183
V. Ryzyko kredytowe (pkt IV*8%)	1 378 614	1 101 535
VI. Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	720	
VII. Ryzyko rynkowe	140 712	120 545
VIII. Całkowity wymóg kapitałowy (pkt V + pkt VI + pkt VII)	1 520 046	1 222 080
IX. Współczynnik wypłacalności (%) - pkt I / (pkt VIII * 12,5) * 100	15,74	18,60