



2014

**Roczne Sprawozdanie Finansowe
ING Banku Śląskiego S.A.
za 2014 rok**

Spis treści

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

Rachunek zysków i strat.....	1
Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	2
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	3
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	4
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	5
Polityka rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.....	6
I. Informacje o Banku	6
II. Istotne zdarzenia w 2014 roku	7
III. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	11
IV. Znaczące zasady rachunkowości.....	15
V. Porównywalność danych finansowych	56
VI. Noty do sprawozdania finansowego.....	58
1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	58
2. Wynik z tytułu odsetek.....	62
3. Wynik z tytułu prowizji.....	63
4. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany.....	64
5. Wynik na inwestycjach.....	64
6. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń.....	64
7. Wynik na pozostałej działalności podstawowej.....	65
8. Koszty działania.....	65
9. Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe.....	68
10. Podatek dochodowy.....	69
11. Zysk przypadający na jedną akcję.....	70
12. Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty.....	70
13. Kasa, środki w Banku Centralnym.....	70
14. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom.....	71
15. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	71
16. Wycena instrumentów pochodnych	73
17. Inwestycje.....	74
18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	77
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające.....	78
20. Kredyty i inne należności udzielone klientom.....	79
21. Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu.....	85
22. Inwestycje w jednostkach kontrolowanych.....	85
23. Aktywa majątkowe.....	85
24. Aktywa przeznaczone do sprzedaży.....	90
25. Podatek odroczony.....	91
26. Inne aktywa.....	93
27. Zobowiązania wobec innych banków.....	93

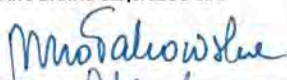
28. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	94
29. Zobowiązania wobec klientów.....	94
30. Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu.....	95
31. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych.....	96
32. Rezerwy.....	97
33. Inne zobowiązania.....	98
34. Kapitał zakładowy.....	99
35. Kapitał z aktualizacji wyceny.....	99
36. Zyski zatrzymane.....	100
37. Struktura walutowa sprawozdania z sytuacji finansowej oraz pozycji pozabilansowych....	102
38. Zobowiązania warunkowe.....	107
39. Rachunkowość zabezpieczeń.....	108
40. Wartość godziwa.....	112
41. Kompensowanie instrumentów finansowych.....	121
42. Działalność powiernicza.....	123
43. Leasing operacyjny.....	123
44. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	124
45. Podmioty powiązane.....	126
46. Transakcje z personelem zarządzającym i pracownikami.....	128
47. Zatrudnienie.....	130
48. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	130
49. Zatwierdzenie sprawozdania.....	131
Zarządzanie ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A.	132
I. Zarządzanie ryzykiem kredytowym.....	132
II. Zarządzanie ryzykiem rynkowym.....	163
III. Zarządzanie ryzykiem płynności.....	171
IV. Zarządzanie Kapitałem Regulacyjnym i Ekonomicznym.....	179

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	<i>Numer rcty</i>	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	okres od 01.01.2013 do 31.12.2013
- Przychody z tytułu odsetek	2	3 578,7	3 467,9
- Koszty odsetek	2	1 367,5	1 543,1
Wynik z tytułu odsetek	2	2 211,2	1 924,8
- Przychody z tytułu prowizji	3	1 097,4	1 039,1
- Koszty prowizji	3	94,5	74,8
Wynik z tytułu prowizji	3	1 002,9	964,3
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	4	89,8	94,2
Wynik na inwestycjach	5	67,9	146,0
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	6	8,7	-1,5
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	7	13,0	4,1
Wynik na działalności podstawowej		3 393,5	3 131,9
Koszty działania	8	1 814,2	1 755,2
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	9	243,4	236,6
Zysk brutto		1 335,9	1 140,1
Podatek dochodowy	10	268,0	220,0
Zysk netto		1 067,9	920,1
Zysk netto		1 067,9	920,1
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	11	8,21	7,07

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

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kolakowska
Prezes Zarządu Banku



Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych



Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku



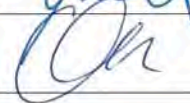
Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku



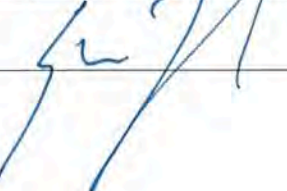
Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku



Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku



Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku



Katowice, 24.02.2015

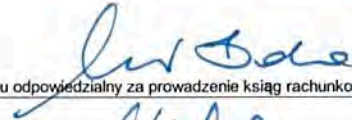
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	Numer noty	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	okres od 01.01.2013 do 31.12.2013
Zysk netto za okres sprawozdawczy		1 067,9	920,1
Inne całkowite dochody, w tym:			
Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	35	291,8	-229,3
w tym podatek odroczoney		-68,5	53,8
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	35	-4,3	-87,8
w tym podatek odroczoney		1,0	20,6
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	35	1 072,8	-161,5
w tym podatek odroczoney		-251,7	37,9
Aktualizacja wyceny środków trwałych	35, 36	-4,1	0,7
w tym podatek odroczoney		-0,1	0,0
Zbycie środków trwałych	35, 36	1,5	0,2
w tym podatek odroczoney		-0,3	0,0
Zyski / straty aktuarialne	35	1,3	1,8
w tym podatek odroczoney		-0,3	-0,4
Inne całkowite dochody ogółem, w tym:		1 359,0	-475,9
- pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		1 360,3	-478,6
- pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		-1,3	2,7
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy		2 426,9	444,2

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

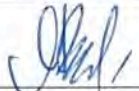
Małgorzata Kolakowska
Prezes Zarządu Banku



Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych



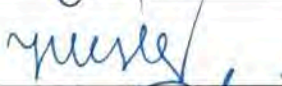
Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku



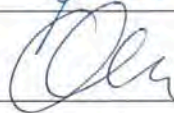
Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku



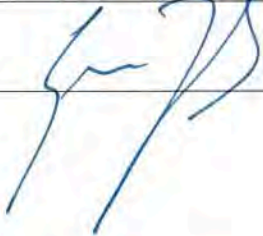
Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku



Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku



Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku



Katowice, 24.02.2015

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

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Numer noty	stan na 31.12.2014	stan na 31.12.2013	stan na 31.12.2012
AKTYWA				
- Kasa, środki w Banku Centralnym	13	5 330,7	6 970,1	4 071,6
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	14	1 821,3	1 388,9	1 365,3
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15, 40	1 856,8	1 951,4	1 554,6
- Wycena instrumentów pochodnych	16, 40	2 411,7	1 471,7	1 822,7
- Inwestycje	17, 40	22 828,6	19 492,9	17 880,5
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	19, 40	2 983,8	1 051,9	1 112,6
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	20	57 952,1	49 119,6	45 764,0
- Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	21	106,6	638,8	0,0
- Inwestycje w jednostkach kontrolowanych	22	269,2	461,4	454,4
- Aktywa majątkowe	23	1 002,5	918,2	943,1
- Aktywa przeznaczone do sprzedaży	24	68,4	28,3	22,1
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	25	0,0	62,1	0,0
- Inne aktywa	26	110,7	115,2	168,3
Aktywa razem		96 742,40	83 670,50	75 159,20
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
ZOBOWIĄZANIA				
- Zobowiązania wobec innych banków	27	3 644,2	2 021,7	1 829,1
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	28	917,4	1 234,2	3 003,4
- Wycena instrumentów pochodnych	16, 40	2 521,3	1 493,4	1 778,3
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	19, 40	2 032,8	1 114,4	1 364,0
- Zobowiązania wobec klientów	29	75 326,0	67 468,1	57 823,5
- Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	30	29,7	433,5	0,0
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	31	866,5	566,4	567,1
- Rezerwy	32	70,3	63,7	68,9
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	25	248,5	108,9	97,3
- Inne zobowiązania	33	837,9	838,3	748,8
Zobowiązania ogółem		86 494,6	75 342,6	67 280,4
KAPITAŁY				
- Kapitał zakładowy	34	130,1	130,1	130,1
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3
- Kapitał z aktualizacji wyceny	35	1 869,0	513,4	990,7
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		48,0	46,1	41,3
- Zyski zatrzymane	36	7 244,4	6 682,0	5 760,4
Kapitały własne ogółem		10 247,8	8 327,9	7 878,8
Zobowiązania i kapitał własny razem		96 742,4	83 670,5	75 159,2
Współczynnik wypłacalności		15,52%	17,10%	14,00%
Wartość księgową		10 247,8	8 327,9	7 878,8
Liczba akcji		130 100 000	130 100 000	130 100 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)		78,77	64,01	60,56

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

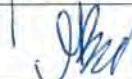
Małgorzata Kolakowska
Prezes Zarządu Banku



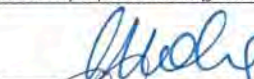
Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych



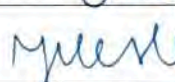
Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku



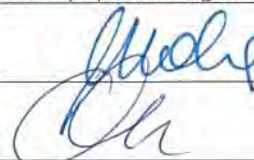
Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku



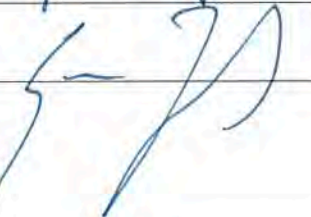
Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku



Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku



Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku



Katowice, 24.02.2015

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

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

okres od 01.01.2014 do 31.12.2014

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

Numer noty: 34, 35, 36

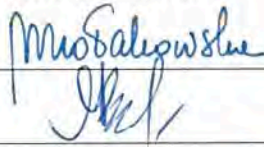
okres od 01.01.2013 do 31.12.2013

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	990,7	41,3	5 760,5	7 878,9
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	920,1	920,1
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-477,3	0,0	1,4	-475,9
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-229,3	-	-	-229,3
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-87,8	-	-	-87,8
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-161,5	-	-	-161,5
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,1	-	0,6	0,7
- zbycie środków trwałych	-	-	-0,6	-	0,8	0,2
- zyski / straty aktuarialne	-	-	1,8	-	-	1,8
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	4,8	0,0	4,8
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	4,8	-	4,8
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	513,4	46,1	6 682,0	8 327,9

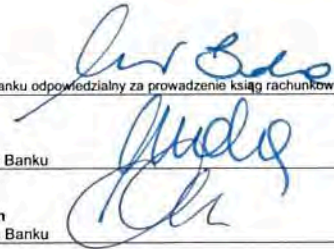
Numer noty: 34, 35, 36

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

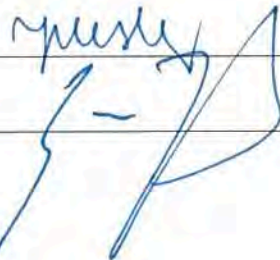


Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych



Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku



Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

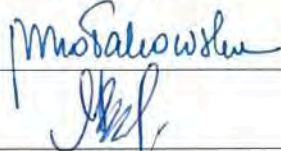
Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

Katowice, 24.02.2015

SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	Numer noty	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	okres od 01.01.2013 do 31.12.2013
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
Zysk netto		1 067,9	920,1
Korekty		-2 206,0	1 981,6
- Amortyzacja	8, 23	171,5	160,4
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	2	-2 211,2	-1 924,8
- Odsetki zapłacone		-1 409,8	-1 472,3
- Odsetki otrzymane		3 443,7	3 346,6
- Dywidendy otrzymane	5	-67,5	-40,6
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej		-6,7	-0,8
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	10	268,0	220,0
- Podatek dochodowy zapłacony		-67,8	-270,5
- Zmiana stanu rezerw	32	6,6	-5,2
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	14, 44	-337,2	-132,4
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15, 44	95,5	-395,0
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	17, 44	-2 959,1	-1 963,8
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	16	87,9	66,1
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	19	59,3	-350,4
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	20, 44	-8 256,1	-3 840,0
- Zmiana stanu pozostałych aktywów		177,6	57,4
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	27, 44	1 622,7	193,1
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	28	-316,8	-1 769,2
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	29, 44	7 496,2	10 006,8
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-2,8	96,2
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-1 138,1	2 901,7
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA			
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	23	-123,4	-73,5
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		0,2	0,1
- Nabycie wartości niematerialnych	23	-76,2	-72,7
- Nabycie udziałów w jednostkach kontrolowanych	22	-10,0	-7,0
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	24	7,3	1,8
- Otrzymane dywidendy	5	67,5	40,6
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-134,6	-110,7
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
- Emisja dłużnych papierów wartościowych	31	300,0	0,0
- Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		0,1	-0,7
- Dywidendy wypłacone		-572,4	0,0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-272,3	-0,7
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		198,9	37,4
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto		-1 545,0	2 790,3
Środki pieniężne na początek okresu		7 839,1	5 048,8
Środki pieniężne na koniec okresu	44	6 294,1	7 839,1

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

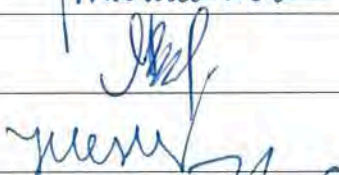
Małgorzata Kolakowska
Prezes Zarządu Banku



Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych



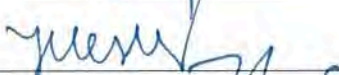
Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku



Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku



Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku



Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku



Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku



Katowice, 24.02.2015

Polityka rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

I. Informacje o Banku

1. Podstawowe informacje o Banku

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

2. Zakres działania, czas trwania

ING Bank Śląski S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Czas trwania Spółki został określony jako nieoznaczony w statucie Banku.

3. Kapitał zakładowy

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

4. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank NV wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZ
1.	ING Bank NV	97.575.000	75,00
2.	AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA BZ WBK	7.370.000	5,66

5. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

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

6. Zatwierdzenie sprawozdania za rok ubiegły

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 10 kwietnia 2014 roku.

II. Istotne zdarzenia w 2014 roku

1. Rezygnacja Członków Rady Nadzorczej z ubiegania się o wybór do następnej kadencji Rady

W dniu 31 marca 2014 roku do Banku wpłynęły pisma dotyczące rezygnacji z ubiegania się o wybór do składu Rady Nadzorczej następnej kadencji:

- 1) Pani Anny Fornalczyk pełniącej funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.,
- 2) Pana Wojciecha Popiołka pełniącego funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.,
- 3) Pana Mirosława Kośmidra pełniącego funkcję Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Decyzja o rezygnacji z ubiegania się o wybór na następną kadencję podyktowana była niemożnością spełnienia przez wyżej wymienionych Członków Rady w całym okresie kolejnej pełnej kadencji kryteriów niezależności, ze względu na długoletnie zasiadanie w Radzie Nadzorczej Banku.

2. Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 10 kwietnia 2014 roku odbyło się Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A., na którym podjęto uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2013 rok (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności w 2013 roku (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków w 2013 roku Członkom Zarządu i Członkom Rady Nadzorczej,
- podziału zysku za 2013 rok,
- wypłaty dywidendy za 2013 rok (opis w Rozdziale VI. *Noty do sprawozdania finansowego*, w punkcie 12. *Dywidendy wypłacone/zaproponowane do wypłaty*),
- podziału Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.,
- zmiany Statutu ING Banku Śląskiego S.A.,
- ustalenia liczby Członków Rady Nadzorczej, powołania Członków Rady Nadzorczej nowej kadencji oraz zmiany wysokości wynagrodzenia Członków

Rady Nadzorczej (skład Rady Nadzorczej nowej kadencji został opisany w niniejszym rozdziale, w punkcie 3. *Zmiany w składzie Rady Nadzorczej*).

Zmiany Statutu Banku uchwalone na Walnym Zgromadzeniu zostały zarejestrowane Postanowieniem Sądu Rejonowego w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 28.04.2014 roku.

3. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

W związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 10 kwietnia 2014 roku powołało nową Radę Nadzorczą Banku w składzie:

- 1) Pan Brunon Bartkiewicz,
- 2) Pan Roland Boekhout,
- 3) Pan Aleksander Galos,
- 4) Pan Nicolaas Cornelis Jue,
- 5) Pan Adrianus Johannes Antonius Kas (Ad Kas),
- 6) Pan Aleksander Kutela,
- 7) Pan Antoni Reczek.

W dniu 10 kwietnia 2014 roku odbyło się pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej nowej kadencji, która dokonała wyboru Pana Antoniego Reczka na Przewodniczącego, Pana Brunona Bartkiewicza na Wiceprzewodniczącego oraz Pana Aleksandra Galosa na Sekretarza Rady.

4. Akcjonariusze posiadający 5 lub więcej procent głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A.

Zgodnie z listą akcjonariuszy uprawnionych do udziału w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. zwołanym na dzień 10 kwietnia 2014 roku podmiotami uprawnionymi do 5 lub więcej procent głosów były:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów na ZWZ	% w liczbie głosów na ZWZ	% ogólnej liczby akcji i głosów
1.	ING Bank NV	97.575.000	88,42	75,00
2.	AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA BZ WBK	7.370.000	6,68	5,66

5. Zawarcie Listu intencyjnego z ING Continental Europe Holdings B.V.

W dniu 6 maja 2014 roku Bank zawarł z ING Continental Europe Holdings B.V. (NN CEH) niewiążącą umowę (List intencyjny) dotyczącą sprzedaży posiadanej przez Bank pakietu 20% akcji ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (ING PTE) na rzecz NN CEH, który obecnie posiada 80% akcji ING PTE. ING PTE zarządza Otwartym Funduszem Emerytalnym ING (ING OFE) oraz Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym (ING DFE).

Strony planują zawarcie wiążącej umowy sprzedaży akcji, na zasadach rynkowych, w IV kwartale 2014 roku. Zakładając, że transakcja ta dojdzie do skutku, jej realizacja będzie wymagała uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Zgodnie z postanowieniami Listu intencyjnego wstępna cena sprzedaży została określona na około 242 mln zł i odpowiada niezależnej wycenie tego pakietu akcji. Cena ta zostanie skorygowana o wartość dywidendy wypłaconej przez ING PTE za 2013 rok i 2014 rok, rzeczywisty odsetek członków funduszu, którzy zadeklarują kontynuację przekazywania części składki emerytalnej do ING OFE (wskaźnik utrzymania klientów) według stanu na koniec 2014 roku oraz o wynik finansowy za 2014 rok. Tak określona cena będzie dodatkowo potwierdzona niezależną opinią o godziwości wyceny (tzw. fairness opinion).

List intencyjny przewiduje ponadto możliwość dalszej korekty ceny w przypadku wyroku Trybunału Konstytucyjnego odnoszącego się do reformy funduszy emerytalnych lub wprowadzenia zmian w ustawodawstwie dotyczącym otwartych funduszy emerytalnych, które mogą powstać w konsekwencji powyższego wyroku lub w związku z wniesionymi do Trybunału skargami, lub otrzymaniu przez ING PTE jakichkolwiek kwot na podstawie decyzji lub wyroku właściwego organu bądź zawartej ugody w związku z wyrokiem Trybunału lub zmianą ustawodawstwa. W takim przypadku Strony przewidują ponowne sporządzenie fairness opinion.

Umowa sprzedaży posiadanego przez Bank pakietu akcji ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (ING PTE) na rzecz ING Continental Europe Holdings B.V. została podpisana w dniu 10 lutego 2015 roku, co zostało opisane w Rozdziale VI. *Noty do sprawozdania finansowego*, w punkcie 48. *Istotne zdarzenia po dacie bilansowej*.

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

- Czwarty okres odsetkowy

W dniu 6 czerwca 2014 roku, w związku z rozpoczęciem nowego, czwartego okresu odsetkowego i ustaleniem nowej stawki WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych dla tego okresu odsetkowego, nastąpiła zmiana oprocentowania obligacji serii INGBS061217 o łącznej wartości nominalnej 565.000.000,00 PLN, wyemitowanych przez Bank w dniu 6 grudnia 2012 roku, w ramach *Programu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych ING Banku Śląskiego S.A.* Oprocentowanie obligacji w kolejnym okresie odsetkowym wynosi 3,63% w stosunku rocznym. Kolejna data płatności odsetek przypada w dniu 6 grudnia 2014 roku. Pozostałe prawa z przedmiotowych obligacji nie ulegają zmianie.

- Piąty okres odsetkowy

W dniu 6 grudnia 2014 roku, w związku z rozpoczęciem nowego, piątego okresu odsetkowego i ustaleniem nowej stawki WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych dla tego okresu odsetkowego, nastąpiła zmiana oprocentowania obligacji serii INGBS061217 o łącznej wartości nominalnej 565.000.000,00 PLN, wyemitowanych przez Bank w dniu 6 grudnia 2012 roku, w ramach *Programu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych ING Banku Śląskiego S.A.* Oprocentowanie obligacji w kolejnym okresie odsetkowym wynosi 2,95% w stosunku rocznym. Kolejna data płatności odsetek przypada w dniu 6 czerwca 2015 roku. Pozostałe prawa z przedmiotowych obligacji nie ulegają zmianie.

7. Zawarcie znaczących umów

- Umowa z Izbą Rozliczeniową London Clearing House w Londynie (LCH. Clearnet Ltd.)

W dniu 22 lipca 2014 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł z Izbą Rozliczeniową London Clearing House w Londynie (LCH. Clearnet Ltd.) „Umowę zabezpieczającą zobowiązania członka Izby Rozliczeniowej” („Charge securing own obligations”), w przedmiocie utrzymywania buforu płynnościowego przez Bank do maksymalnej kwoty 230 mln EUR oraz 13 mln GBP, w tym na zdeponowanie papierów wartościowych do maksymalnej kwoty 180 mln EUR. Zdeponowane papiery wartościowe oraz środki pieniężne stanowią zabezpieczenie rozliczania transakcji pochodnych stopy procentowej w ramach usługi Izby SwapClear.

Poprzez zawarcie przedmiotowej umowy oraz zdeponowanie wymaganych zabezpieczeń, ING Bank Śląski S.A. stał się bezpośrednim uczestnikiem Izby Rozliczeniowej i rozlicza transakcje pochodne stopy procentowej zgodnie z regulacjami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (EMIR). Kryterium uznania umowy za znaczącą jest łączna wartość zaangażowania, która przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

- Umowa z podmiotem z branży paliwowo-energetycznej

W dniu 8 sierpnia 2014 roku ING Bank Śląski S.A. podpisał, wspólnie z konsorcjum innych banków, aneks do umowy z dnia 10 czerwca 2010 roku, z późniejszymi zmianami, z podmiotem z branży paliwowo-energetycznej, dotyczący między innymi zmiany terminu programu emisji obligacji przez ten podmiot na okres do 31 lipca 2020 roku, przy zachowaniu maksymalnej kwoty w wysokości 7 000,0 mln zł.

Na podstawie aneksu ING Bank Śląski S.A. ma prawo wstąpić w prawa i obowiązki jednego z banków będących gwarantami emisji, w wyniku czego może objąć obligacje o wartości do kwoty 774,0 mln zł, natomiast nie będzie już pełnił roli agenta emisji.

Kryterium uznania umowy za znaczącą jest łączna wartość zaangażowania Banku w odniesieniu do podmiotu będącego stroną powyższego aneksu oraz podmiotów od niego zależnych, wynikająca z umów zawartych w ciągu ostatnich 12 miesięcy, która, przy uwzględnieniu potencjalnego zaangażowania objętego niniejszym raportem, przekracza 10% kapitałów własnych Banku. Łączna wartość wszystkich umów, o których mowa powyżej wynosi około 896,0 mln zł, zaś zaangażowaniem o największej wartości jest potencjalne zaangażowanie Banku wynikające z podpisanego aneksu.

8. Aneksy do umów kredytowych

- ING Commercial Finance Polska S.A.

W dniu 5 sierpnia 2014 roku został podpisany z firmą ING Commercial Finance Polska S.A. aneks do umowy kredytowej z dnia 2 stycznia 2012 roku, podwyższający kwotę rocznego kredytu obrotowego o 500,0 mln zł do wysokości 2 725,0 mln zł. Łączne zaangażowanie Banku w odniesieniu do spółki ING Commercial Finance Polska S.A. wynosi 2 725,5 mln zł. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest stosunek łącznych kwot kredytu do kapitałów własnych Banku. Kredytobiorca jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

- ING Lease Polska Sp. z o.o.

W dniu 19 września 2014 roku został podpisany z firmą ING Lease Polska Sp. z o.o. aneks do umowy kredytowej z dnia 19 stycznia 2012 roku, wraz z późniejszymi zmianami, zwiększający kwotę udzielonego tej spółce kredytu o kwotę 820,0 mln zł do wysokości 3 500,0 mln zł. Łączne zaangażowanie Banku w odniesieniu do spółki ING Lease Polska Sp. z o.o. wynosi 3 501,92 mln zł. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest stosunek łącznych kwot kredytu do kapitałów własnych Banku. Kredytobiorca jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

9. Wyniki przeglądu jakości aktywów (Asset Quality Review) oraz testu warunków skrajnych (stress test) dla ING Banku Śląskiego

W dniu 26 października 2014 roku zostały podane do wiadomości wyniki przeglądu jakości aktywów oraz testu warunków skrajnych dla ING Banku Śląskiego S.A. Badanie zostało przeprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego dla 15 polskich banków i metodologicznie było zgodne z badaniem najważniejszych banków ze strefy euro przeprowadzonym przez Europejski Nadzór Bankowy (EBA).

Wyniki testu zostały podane przez KNF do publicznej wiadomości w dniu 17 października 2014 roku. Bank przekazał również odpowiednią informację bieżącą, zgodnie z wymogami Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

10. Emisja drugiej serii obligacji własnych ING Banku Śląskiego S.A. w ramach Programu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 19 grudnia 2014 roku przeprowadzona została druga emisja obligacji w ramach Programu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych ING Banku Śląskiego S.A. Obligacje wyemitowano jako obligacje na okaziciela, z pięcioletnim okresem zapadalności. Obligacje są denominowane w złotych polskich i zostały zaoferowane w trybie emisji niepublicznej. Łączna wartość nominalna obligacji drugiej serii wynosi 300,0 mln zł, wartość nominalna jednej obligacji wynosi 100,0 tysięcy złotych, a cena emisyjna równa jest wartości nominalnej obligacji. Wykup obligacji zostanie dokonany przez zapłatę kwoty pieniężnej równej wartości nominalnej obligacji. Datą wykupu obligacji jest 19 grudnia 2019 roku.

Oprocentowanie obligacji jest zmienne, płatne w okresach półrocznych i oparte o sześciomiesięczny WIBOR, powiększony o marżę w wysokości 0,75 procent w skali roku. Pierwsza data płatności odsetek przypada w dniu 19 czerwca 2015 roku.

III. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Bank działalność, w zakresie stosowanych przez Bank zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku oraz sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2014 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

1. Kontynuacja działalności

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

2. Działalność zaniechana

W 2014 i 2013 roku w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

3. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

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

4. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2013 roku,
- dla pozycji z rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku.

5. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym rocznym sprawozdaniu finansowym Bank uwzględnił następujące zmiany do standardów i nowe interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską i obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie:

Zmiana (w nawiasie data zastosowania)	Wpływ na sprawozdanie Banku
MSR 27 „Jednostkowe Sprawozdania Finansowe” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 r. lub później)	Wprowadzona zmiana nie wywarła istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 r. lub później)	Wprowadzona zmiana nie wywarła wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSR 36 „Ujawnienia dotyczące wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 r. lub później)	Wprowadzona zmiana nie wywarła istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSR 39 „Nowacja instrumentów pochodnych i kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 r. lub później)	Wprowadzona zmiana nie wywarła istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. Powyższe wynika zarówno z przyjętych zasad funkcjonowania poszczególnych strategii jako i obowiązku prawnego przekazywania transakcji do rozliczenia za pośrednictwem centralnego kontrahenta.
MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 r. lub później)	Nowy standard nie miał istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, ponieważ ocena kontroli nad podmiotami, w które zainwestowano dokonana zgodnie z nowym standardem nie zmieniła wniosków, co do stopnia kontroli Grupy nad tymi podmiotami oraz Jednostka dominująca Grupy nie spełnia kryteriów uznania za jednostkę inwestycyjną.
MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 r. lub później)	Implementacja nowego standardu nie wywiera wpływu na sprawozdanie finansowe Banku, ponieważ Bank nie jest stroną żadnych wspólnych porozumień.
MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 r. lub później)	Wprowadzona zmiana nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku (wzrosnie ilość wymaganych ujawnień).

Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

Zmiana (w nawiasie data zastosowania)	Wpływ na sprawozdanie Banku
MSR 1 „Inicjatywa dotycząca ujawnień”. (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później)	Implementacja zmiany nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSR 16 „Akceptowalne metody umorzenia i amortyzacji”. „Rośliny produkcyjne”. (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później)	Opublikowane zmiany do standardu nie będą wywierały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku tj.: Bank nie wykorzystuje metod umorzenia i amortyzacji opartych o przychody natomiast zmiana dotycząca ujęcia produkcyjnych roślin uprawnych nie dotyczy Banku. Zmiana w zakresie roślin produkcyjnych nie dotyczy Banku.
MSR 19 „Programy określonych świadczeń: składki pracownicze”. (rok obrotowy rozpoczynający się 1 lipca 2014 lub później)	Implementacja standardu nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

MSR 27 „Metoda praw własności w jednostkowym sprawozdaniu finansowym” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 r. lub później)	Z przeprowadzonych analiz wynika, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie wywierało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSR 28 „Sprzedaż lub przekazanie aktywów pomiędzy inwestorem a spółką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem”. „Jednostki inwestycyjne: zastosowanie wyjątku od konsolidacji”. (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 r. lub później)	Bank jest w trakcie analizy wpływu przedmiotowych zmian na sprawozdanie finansowe Banku, niemniej jednak nie oczekuje się istotnego wpływu.
MSR 38 „Akceptowane metod umorzenia i amortyzacji” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później)	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie wywierało wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSR 41 „Rolnictwo – rośliny produkcyjne” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później)	Nie dotyczy.
MSSF 9 „Instrumenty finansowe” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 r. lub później)	Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, nowy Standard będzie miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, w związku z faktem, że będzie obowiązkowe jego retrospektywne zastosowanie. Bank jest w trakcie analizy wpływu tego standardu na sprawozdanie finansowe. Bank nie zdecydował jeszcze o dacie początkowego zastosowania Standardu.
MSSF 10 „Sprzedaż lub przekazanie aktywów pomiędzy inwestorem a spółką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem”. „Jednostki inwestycyjne: zastosowanie wyjątku od konsolidacji.” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 r. lub później)	Bank jest w trakcie analizy wpływu przedmiotowych zmian na sprawozdanie finansowe Banku, niemniej jednak nie oczekuje się istotnego wpływu.
MSSF 11 „Ujmowanie nabycia udziałów we wspólnych działaniach” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 r. lub później)	Z przeprowadzonych analiz wynika, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie wywierało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSSF 12 „Jednostki inwestycyjne: zastosowanie wyjątku od konsolidacji.” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 r. lub później)	Z przeprowadzonych analiz wynika, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie wywierało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 r. lub później)	Nie dotyczy (nowy standard obejmuje jedynie jednostki stosujące MSSF po raz pierwszy).
MSSF 15 „Przychody wynikające z umów z klientami”. (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 r. lub później)	Z przeprowadzonych analiz wynika, że zastosowanie standardu nie będzie wywierało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
KIMSF 21 „Opłaty publiczne” (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2015 r. lub później)	Wpływ początkowego zastosowania Interpretacji będzie zależał od konkretnych opłat publicznych, które będą obowiązywały na dzień początkowego zastosowania. Z analiz Banku wynika, że interpretacja będzie miała wpływ na roczne sprawozdanie finansowe Banku oraz znaczący wpływ na śródroczne sprawozdania finansowe.
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF realizowanych w ramach cyklu 2010-2012 (opublikowane w grudniu 2013 roku). Dotyczą: MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24, MSR 38. Daty obowiązkowego zastosowania zmian zostały wskazane w poszczególnych standardach.	Implementacja nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Zmiany wynikające z przeglądu MSSF realizowanych w ramach cyklu 2011-2013 (opublikowane w grudniu 2013 roku). Dotyczą: MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13, MSR 40. Daty obowiązkowego zastosowania zmian zostały wskazane w poszczególnych standardach.	Implementacja nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF realizowanych w ramach cyklu 2012-2014 (opublikowane we wrześniu 2014 roku). Dotyczą MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 i MSR 34. (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 r. lub później).	Implementacja nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

IV. Znaczące zasady rachunkowości

1. Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

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

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

2. Zastosowanie szacunków

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

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

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

Poniżej opisane zostały najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Bank.

2.1. Utrata wartości

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

2.1.1. Utrata wartości aktywów finansowych

Istnienie obiektywnego dowodu utraty wartości aktywów finansowych jest następstwem jednego lub większej ilości zdarzeń, których wystąpienie wpływa bezpośrednio na szacowanie przyszłych przepływów finansowych związanych z tymi aktywami. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Dla istotnych aktywów zaklasyfikowanych do portfela ISFA (Individually Significant Financial Assets), kwota odpisu ustalana jest jako różnica pomiędzy bieżącą wartością ekspozycji kredytowej a oczekiwanymi zdyskontowanymi przyszłymi przepływami związanymi z daną ekspozycją.

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

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

Gdzie:

- PD – prawdopodobieństwo wystąpienia przesłanki utraty wartości w horyzoncie 12 miesięcy zgodnie z podejściem uwzględniającym bieżący profil ryzyka danego portfela (filozofią Point in Time),
- EAD (exposure at default) – kwota bieżącego zaangażowania bilansowego powiększona o prognozowany ekwiwalent bilansowy niewykorzystanych linii kredytowych i zobowiązań pozabilansowych z uwzględnieniem współczynnika konwersji (tzw. CCF lub k-faktora) według odpowiednich modeli EAD,
- EI (effective interests) - odsetki umowne naliczone i niezapłacone z uwzględnieniem nierozliczonych prowizji wraz z korektą z tytułu efektywnej stopy procentowej dla tych zaangażowań dla których jest wyznaczana efektywna stopa procentowa oraz odsetki umowne naliczone i niezapłacone dla tych zaangażowań dla których nie jest wyznaczana efektywna stopa procentowa,
- LGD – wskaźnik oczekiwanej straty, odpowiadający dopełnieniu do jedności stosunku wartości możliwej do odzyskania i podstawy tworzenia odpisów aktualizacyjnych uwzględniający wszelkie koszty bezpośrednio poniesione od momentu wystąpienia utraty wartości do momentu zakończenia procesu windykacji. Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie,
- LIP – okres ujawnienia straty wyrażony w miesiącach, który wynosi w zależności od segmentu biznesowego:
 - 8 miesięcy dla małych przedsiębiorstw i kredytów konsumpcyjnych,

- 9 miesięcy dla klientów strategicznych, dużych i średnich przedsiębiorstw,
- 12 miesięcy dla detalicznych kredytów hipotecznych.

W stosunku do ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (INSFA) parametr PD wynosi 100%. Poziom parametru LGD, służący do wyliczenia kwoty odpisu aktualizującego metodą kolektywną dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (niewykonaniem zobowiązania), jest uzależniony od czasu przebywania ekspozycji kredytowej w stanie utraty wartości.

Dodatkowo, dla wydzielonych portfeli, które skupiają ekspozycje pozostające w stanie niewykonania zobowiązania co najmniej 2 lub 3 lata (w zależności od segmentu), również wartość parametru LGD wynosi 100%.

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

Do określenia utraty wartości (lub jej odwrócenia) niezbędne jest wyliczenie bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych.

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

Opis przykładowych przesłanek identyfikacji utraty wartości aktywów finansowych oraz stosowane zasady ewidencyjne przedstawione zostały w punkcie *Utrata wartości* (punkt 5.10. w niniejszym rozdziale).

2.1.2. Utrata wartości innych aktywów trwałych

Ocena w przedmiotowym zakresie bazuje na oszacowaniu wartości odzyskiwalnej aktywa trwałego, którą stanowi wartość użytkowa lub wartość sprzedaży netto w zależności od tego, która z wyżej wymienionych wartości na moment przeprowadzania przeglądu jest wyższa. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne w sytuacji gdy nie można ustalić wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego) wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków, co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) oraz innych czynników. W celu wyznaczenia wartości użytkowej, oszacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy użyciu stopy dyskontowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżące oczekiwania rynku co do wartości pieniądza oraz specyficznego ryzyka w odniesieniu do danego aktywa.

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

Zasady ewidencyjne w tym zakresie zostały wskazane w niniejszym rozdziale, w punkcie 7.4. *Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów*.

2.2. Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

Podejście zastosowane przez Bank do szacowania ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi mającymi datę rozliczenia w przyszłości (transakcje aktywne, nierozliczone na dzień bilansowy) jest zgodne z podejściem stosowanym przez Bank dla celów oceny ryzyka kredytowego wynikającego z należności kredytowych. Korekty wycen są szacowane na poziomie pojedynczego kontrahenta z uwzględnieniem oczekiwanej ekspozycji z tytułu przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. presettlement) oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Bank. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji (ang. bilateral value adjustment). Korekta wyliczana jest w oparciu o szacowaną na podstawie wielu symulacji oczekiwaną dodatnią ekspozycję (eliminowane są wyniki ze scenariuszy dające wynik negatywny) oraz bieżącą rynkową wartość (bądź jej szacunek na podstawie referencji do danych porównywalnych) instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym (ang. CDS). W analogiczny sposób kalkulowany jest element ryzyka własnego na poziomie Banku oraz element wystąpienia scenariusza równoczesnej niewypłacalności po stronie klienta i Banku.

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

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

2.3. Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

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

Modele wyceny stosowane przez Bank, podlegają weryfikacji przed ich zastosowaniem. W miarę możliwości do modeli wprowadzane są wyłącznie dane możliwe do obserwacji pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach dobranie właściwego parametru wyceny wymaga oszacowania opartego na porównaniu instrumentu do innego o podobnej charakterystyce lub analogicznego, występującego na innym rynku. Zasadą przewodnią przy ustalaniu wyceny tym sposobem jest zastosowanie się do zasady ostrożnej wyceny nakazującej wybór niższej wyceny aktywów i wyższej wyceny pasywów

jako bardziej prawdopodobnej, zwłaszcza w warunkach obniżonej płynności lub/i zmienności na rynkach finansowych. Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

2.4. Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

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

Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracowników jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub odprawy rentowej, jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu Wynagradzania.

Przewidywana kwota odprawy obliczana jest, jako iloczyn następujących czynników:

- przewidywanej kwoty podstawy wymiaru odprawy emerytalnej lub rentowej, zgodnie z zapisami Regulaminu Wynagradzania,
- przewidywanego wzrostu podstawy wymiaru do czasu osiągnięcia wieku emerytalnego,
- współczynnika procentowego uzależnionego do stażu pracy (zgodnie z zapisami Regulaminu Wynagradzania).

Obliczona w powyższy sposób kwota jest dyskontowana aktuarialnie na dzień zakończenia roku. Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego dla obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych, ustalana jest na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych.

Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty rocznych odpisów na rezerwę, dokonanych na powiększenie rezerwy na pracownika. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania danej osoby do wieku emerytalnego, jako pracownika Banku.

Kwota rocznych odpisów oraz prawdopodobieństwo obliczane są na bazie modeli, w których wzięte są pod uwagę trzy następujące ryzyka:

- możliwości zwolnienia się z pracy,
- ryzyko całkowitej niezdolności do pracy,
- ryzyko śmierci.

Możliwość zwolnienia się z pracy przez pracownika szacowana jest z zastosowaniem rozkładu prawdopodobieństwa, przy uwzględnieniu danych statystycznych Banku. Prawdopodobieństwo zwolnienia się pracownika jest uzależnione do wieku pracownika i jest stałe w ciągu każdego roku pracy.

Ryzyko śmierci wyrażone zostało w postaci najnowszych danych statystycznych z polskich tabel trwania życia dla mężczyzn i dla kobiet, publikowanych przez GUS,

na dzień dokonania wyceny.

Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach rocznych na podstawie wyceny niezależnego aktuarialisty, a w okresach kwartalnych, na podstawie prognoz kwartalnych wskazanych w tej wycenie.

Bank ujmuje zyski i straty aktuarialne w pozostałych całkowitych dochodach w momencie ich powstania, tak, aby kwota netto aktywów lub zobowiązań emerytalnych ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej odzwierciedlała pełną wartość kwoty deficytu lub nadwyżki finansowej programu.

2.5. Wycena programów motywacyjnych

2.5.1. Wycena opcji przyznanych w ramach programu motywacyjnego Grupy ING

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

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

2.5.2. Wycena wartości świadczeń wynikających z programu zmiennych składników wynagrodzeń

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

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

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

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

2.6. Wartość końcowa przedmiotu leasingu

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

2.7. Metoda rozchodu w zakresie dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

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

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

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

3. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

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

3.1. Prawne połączenia z jednostką zależną

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

Metoda ta polega na włączeniu do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku poszczególnych pozycji odpowiednich aktywów i pasywów łączonej spółki zależnej, według wartości wykazywanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym podmiotu dominującego na dzień połączenia. Połączenie nie wpływa na dane porównywalne i w związku z tym nie wymaga ich przekształcenia.

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

Opisaną powyżej w punkcie 3.1. metodę Bank stosuje również do ujęcia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym objęcia kontroli nad jednostką pozostającą pod wspólną kontrolą w rozumieniu MSSF 3.

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

3.3. Objęcie kontroli nad jednostką spoza Grupy ING

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

4. Waluty obce

4.1. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

4.2. Transakcje w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w pozycji szczegółowej *Wynik z pozycji wymiany*, będącej elementem linii *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

Różnice kursowe 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.

5. Aktywa i zobowiązania finansowe

5.1. Klasyfikacja

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

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

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

- są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu. Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w nieodległym terminie lub są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie w celu generowania zysków osiągniętych w krótkich terminach. Instrumenty pochodne klasyfikuje się również jako przeznaczone do obrotu, chyba że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym,
- przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Bank jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wyznaczenie takie Bank może zastosować tylko wówczas gdy:
 - wyznaczony składnik aktywów lub zobowiązań finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych kwalifikujących się do odrębnego ich ujmowania, przy czym wbudowany

instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione;

- zastosowanie takiej kwalifikacji aktywa lub zobowiązania eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowe na skutek innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań lub odmiennego ujmowania związanych z nimi zysków lub strat);
- grupa aktywów lub zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest odpowiednio zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Banku.

5.1.2. Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

Sankcji wskazanej powyżej nie stosuje się, w sytuacji gdy:

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

5.1.3. Pożyczki i należności

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

- aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie i które klasyfikowane są jako przeznaczone do obrotu bądź te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży,
- aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które klasyfikuje się jako dostępne do sprzedaży.

Do kategorii pożyczek i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom i klientom włączając skupione wierzytelności, dłużne papiery wartościowe reklasyfikowane z portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz dłużne papiery wartościowe nienotowane na aktywnym rynku, spełniające definicję pożyczek i należności.

5.1.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

5.1.5. Pozostałe zobowiązania finansowe

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

5.1.6. Gwarancje finansowe

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

5.2. Ujmowanie

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

5.3. Usunięcie z bilansu

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

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

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

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

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

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

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

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

5.4. Wycena

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

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, za wyjątkiem:

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

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

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

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

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

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

5.5. Przekwalifikowanie

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

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

5.6. Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

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

- zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, zakwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, ujmuje się w rachunku zysków i strat,
- zyski lub straty wynikające z wyceny do wartości godziwej składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym, poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym.

Odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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

Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie, kiedy powstaje prawo jednostki do ich otrzymania.

Różnice kursowe wynikające ze zmian wartości składnika aktywów finansowych dostępnych

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

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

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

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

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

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

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

- poziom I: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku,
- poziom II: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe,
- poziom III: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku.

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

W uzasadnionych przypadkach Bank podejmuje decyzję o wprowadzeniu zmian w metodologii ustalania wartości godziwej oraz dacie ich wprowadzenia rozumianej, jako data zmiany okoliczności. Następnie uwzględnia wpływ wprowadzenia zmian

na klasyfikację do poszczególnych kategorii hierarchii wyceny w wartości godziwej. Wszelkie zmiany w metodologii wyceny wraz z uzasadnieniem podlegają szczegółowym ujawnieniom w odrębnej notce do sprawozdania finansowego.

5.7. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

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

5.7.1. Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

cechami, a w szczególności wartością nominalną, datą zapadalności, wrażliwością na zmiany stopy procentowej lub na zmiany kursu waluty,

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

a) Zabezpieczenie wartości godziwej

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

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (tj. pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w rachunku zysków i strat; zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. Z uwagi na powyższe ewentualna nieefektywność strategii (tj. brak pełnego kompensowania zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego) ujawniana jest od razu w rachunku zysków i strat.

W przypadku pozycji zabezpieczanej będącej składnikiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, zyski lub straty wynikające z zabezpieczanego ryzyka ujmuje się w rachunku zysków i strat, natomiast zyski lub straty wynikające z niezabezpieczonego ryzyka ujmuje się w kapitale własnym.

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

b) Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

- można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi, jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,
- może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: zmiany

wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego, które stanowią efektywną część powiązania zabezpieczającego, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym poprzez sprawozdanie z całkowitych dochodów, natomiast nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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

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

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

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

5.7.2. Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

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

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

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

5.8. **Kompensowanie instrumentów finansowych**

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

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

5.9. **Transakcje kupna/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży/odkupu**

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

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

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

5.10. **Utrata wartości**

5.10.1. **Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu**

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

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

Bank określił zdarzenia będące przesłankami utraty wartości składnika aktywów finansowych z uwzględnieniem specyfiki portfeli poszczególnych zaangażowań kredytowych.

a) **Przesłanki utraty wartości w zakresie detalicznych zaangażowań kredytowych**

- dłużnik zalega ze spłatą istotnego zadłużenia o więcej niż 90 dni (w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia

26 czerwca 2013 r.);

- wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec dłużnika;
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub upadłość dłużnika;
- wypowiedzenie umowy kredytowej;
- zła sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika/przedsiębiorcy wyrażona poprzez nadanie odpowiedniej klasy ryzyka, zgodnie z modelem obowiązującym w Banku;
- restrukturyzacja należności kredytowej, w zakresie której wartość bieżąca kwoty zadłużenia została istotnie zmniejszona;
- umorzenie/spisanie części należności kredytowej, dla której rozpoznana została utrata wartości;
- uzasadnione podejrzenie wyłudzenia kredytu;
- utrata wartości na innych rachunkach tego samego dłużnika w ramach segmentu produktowego;
- brak uwiarygodnienia powrotu do regularnej obsługi w sytuacji, gdy okres terminowej obsługi jest mniejszy lub równy 90 dni (trzy miesiące).

b) Przesłanki utraty wartości w zakresie portfeli kredytowych klientów strategicznych i korporacyjnych

- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej dłużnika (np.: klient złożył wniosek o upadłość, został postawiony w stan upadłości/likwidacji lub zaprzestał prowadzenia działalności);
- zaprzestanie przez dłużnika (instytucji niefinansowych) spłat kapitału, odsetek lub prowizji i opóźnienie w spłacie utrzymuje się powyżej 45 dni,
- zaprzestanie przez dłużnika (instytucji finansowej) spłat kapitału, odsetek lub prowizji i opóźnienie w spłacie utrzymuje się powyżej 1 dnia roboczego w odniesieniu do banków i 5 dni roboczych w odniesieniu do pozostałych instytucji finansowych, przy zachowaniu 14 dniowego okresu wyjaśniającego, w celu ustalenia czy niewykonanie zobowiązania wynikało z powodów nieoperacyjnych, związanych z pogorszeniem jakości kredytowej dłużnika;
- dłużnik boryka się z istotnymi trudnościami finansowymi, co może skutkować brakiem spłaty aktywa finansowego lub jej opóźnieniem;
- istotne naruszenie warunków umownych przez dłużnika, które wskazują na możliwy do zmierzenia spadek szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych:
 - dokonano sprzedaży lub likwidacji zabezpieczenia o znaczącej wartości,
 - ustanowiono zabezpieczenie o znaczącej wartości na rzecz innego wierzyciela,
 - zaciągnięto znaczące zadłużenia w innej instytucji finansowej,
 - przedterminowo spłacono znaczące zadłużenia w innej instytucji finansowej,
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe dłużnika, mający potencjalnie negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych;
- restrukturyzacja należności kredytowej ze względów niekomercyjnych, tzn.: związanych z trudnościami finansowymi klienta;
- poważny konflikt pomiędzy udziałowcami, utrata jedyne go/głównego kontrahenta, utrata/śmierć kluczowej osoby w podmiocie przy braku sukcesji, zdarzenie losowe powodujące zniszczenie kluczowych aktywów dłużnika

- kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez dłużnika na drodze postępowania sądowego;
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą.

c) Warunki prowadzenia oceny utraty wartości ekspozycji kredytowych

Kontrolą pod kątem utraty wartości ekspozycji objęty jest cały portfel kredytowy klientów detalicznych, strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych. Ocena ekspozycji kredytowej pod kątem utraty wartości wykonywana jest w stosunku do dłużnika automatycznie w cyklu dziennym dla klientów z segmentów detalicznych oraz w obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego i nieregularnego w stosunku do klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych. Wystąpienie przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych wymaga przeklasyfikowania dłużnika do portfela klientów nieregularnych i przeprowadzenia analizy (testu) pod kątem utraty wartości w oparciu o oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne.

Jeżeli w wyniku oceny stwierdza się, że dla danego składnika aktywów finansowych nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnik ten włączany jest do grup aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy. Odpis aktualizujący w tak wyznaczonych grupach wyliczany jest metodą kolektywną. Jeśli istnieją 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.

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

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

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

Poziom parametru LGD, służący do wyliczania kwoty odpisu aktualizującego metodą kolektywną dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (niewykonaniem zobowiązania), jest uzależniony od czasu przebywania ekspozycji kredytowej w stanie utraty wartości.

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

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

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

Podejście to w szczególności pozwala na wykrycie:

- już zaistniałych strat,
- strat, które wystąpiły na dzień oceny utraty wartości, lecz jeszcze nie zostały udokumentowane (tzw. rezerwa na straty kredytowe, dla których nastąpiła utrata wartości, ale nie zostały zaraportowane – IBNR).

Utrata wartości wykazywana jest jako zmniejszenie wartości bilansowej składnika aktywów poprzez dokonanie odpisów aktualizujących, zaś kwota straty (utworzonego w okresie odpisu aktualizującego) obciąża rachunek zysków i strat okresu. Dla segmentu średnich i dużych korporacyjnych klientów, po upływie 2 lat pozostawania klienta w sytuacji niewykonania zobowiązania i braku możliwości przeklasyfikowania klienta do portfela bez utraty wartości, ekspozycja pozostaje w 100% pokryta odpisem lub umorzona. Dla segmentu klientów detalicznych pozostających w analogicznej sytuacji, ekspozycja pozostaje w 100% pokryta odpisem po upływie:

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

Jeżeli w kolejnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany przez rachunek zysków i strat poprzez dokonanie odpowiedniej korekty odpisów aktualizujących. W stosunku do klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych Bank określił zdarzenia skutkujące możliwością odwrócenia utraty wartości ekspozycji kredytowej (wymagane jest spełnienie wszystkich poniższych warunków łącznie):

- brak przesłanek utraty wartości w okresie ostatnich 6 m-cy kalendarzowych. Jeśli nastąpiło istotne zdarzenie zewnętrzne wpływające pozytywnie na sytuację klienta (nowy pozytywnie oceniany przez Bank udziałowiec/akcjonariusz, pozyskanie istotnych środków finansowych, nowego finansowania, dokapitalizowanie), odwrócenie utraty wartości może nastąpić niezwłocznie po ich uprawdopodobnieniu,
- brak opóźnień w spłacie,
- Bank ocenia, że klient spłaci wszystkie zobowiązania wobec Banku, a przeprowadzony test na utratę wartości z uwzględnieniem oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych nie wykazuje utraty wartości, a w przypadku klienta

posiadającego ekspozycję ze statusem: „udzielenie udogodnienia w spłacie” (ang.: forbearance) dodatkowo wymagane jest aby był on zaklasyfikowany do portfela ekspozycji niepracujących (ang.: non performing exposure) przez co najmniej 12 miesięcy po identyfikacji forbearance.

5.10.2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

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

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

- aktualna cena rynkowa utrzymuje się na poziomie 25% poniżej ceny zakupu dłuższej

niż 6 miesięcy,

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

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

- braku identyfikacji utraty wartości oraz
- identyfikacji utraty wartości w sytuacji gdy kryteria ilościowe tego nie wykazują, ale z innych dostępnych, zidentyfikowanych i potwierdzonych przesłanek wynika, że taka utrata wartości występuje.

W sytuacji, gdy występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu.

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

Straty z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat. Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

5.10.3. Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

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

5.11. Ekspozycje z udzielonymi udogodnieniami w spłacie i ekspozycje niepracujące

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

Zgodnie z przyjętą definicją, forbearance występuje w sytuacji, w której klientowi mającemu trudności finansowe, przyznano udogodnienia nie wynikające ze względów komercyjnych i klient zaakceptował takie nowe warunki umowy.

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

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

Ekspozycje są również klasyfikowane do grupy ekspozycji niepracujących (non-performing exposure) w sytuacji pojawienia się przeterminowania powyżej 30 dni kalendarzowych na ekspozycji ze statusem forbearance lub udzielenia kolejnego udogodnienia typu forbearance na takiej ekspozycji.

Udzielone udogodnienie może:

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

W takich przypadkach odpowiednio:

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

6. Nieruchomości inwestycyjne

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

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

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

Nieruchomość inwestycyjna początkowo ujmowana jest wg ceny nabycia lub kosztu

wytworzenia. Po początkowym ujęciu wartość nieruchomości inwestycyjnej 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.

7. Aktywa niefinansowe

7.1. Rzeczowe aktywa trwałe

7.1.1. Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

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

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

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

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

Efekt przeszacowania jest odzwierciedlony w rezerwie rewaluacyjnej/kapitale z aktualizacji w przypadku wzrostu wartości lub w rachunku zysków i strat w przypadku spadku wartości bilansowej składnika. Jednakże zwiększenie wartości ujmowane jest jako przychód w rachunku zysków i strat w takim zakresie, w jakim odwraca ono zmniejszenie wartości z tytułu przeszacowania tego samego składnika aktywów, które poprzednio ujęto jako koszt danego okresu w rachunku zysków i strat. Analogicznie zmniejszenie wartości aktywa wynikające z przeszacowania rozlicza się z odnośną nadwyżką powstałą w wyniku poprzednio dokonanego przeszacowania tego aktywa. Całość nadwyżki z przeszacowania realizuje się w momencie wycofania z użycia lub zbycia składnika aktywów.

7.1.2. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

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

7.2. Wartości niematerialne

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

Do wartości niematerialnych klasyfikowane są aktywa spełniające następujące wymagania:

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

7.2.1. Wartość firmy

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

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

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

Wartość firmy prezentowana w sprawozdaniu finansowym Banku ujęta została w oparciu o wymagania obowiązujące na dzień zastosowania Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy tj.: według ceny nabycia stanowiącej nadwyżkę kosztów połączenia jednostek gospodarczych nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto możliwych do zidentyfikowania aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

7.2.2. Oprogramowanie komputerowe

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

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

7.2.3. Pozostałe wartości niematerialne

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

7.2.4. Późniejsze nakłady

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

7.3. Odpisy amortyzacyjne

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

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

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

- | | |
|-------------------------------------|---|
| ➤ budynki i budowle | 50 lat |
| ➤ inwestycje w obce środki trwałe | okres najmu, dzierżawy, leasingu,
nie dłuższy niż 10 lat |
| ➤ maszyny i urządzenia | 3 - 7 lat |
| ➤ wyposażenie | 5 lat |
| ➤ koszty wytworzenia oprogramowania | 3 lata |
| ➤ oprogramowanie komputerowe | 3 lata |

7.4. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów

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

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

7.4.1. Ujęcie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują wpływów pieniężnych niezależnie od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwalnej pojedynczego

składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Bank ustala wartość odzyskiwalną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy. Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany, jeżeli wartość księgowa aktywa lub jego ośrodka wypracowującego środki pieniężne przekracza wartość odzyskiwalną.

Utrata wartości firmy ustalana jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości. Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

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

7.4.2. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

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

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

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

8. Leasing i usługi faktoringowe

8.1. Bank jako leasingodawca

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

Podstawą klasyfikacji umów leasingowych przez Bank jest zakres, w jakim ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy.

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

- umowa przenosi własność składnika aktywów na leasingobiorcę przed końcem okresu leasingu,
- umowa zawiera prawo leasingobiorcy do nabycia składnika aktywów po cenie, która zgodnie z przewidywaniami będzie na tyle niższa od wartości godziwej ustalonej na dzień, w którym realizacja prawa zakupu staje się możliwa, iż na dzień rozpoczęcia leasingu można być wystarczająco pewnym, że leasingobiorca z tego prawa skorzysta,
- okres leasingu odpowiada w przeważającej części ekonomicznemu okresowi użytkowania składnika aktywów, nawet jeśli tytuł prawny nie ulega przeniesieniu,
- wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych na dzień rozpoczęcia leasingu wynosi zasadniczo prawie tyle, ile wartość godziwa przedmiotu leasingu,
- aktywa będące przedmiotem leasingu mają na tyle specjalistyczny charakter, że tylko leasingobiorca może z nich korzystać bez dokonywania większych modyfikacji,

- leasingobiorca ma możliwość przedłużenia umowy (lub zawarcia nowej umowy) na dodatkowy okres za opłatą znacząco niższą od opłat obowiązujących na rynku,
- leasingobiorca może wypowiedzieć umowę, a wszelkie związane z tym straty leasingodawcy pokrywa leasingobiorca,
- zyski lub straty związane z wahaniami wartości końcowej składnika aktywów przypadają leasingobiorcy.

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

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

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

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

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.

8.2. Bank jako leasingobiorca

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

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

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

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

8.3. Usługi faktoringowe

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Pozostałe składniki bilansu

9.1. Pozostałe należności handlowe i inne należności

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

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca

na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane jako przychody finansowe.

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

Należności budżetowe prezentowane są w ramach pozostałych aktywów finansowych, z wyjątkiem należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, które stanowią w bilansie odrębną pozycję.

9.2. Zobowiązania

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

9.3. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży klasyfikowane są aktywa trwale, 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 trwale przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch: wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

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

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

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

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

9.4. Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych

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

10. 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.

10.1. Kapitał zakładowy

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

10.1.1. Nabyte akcje własne

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

10.1.2. Dywidendy

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

10.2. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

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

10.3. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest w wyniku:

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

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się odpisy z tytułu podatku odroczonego z tytułu

ujęcia powyższych wycen. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

10.4. Zyski zatrzymane

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

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

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

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

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

11. Rozliczenia międzyokresowe

11.1. Koszty rozliczane w czasie

Koszty rozliczane w czasie dotyczą poszczególnych rodzajów wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Składnikami kosztów rozliczanych w czasie są przede wszystkim rezerwy na koszty rzeczowe wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku przez kontrahentów, oraz opłacone z góry koszty ubezpieczeń, które zostaną rozliczone w następnych okresach. Koszty rozliczane w czasie prezentuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Pozostałe aktywa*.

11.2. Przychody przyszłych okresów

Pozycja obejmuje głównie prowizje rozliczane liniowo oraz inne dochody pobrane z góry, których rozliczenie do rachunku zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Przychody rozliczane w czasie prezentuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Inne zobowiązania*.

12. Świadczenia pracownicze

12.1. Świadczenia wynikające z Ustawy o pracowniczych programach emerytalnych

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

12.2. Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

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

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

12.3. Długoterminowe świadczenia pracownicze

12.3.1. Świadczenia z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy

Rezerwy na odprawy emerytalne przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana i aktualizowana jest w okresach rocznych.

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

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

12.3.2. Świadczenia z tytułu długoterminowego systemu motywacyjnego Grupy ING

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

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

Oba wskazane powyżej warianty systemu posiadają dziesięcioletni okres zapadalności i mogą być zrealizowane po trzech latach od ich emisji pod warunkiem, że posiadacz opcji jest pracownikiem Banku (lub innej jednostki Grupy ING) lub przeszedł na emeryturę. Cena realizacji opcji jest różnicą pomiędzy ceną realizacji opcji, ustaloną przez Euronext Amsterdam w dniu realizacji w okresie tzw. „otwartym” (z ang. „open period”) ustalonym

przez Grupę, a ceną początkową, zagwarantowaną w opcji ceną wykonania (z ang. strike price).

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

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

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

Wartość godziwa udzielonych opcji jest wykazywana jako koszty pracownicze (drugostronnie w kapitałach) i jest alokowana w okresie nabywania uprawnień.

12.3.3. Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń

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

- osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w celu wypełnienia wytycznych wynikających z Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego), oraz
- pracowników odznaczających się szczególnym potencjałem i kompetencjami (do których kierowana jest część programu związana z przyznawanym instrumentem finansowym).

Program zmiennych składników wynagrodzeń zastąpił program motywacyjny Grupy ING. Celem nowego programu jest powiązanie wyników pracy kluczowych pracowników z wynikami Banku między innymi poprzez uzależnienie wysokości części przyznanego wynagrodzenia zmiennego od wartości akcji ING Banku Śląskiego. Podstawą ustalenia wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników pracy osób objętych programem.

Świadczenia przyznawane w ramach programu są realizowane w dwóch wariantach:

- w wariantcie pierwszym świadczenie składa się z dwóch równych części:
 - części płatnej w gotówce oraz
 - części przyznanej w formie akcji fantomowych, uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których ostateczna wysokość uzależniona jest od ceny akcji ING Banku Śląskiego (mediana cen zamknięcia akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w odpowiednim okresie).
- w wariantcie drugim świadczenie jest w całości przyznawane w formie akcji fantomowych.

Część gotówkowa świadczeń wypłacana jest:

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

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

założeniami programu.

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

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

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

13. Zasady rozliczania programów unijnych

Bank był uczestnikiem programu szkoleń Kapitał Ludzki korzystającym ze środków unijnych. Otrzymane środki zostały ujęte w momencie, w którym zaistniało uzasadnione przekonanie, że spełnione zostały warunki związane z ich przyznaniem oraz, że środki zostaną otrzymane. Pozyskane środki były ujmowane w sprawozdaniu finansowym Banku w sposób zapewniający współmierność z odpowiadającymi im kosztami, które w zamierzeniu miały być kompensowane przez otrzymane dofinansowanie.

W sytuacji, gdy dofinansowanie dotyczyło składnika aktywów, jego wartość godziwa została ujęta na koncie przychodów przyszłych okresów, a następnie stopniowo, drogą równych odpisów rocznych, odnoszona do rachunku zysków i strat przez szacowany okres użytkowania związanego z nim składnika aktywów.

14. Rezerwy

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

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

Bank tworzy rezerwy na koszty restrukturyzacji tylko wtedy, gdy zostaną spełnione ogólne kryteria dotyczące ujmowania rezerw wynikające z MSR 37, w szczególności gdy Bank posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji określający co najmniej działalność lub

część działalności, której dotyczy, podstawowe lokalizacje, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników objętych odszkodowaniem, kwotę nakładów do poniesienia oraz termin przeprowadzenia. Warunkiem niezbędnym do utworzenia rezerwy jest również rozpoczęcie restrukturyzacji albo jej publiczne ogłoszenie. Utworzone rezerwy obejmują tylko bezpośrednie i nieodzowne nakłady powstające w wyniku restrukturyzacji nie związane z bieżącą działalnością i nie obejmują przyszłych kosztów operacyjnych.

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

Bank rozpoznaje rezerwy na wszystkie szacowane straty. W niektórych, uzasadnionych przypadkach pomimo, że Bank ma prawo do zwrotów środków z tytułu utworzonych rezerw, z uwagi na niepewność dotyczącą wpływu spodziewanych korzyści ekonomicznych, Bank może odstąpić od rozpoznania aktywów z tego tytułu w sprawozdaniu finansowym. W 2012 roku Bank skorygował wyceny instrumentów pochodnych. Zmiana ta ma odzwierciedlać zmieniający się na rynku standard wyceny derywatów, związany z praktyką zabezpieczania transakcji poprzez składanie depozytów zabezpieczających w kwotach zbliżonych do bieżącej wartości rynkowej tychże transakcji oraz uwzględniający koszt finansowania tych pozycji.

15. Rachunek zysków i strat

15.1. Wynik z tytułu odsetek

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

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

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

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

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

pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do kategorii przeznaczonych do obrotu bądź desygnowanych do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są ujmowane w przychodach z tytułu odsetek.

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

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

15.2. Przychody i koszty z tytułu prowizji

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

Opłaty i prowizje (zarówno przychody, jak i koszty) bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych posiadających określone harmonogramy spłat są ujmowane w rachunku zysków i strat jako element efektywnej stopy procentowej i stanowią część przychodów odsetkowych.

Bank do prowizji korygujących efektywną stopę procentową zalicza:

- prowizje od rozpatrzenia wniosku, a także za wydanie promesy kredytowej;
- prowizje od przyznanego limitu;
- prowizje za udzielenie kredytu lub limitu;
- prowizja od wykupywanych wierzytelności / weksli, z tytułu przyjęcia weksla do dyskonta;
- prowizja od obsługi kredytu restrukturyzowanego;
- prowizja za zmiany w umowie kredytowej skutkujące zmianą kwoty, waluty lub harmonogramu spłat kredytu;
- koszty prowizji za pośrednictwo w udzieleniu kredytów i pożyczek.

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

Bank do prowizji rozliczanych liniowo zalicza:

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

- prowizje od przyznanego kredytu/limitu za rozpoczęcie kolejnego roku kredytowania.

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

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

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

15.2.1. Przychody i koszty z tytułu prowizji bancassurance

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

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

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

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

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

W zdecydowanej większości funkcjonujących w Banku produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami kredytowymi, sposób pobierania przychodów z produktów ubezpieczeniowych opiera się na rozliczeniach miesięcznych zarówno z ubezpieczycielem jak i z klientem. Klient może w każdym momencie zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej

na kolejny miesiąc, w związku z tym Bank traktuje takie ubezpieczenia jak odnawiane co miesiąc i rozliczane za każdy miesiąc odrębnie. W związku z powyższym, przychody z produktów ubezpieczeniowych rozliczanych miesięcznie są rozpoznawane w rachunku zysków i strat również w okresach miesięcznych. Bank prezentuje przychody z tytułu takich ubezpieczeń w przychodach prowizyjnych dotyczących produktów ubezpieczeniowych. W analogiczny sposób Bank prezentuje koszty bezpośrednio związane z tymi produktami ubezpieczeniowymi.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15.4. Wynik na inwestycjach

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

15.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

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

15.6. Wynik na pozostałej działalności podstawowej

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

16. Podatki

16.1. Podatek dochodowy

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

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

16.2. Odroczony podatek dochodowy

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

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

- początkowego ujęcia wartości firmy;
- wartości firmy, której amortyzacja nie stanowi kosztów uzyskania przychodu;

- początkowego ujęcia danego składnika aktywów lub zobowiązań pochodzącego z transakcji, która nie jest połączeniem jednostek gospodarczych oraz w czasie wystąpienia transakcji nie ma wpływu na wynik finansowy brutto, ani na dochód podlegający opodatkowaniu (stratę podatkową).

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

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

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

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

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego Bank wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w sposób skompensowany. Bank 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.

16.3. Inne podatki

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

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

V. Porównywalność danych finansowych

Zmiany w rachunku zysków i strat

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku rocznym sprawozdaniu finansowym w stosunku do rocznego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku Bank dokonał następujących zmian w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat:

- 1) Zmieniono sposób prezentacji kosztów z tytułu opłaty na rzecz BFG. Obecnie koszty te prezentowane są w pozycji *Koszty działania*, podczas gdy we wcześniejszych okresach ujmowane były w pozycji *Koszty prowizji*. W wyniku tej zmiany *Koszty działania* zwiększyły się a *Koszty prowizji* zmniejszyły się o kwotę 45,3 mln zł.
- 2) Dokonano analizy przychodów i kosztów prowizyjnych i zidentyfikowano w obszarze prowizji dotyczących kart płatniczych i kredytowych oraz prowizji związanych z prowadzeniem rachunków klientów tytuły, w przypadku których w ocenie Banku bardziej właściwym jest pomniejszanie o nie przychodów niż ujmowanie ich w kosztach prowizyjnych. W wyniku tej zmiany zarówno przychody jak i koszty prowizyjne zmniejszyły się o 4,3 mln zł.

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

Poniższa tabela obrazuje poszczególne pozycje sprawozdania z rachunku zysków i strat według wartości zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2013 rok oraz według wartości zaprezentowanych w bieżącym sprawozdaniu.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	W sprawozdaniu finansowym za 2013	zmiany		W sprawozdaniu finansowym za 2014
	2013 okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	1)	2)	2013 okres od 01.01.2013 do 31.12.2013
- Przychody z tytułu odsetek	3 467,9			3 467,9
- Koszty odsetek	1 543,1			1 543,1
Wynik z tytułu odsetek	1 924,8			1 924,8
- Przychody z tytułu prowizji	1 043,4		-4,3	1 039,1
- Koszty prowizji	124,4	-45,3	-4,3	74,8
Wynik z tytułu prowizji	919,0	45,3	0,0	964,3
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	94,2			94,2
Wynik na inwestycjach	146,0			146,0
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-1,5			-1,5
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	4,1			4,1
Wynik na działalności podstawowej	3 086,6	45,3	0,0	3 131,9
Koszty działania	1 709,9	45,3		1 755,2
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	236,6			236,3
Zysk (strata) brutto	1 140,1	0,0	0,0	1 140,1
Podatek dochodowy	220,0			220,0
Zysk (strata) netto	920,1	0,0	0,0	920,1

Zmiany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku rocznym sprawozdaniu finansowym w stosunku do sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Bank dokonał w sprawozdaniu z sytuacji finansowej następujących zmian prezentacyjnych:

- wydzielenie w aktywach pozycji *aktywa przeznaczone do sprzedaży*, która wcześniej stanowiła składową pozycję *aktywa majątkowe*. We wcześniejszych okresach aktywa przeznaczone do sprzedaży dotyczyły składników majątku przeniesionych z rzeczowych aktywów trwałych. W 2014 roku Bank dokonał reklasyfikacji do aktywów przeznaczonych do sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej i dalsze prezentowanie aktywów przeznaczonych do sprzedaży w ramach *aktywów majątkowych* mogłoby prowadzić do mylnej interpretacji tej kategorii przez odbiorców sprawozdania.
- przesunięcie zobowiązań wobec spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (SKOK) z pozycji *zobowiązania wobec innych banków* do pozycji *zobowiązania wobec klientów*. Analogiczna zmiana została wprowadzona w nocie prezentującej koszty odsetkowe od zobowiązań. Powodem zmiany był zamiar ujednoczenia prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym z danymi prezentowanymi w sprawozdawczości zarządczej.

W opinii Banku zmiany przyczyniły się do zwiększenia przejrzystości sprawozdania z sytuacji finansowej. Dokonane zmiany nie miały wpływu na poziom sumy bilansowej w prezentowanych okresach.

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2013 rok oraz według wartości zaprezentowanych w bieżącym sprawozdaniu.

	stan na 31.12.2013 w sprawozdaniu za rok 2013	stan na 31.12.2013 jako dane porównywalne w sprawozdaniu za rok 2014
A K T Y W A		
- Aktywa majątkowe	946,5	918,2
- Aktywa przeznaczone do sprzedaży	-	28,3
Z O B O W I Ą Z A N I A		
- Zobowiązania wobec innych banków	2 239,2	2 021,7
- Zobowiązania wobec klientów	67 250,6	67 468,1

VI. Noty do sprawozdania finansowego

1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

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

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

- segment bankowości detalicznej,
- segment bankowości korporacyjnej.

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

Segment bankowości detalicznej

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

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

Segment bankowości korporacyjnej

Obszar działalności korporacyjnej obejmuje:

- obsługę klientów instytucjonalnych,
- produkty rynków finansowych,
- działalność Bank Treasury.

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

Produkty rynków finansowych obejmują operacje dokonywane na rynkach pieniężnych i kapitałowych, prowadzone zarówno na rachunek własny jak i na rzecz klientów. W ramach tej działalności wyróżnia się produkty rynków walutowych, pieniężnych i instrumentów pochodnych, operacje papierami wartościowymi (papiery skarbowe, akcje i obligacje).

Główny zakres działania Bank Treasury stanowi zarządzanie ryzykiem płynności krótkoterminowej i długoterminowej, zgodnie z obowiązującymi regulacjami i z wewnątrz ustalonym w Banku apetytem na ryzyko, zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz inwestowanie nadwyżek pozyskanych od linii biznesowych przy zachowaniu bufora płynności w postaci aktywów płynnych.

Wycena

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

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

Bank prezentuje przychody segmentu z tytułu odsetek pomniejszone o koszty z tytułu odsetek. Wynika to z faktu, że Zarząd dokonując oceny wyników segmentu oraz decydując o alokacji zasobów do segmentu, opiera się w głównej mierze na przychodach netto z tytułu odsetek. W 2014 roku Bank dokonał aktualizacji klucza alokacji w zakresie dochodów ALCO, ponadto dokonano zmian opisanych w Rozdziale V. *Porównywalność danych finansowych*.

Dane za 12 miesięcy 2013 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

Segmenty geograficzne

Bank prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

rok 2014

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	1 836,5	1 557,0	3 393,5
wynik z tytułu odsetek	1 300,0	911,2	2 211,2
wynik z tytułu prowizji	423,5	579,4	1 002,9
pozostałe przychody/koszty	113,0	66,4	179,4
Koszty ogółem	1 139,4	674,8	1 814,2
Wynik segmentu	697,1	882,2	1 579,3
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	78,7	164,7	243,4
Wynik segmentu z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości aktywów finansowych (wynik finansowy brutto)	618,4	717,5	1 335,9
Podatek dochodowy	-	-	268,0
Wynik finansowy netto	-	-	1 067,9

rok 2013

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	1 588,3	1 543,6	3 131,9
wynik z tytułu odsetek	1 028,4	896,4	1 924,8
wynik z tytułu prowizji	424,5	539,8	964,3
pozostałe przychody/koszty	135,4	107,4	242,8
Koszty ogółem	1 117,9	637,3	1 755,2
Wynik segmentu	470,4	906,3	1 376,7
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	128,4	108,2	236,6
Wynik segmentu z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości aktywów finansowych (wynik finansowy brutto)	342,0	798,1	1 140,1
Podatek dochodowy	-	-	220,0
Wynik finansowy netto	-	-	920,1

koniec roku 2014

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	21 437,2	74 078,2	95 515,4
Inwestycje segmentu w jednostkach kontrolowanych	31,5	237,7	269,2
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	957,8
Aktywa ogółem	21 468,7	74 315,9	96 742,4
Zobowiązania segmentu	50 292,1	35 045,8	85 337,9
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 156,7
Kapitały własne	0,0	0,0	10 247,8
Zobowiązania ogółem	50 292,1	35 045,8	96 742,4

rok 2014

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Nakłady inwestycyjne	261,5	154,8	416,3
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 001,8	-4 902,9	-901,1
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	-237,0
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej razem	4 001,8	-4 902,9	-1 138,1
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-80,3	-54,3	-134,6
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0,0	-272,3	-272,3

koniec roku 2013

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	18 097,2	64 211,9	82 309,1
Inwestycje segmentu w jednostkach kontrolowanych	158,4	303,0	461,4
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	900,0
Aktywa ogółem	18 255,6	64 514,9	83 670,5
Zobowiązania segmentu	44 609,1	29 722,6	74 331,7
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 010,9
Kapitały własne	0,0	0,0	8 327,9
Zobowiązania ogółem	44 609,1	29 722,6	83 670,5

rok 2013

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Nakłady inwestycyjne	175,8	100,2	276,0
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 637,6	-1 521,9	3 115,7
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	-214,0
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej razem	4 637,6	-1 521,9	2 901,7
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-74,3	-36,4	-110,7
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0,0	-0,7	-0,7

2. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	rok 2014	rok 2013
Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	93,5	105,2
Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom, w tym:	2 660,2	2 546,7
- odsetki od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	168,1	163,8
- odsetki od podmiotów sektora niefinansowego*	2 338,3	2 199,6
- odsetki od podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych	153,8	183,3
Odsetki od transakcji z przyrzeczeniem odkupu zawartych z klientami	15,1	11,6
Odsetki od aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	23,2	26,8
Odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	748,7	736,2
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych**	38,0	41,4
Razem przychody z tytułu odsetek	3 578,7	3 467,9

Koszty odsetek

	rok 2014	rok 2013
Odsetki od zobowiązań wobec innych banków	58,0	42,0
Odsetki od zobowiązań wobec klientów, w tym:	1 283,7	1 463,6
- odsetki od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	63,2	96,9
- odsetki od podmiotów sektora niefinansowego*	1 180,0	1 327,5
- odsetki od podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych	40,5	39,2
Odsetki od transakcji z przyrzeczeniem odkupu zawartych z klientami	3,2	10,0
Odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	20,5	24,4
Odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	2,1	3,1
Razem koszty odsetek	1 367,5	1 543,1
Wynik z tytułu odsetek	2 211,2	1 924,8

*) Bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w stosunku do określonego portfela aktywów/zobowiązań finansowych. Stosowane strategie zabezpieczające mają na celu zabezpieczenie Banku przed ryzykiem zmiany wielkości przyszłych przepływów pieniężnych wynikającej z ryzyka stóp procentowych a w przypadku strategii stosowanej dla portfela kredytów denominowanych w walucie lub indeksowanych do waluty CHF lub EUR - zabezpieczenie zmiany wynikającej z ryzyka stóp procentowych i ryzyka walutowego równocześnie. W wyniku odsetkowym ujęto wynik rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 322,7 mln zł w roku 2014 (w tym 428,1 mln zł w przychodach odsetkowych a 105,4 mln zł w kosztach odsetkowych) w porównaniu do 220,5 mln zł w roku 2013 (w tym 293,7 mln zł w przychodach a 73,2 mln zł w kosztach). Szczegółowe informacje na temat stosowanej w Banku rachunkowości zabezpieczeń zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocy nr 39 *Rachunkowość zabezpieczeń*.

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

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

Za rok 2014 kwotę 39,1 mln zł stanowią przychody od aktywów finansowych, dla których rozpoznano utratę wartości. Za rok 2013 kwota ta wynosiła 54,5 mln zł.

3. Wynik z tytułu prowizji

	rok 2014	rok 2013
Przychody z tytułu prowizji		
- marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut*	282,2	260,3
- prowadzenie rachunków klientów	246,8	255,1
- udzielanie kredytów	211,2	194,7
- karty płatnicze i kredytowe	150,3	188,9
- dystrybucja jednostek uczestnictwa	84,3	74,0
- oferowanie produktów ubezpieczeniowych	44,8	0,9
- działalność powiernicza**	29,3	30,9
- zagraniczne operacje handlowe	17,9	16,1
- pośrednictwo w transakcjach na instrumentach finansowych	7,3	3,2
- działalność maklerska	5,4	5,0
- pozostałe prowizje	17,9	10,0
Razem przychody z tytułu prowizji	1 097,4	1 039,1
Koszty prowizji		
- pośrednictwo w sprzedaży produktów depozytowych	18,1	15,7
- udostępnienie informacji kredytowej	11,3	7,4
- usługi w zakresie obsługi gotówki	10,5	10,2
- obrót papierami wartościowymi	8,9	7,7
- pośrednictwo w transakcjach na instrumentach finansowych	8,5	2,9
- koszty KIR	7,5	6,5
- usługi bankowości elektronicznej	7,3	6,2
- działalność maklerska	6,3	6,2
- pozostałe prowizje	16,1	12,0
Razem koszty prowizji	94,5	74,8
Wynik z tytułu prowizji	1 002,9	964,3

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

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

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

	rok 2014	rok 2013
Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:	76,7	110,0
- Wynik na instrumentach dłużnych	5,5	27,1
- Wynik na instrumentach pochodnych, w tym:	71,2	82,9
- transakcje pochodne walutowe	41,2	53,1
- transakcje pochodne na stopę procentową	28,7	27,0
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	1,3	2,8
Wynik z pozycji wymiany	13,1	-15,8
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	89,8	94,2

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

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

5. Wynik na inwestycjach

	rok 2014	rok 2013
Przychody z tytułu dywidend	67,5	40,6
Wynik na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	6,5	0,5
Wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	5,0	104,9
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-11,1	0,0
Wynik na inwestycjach	67,9	146,0

6. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	rok 2014	rok 2013
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych:	8,4	-1,1
- wycena transakcji zabezpieczanej	234,7	-204,3
- wycena transakcji zabezpieczającej	-226,3	203,2
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych:	0,3	-0,4
- nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	0,3	-0,4
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8,7	-1,5

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

7. Wynik na pozostałej działalności podstawowej

	rok 2014	rok 2013
Wynik z tytułu nieruchomości inwestycyjnych, w tym:	11,9	0,0
- czynsze z tytułu najmu nieruchomości inwestycyjnej	13,1	0,0
- koszty bezpośredniego utrzymania nieruchomości inwestycyjnej	-4,0	0,0
- wycena nieruchomości inwestycyjnej do wartości godziwej	2,8	0,0
Odszkodowania i straty związane z działalnością bankową	-1,0	-1,2
Wynik z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-0,4	-0,3
Odpis na utratę wartości innych aktywów niefinansowych	-0,2	-0,2
Inne	2,7	5,8
Razem	13,0	4,1

8. Koszty działania

	rok 2014	rok 2013
Koszty pracownicze, w tym:	871,9	859,6
- wynagrodzenia, w tym:	729,8	718,6
- program zmiennych składników wynagrodzeń	25,9	17,1
- program motywacyjny Grupy ING	1,8	4,8
- odprawy emerytalne	2,0	2,1
- świadczenia na rzecz pracowników	142,1	141,0
Koszty ogólnoadministracyjne, w tym:	770,8	735,2
- koszty utrzymania, remontów i wynajmu budynków	255,0	232,4
- koszty marketingu i promocji	108,6	96,9
- koszty IT	95,9	122,5
- koszty doradztwa i konsultingu	68,0	72,6
- koszty rzeczowe i leasingowe	62,5	52,0
- obowiązkowe opłaty na rzecz BFG	54,1	49,3
- usługi zarządzania gotówką	37,3	39,0
- pozostałe	89,4	70,5
Amortyzacja, w tym:	171,5	160,4
- amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	100,1	87,8
- amortyzacja wartości niematerialnych	71,4	72,6
Razem	1 814,2	1 755,2

8.1. Świadczenia pracownicze

8.1.1. Program zmiennych składników wynagrodzeń

W roku 2014 kontynuowano rozpoczęty w roku 2012 program zmiennych składników wynagrodzeń. Program kierowany jest do:

- osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w celu wypełnienia wytycznych wynikających z Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego), oraz
- pracowników odznaczających się szczególnym potencjałem i kompetencjami (część polegająca na przyznaniu instrumentu finansowego).

Świadczenia te przyznawane są pracownikom objętym programem w oparciu o ocenę ich wyników pracy za dany rok. Opis i charakterystykę programu ujęto w rozdziale IV. *Znaczące zasady rachunkowości* w punkcie nr 12.3.3. *Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń*.

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

Program 2012

Liczba akcji	Wartość akcji (w mln PLN)	Liczba akcji nieodroczonej - przetrzymane 1 rok (przyznane 2013 - płatne 2014)	Liczba akcji odroczonej razem	Fantomy - 1 rok odroczenia (przyznane 2014 - płatne 2015)	Fantomy - 2 rok odroczenia (przyznane 2015 - płatne 2016)	Fantomy - 3 rok odroczenia (przyznane 2016 - płatne 2017)	mediana cen akcji za okres 10.10.2014-20.11.2014
35 172	5,0	-	35 172	11 710	11 723	11 739	142,00

Program 2013

Liczba akcji	Wartość akcji (w mln PLN)	Liczba akcji nieodroczonej - przetrzymane 1 rok (przyznane 2014 - płatne 2015)	Liczba akcji odroczonej razem	Fantomy - 1 rok odroczenia (przyznane 2015 - płatne 2016)	Fantomy - 2 rok odroczenia (przyznane 2016 - płatne 2017)	Fantomy - 3 rok odroczenia (przyznane 2017 - płatne 2018)	mediana cen akcji za okres 10.10.2014-20.11.2014
77 816	11,0	46 756	31 060	10 337	10 354	10 369	142,00

Program 2014

Liczba akcji	Wartość akcji (w mln PLN)	Liczba akcji nieodroczonej - przetrzymane 1 rok (przyznane 2015 - płatne 2016)	Liczba akcji odroczonej razem	Fantomy - 1 rok odroczenia (przyznane 2016 - płatne 2017)	Fantomy - 2 rok odroczenia (przyznane 2017 - płatne 2018)	Fantomy - 3 rok odroczenia (przyznane 2018 - płatne 2019)	mediana cen akcji za okres 10.10.2014-20.11.2014
74 184	10,5	44 546	29 638	9 865	9 879	9 894	142,00

8.1.2. Program motywacyjny Grupy ING

Do 2012 roku Bank był uczestnikiem długoterminowego systemu motywacyjnego Grupy ING LSPP (Longterm Sustainable Performance Plan), dawniej LEO (Long-term Equity Ownership). Opis i charakterystykę funkcjonujących wariantów systemu ujęto w rozdziale IV. *Znaczące zasady rachunkowości* w punkcie nr 12.3.2. *Świadczenia z tytułu długoterminowego systemu motywacyjnego Grupy ING*.

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

Tabela poniżej prezentuje parametry przyjęte do modelu wyceny opcji w latach 2014 i 2013:

	rok 2014		rok 2013	
	min	max	min	max
oprocentowanie wolne od ryzyka	2,02%	4,62%	2,02%	4,62%
spodziewany termin realizacji opcji	5 lat	9 lat	5 lat	9 lat
bieżąca cena akcji	2,9 EUR	26,05 EUR	2,9 EUR	26,05 EUR
spodziewana zmienność świadectw udziałowych	25%	84%	25%	84%
spodziewany dochód z dywidendy	0,94%	8,99%	0,94%	8,99%

Zmiana stanu opcji w okresie sprawozdawczym

	Liczba opcji (w szt.)		średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR)	
	rok 2014	rok 2013	rok 2014	rok 2013
Opcje występujące na początek okresu	653 065	732 183	14,08	13,26
- opcje przeniesione w danym okresie	-104 638	37 312	7,10	12,41
- opcje wykonane w danym okresie	57 052	63 266	6,23	6,15
- opcje umorzone w danym okresie	6 761	12 195	12,68	13,59
- opcje wygasłe w danym okresie	34 161	40 969	15,16	10,27
Opcje występujące na koniec okresu	450 453	653 065	16,64	14,08

Ilość opcji występujących na 31.12.2014 r. obejmowała 75,066 opcji rozliczanych poprzez emisję akcji oraz 375.387 opcji rozliczanych w środkach pieniężnych (według stanu na 31.12.2013 r. odpowiednio 109.166 i 543.899).

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

rok 2014

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

rok 2013

przedział cen wykonania (w EUR)	Ilość opcji występujących na 31.12.2013	Średni ważony okres pozostały do końca umownego czasu trwania	średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR)	Ilość opcji możliwych do wykonania na 31.12.2013	Średni ważony okres pozostały do końca umownego czasu trwania	średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR)
0,00 - 5,00	74 877	5,22	2,90	74 877	5,22	2,90
5,00 - 10,00	211 926	6,21	7,35	211 926	6,21	7,35
10,00 - 15,00	24 270	0,97	14,37	24 270	0,97	14,37
15,00 - 20,00	183 933	3,18	17,08	183 933	3,18	17,08
20,00 - 25,00	92 096	3,21	24,67	92 096	3,21	24,67
25,00 - 30,00	65 963	2,24	25,19	65 963	2,24	25,19
	653 065			653 065		

Łączna wartość wewnętrzna opcji występujących oraz możliwych do wykonania na dzień 31.12.2014 r. wynosiła 611.000 EUR w porównaniu do 1.121.911 EUR według stanu na 31.12.2013 r.

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

	rok 2014	rok 2013
Zawiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności	569,6	621,4
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności	-330,2	-376,1
Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	239,4	245,3
- dotyczące kredytów i innych należności z utratą wartości (<i>impaired</i>)	234,5	231,4
- dotyczące kredytów i innych należności bez utraty wartości (<i>IBNR</i>)	4,9	13,9
Zawiązanie odpisów na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	15,8	10,0
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-11,8	-18,7
Netto odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, w tym:	4,0	-8,7
- dotyczące portfela z utratą wartości (<i>impaired</i>)	1,8	-6,5
- dotyczące portfela bez utraty wartości (<i>IBNR</i>)	2,2	-2,2
Razem zawiązanie odpisów	585,4	631,4
Razem rozwiązanie odpisów	-342,0	-394,8
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	243,4	236,6

Wartości prezentowane w pozycji *Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności* obejmują m.in. kwoty spłat dotyczących należności uprzednio spisanych z bilansu, które w roku 2014 wynosiły 5,4 mln zł w porównaniu z 13,3 mln zł w roku 2013.

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

	rok 2014	rok 2013
Zawiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	569,6	621,4
- banki	0,3	0,8
- inne niż banki podmioty sektora finansowego	0,4	0,4
- podmioty sektora niefinansowego	568,5	619,6
- podmioty sektora instytucji rządowych i samorządowych	0,4	0,6
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	-330,2	-376,1
- banki	-0,3	-0,5
- inne niż banki podmioty sektora finansowego	-0,3	-0,4
- podmioty sektora niefinansowego	-329,3	-374,8
- podmioty sektora instytucji rządowych i samorządowych	-0,3	-0,4
Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	239,4	245,3
- banki	0,0	0,3
- inne niż banki podmioty sektora finansowego	0,1	0,0
- podmioty sektora niefinansowego	239,2	244,8
- podmioty sektora instytucji rządowych i samorządowych	0,1	0,2

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

	rok 2014	rok 2013
Zawiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	569,6	621,4
- klienci bankowości korporacyjnej	335,6	244,0
- klienci bankowości detalicznej	234,0	377,4
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	-330,2	-376,1
- klienci bankowości korporacyjnej	-182,0	-73,5
- klienci bankowości detalicznej	-148,2	-302,6
Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, w tym:	239,4	245,3
- klienci bankowości korporacyjnej	153,6	170,5
- klienci bankowości detalicznej	85,8	74,8

10. Podatek dochodowy**Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat**

	rok 2014	rok 2013
Podatek bieżący, w tym:	304,0	197,3
- Bieżący rok	311,4	211,0
- Korekta rozliczenia podatkowego dotycząca roku ubiegłego	-7,4	-13,7
Podatek odroczony, w tym:	-36,0	22,7
- Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-36,0	22,7
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	268,0	220,0

Wyliczenie efektywnej stopy podatkowej

	rok 2014	rok 2013
A. Zysk brutto	1 335,9	1 140,1
B. 19% zysku brutto	253,8	216,6
C. Zwiększenia - koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	27,1	12,7
- koszty spisania należności kredytowych i pozakredytowych	5,0	1,9
- utworzenie rezerw na roszczenia sporne i inne aktywa	3,5	1,8
- PFRON	1,4	1,2
- odpis aktualizujący na należności w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	1,6	1,1
- koszty reprezentacji	0,7	1,0
- cienka kapitalizacja	0,7	0,7
- strata podatkowa ze sprzedaży wierzytelności	9,1	0,0
- inne	5,1	5,0
D. Zmniejszenia - przychody niepodlegające opodatkowaniu, w tym:	12,9	9,3
- przychody z tytułu otrzymanych dywidend	12,1	7,0
- rozwiązanie rezerw na roszczenia sporne	0,7	2,0
- dochód zwolniony podmiotowo	0,1	0,2
- inne	0,0	0,1
E. Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat (B+C-D)	268,0	220,0
Efektywna stopa podatkowa (E : A)	20,06%	19,30%

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

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

11. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję Banku za rok 2014 oparte było na zysku netto w kwocie 1 067,9 mln zł (rok 2013: 920,1 mln zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec roku 2014 i 2013 w liczbie 130.100.000 sztuk.

	rok 2014	rok 2013
Zysk netto	1 067,9	920,1
Średnia ważona ilość akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	8,21	7,07

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W ciągu roku 2014 jak również w ciągu roku 2013 nie wystąpiły czynniki rozwadniające zysk przypadający na jedną akcję. W opisywanych okresach ING Bank Śląski S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Kapitał zakładowy dzieli się w całości na akcje zwykłe (nie ma akcji uprzywilejowanych). Ze względu na powyższe wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

12. Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. zaproponuje Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały o przeznaczeniu z zysku za 2014 rok kwoty 520,4 mln zł na wypłatę dywidendy. Zgodnie z propozycją Zarządu dywidenda przypadająca na 1 akcję wyniesie 4,00 zł brutto.

Walne Zgromadzenie w dniu 10 kwietnia 2014 r. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2013 rok, na podstawie której Bank wypłacił dywidendę za 2013 rok w łącznej wysokości 572.44 mln zł (4,40 zł brutto na jedną akcję). Właściciele akcji nabyli prawo do dywidendy w dniu 14 maja 2014 roku, wypłata dywidendy nastąpiła 3 czerwca 2014 roku.

13. Kasa, środki w Banku Centralnym

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Gotówka i pozostałe środki pieniężne	1 097,3	823,3
Środki na rachunkach w Banku Centralnym	4 233,4	6 146,8
Razem	5 330,7	6 970,1

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

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

- 2.597,8 mln zł dla okresu od 31.12.2014 do 01.02.2015 r.,
- 2.339,5 mln zł dla okresu od 31.12.2013 do 30.01.2014 r.

Bank ma możliwość wykorzystania limitu zadłużenia w Narodowym Banku Polskim w wysokości 85% wartości nominalnej rządowych papierów wartościowych obciążonych zastawem, co stanowiło na dzień 31.12.2014 r. kwotę 13.180,6 mln zł w porównaniu z 11.530,1 mln zł według stanu na 31.12.2013 r.

14. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Rachunki bieżące	963,4	869,0
Lokaty międzybankowe	125,8	235,7
Kredyty i pożyczki	67,2	150,6
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	664,9	133,7
Razem (brutto)	1 821,3	1 389,0
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	0,0	-0,1
- dotyczący kredytów i pożyczek	0,0	-0,1
Razem (netto)	1 821,3	1 388,9

Kredyty i inne należności udzielone innym bankom według terminów zapadalności

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
do 1 miesiąca	1 638,7	1 074,2
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	136,4	221,7
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	31,8	53,1
powyżej 1 roku do 5 lat	14,4	40,0
Razem	1 821,3	1 389,0

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

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Instrumenty dłużne, w tym:	1 409,8	1 276,3
- Obligacje skarbowe	1 409,8	476,5
- Bony pieniężne NBP	0,0	799,8
Instrumenty dłużne razem, w tym:	1 409,8	1 276,3
- notowane na giełdzie	1 409,8	476,5
- nienotowane na giełdzie	0,0	799,8
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	447,0	675,1
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 856,8	1 951,4

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

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
do 1 miesiąca	453,2	1 485,1
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	38,4	1,1
powyżej 1 roku do 5 lat	1 223,9	247,8
powyżej 5 lat	141,3	217,4
Razem	1 856,8	1 951,4

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

	rok 2014	rok 2013
Stan na początek okresu	1 951,4	1 554,6
Zwiększenia, w tym:	159 269,5	290 478,6
- zakup dłużnych papierów wartościowych	159 251,2	290 422,8
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	18,3	55,8
Zmniejszenia, w tym:	159 364,1	290 081,8
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	152 270,3	261 704,4
- wykup dłużnych papierów wartościowych	7 060,5	28 300,5
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	33,3	76,9
Stan na koniec okresu	1 856,8	1 951,4

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

16. Wycena instrumentów pochodnych

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

koniec roku 2014

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

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

koniec roku 2013

	Wycena do wartości godziwej		Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji			Razem
	Aktywa	Zobowiązania	poniżej 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku	
Instrumenty pochodne na stopę procentową, w tym:	1 229,7	1 198,3	28 702,1	44 983,9	60 081,8	133 767,8
- Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	9,8	8,8	18 450,1	25 111,5	1 550,0	45 111,6
- Swapy na stopę procentową (IRS)	1 214,3	1 182,7	9 962,7	19 609,0	55 920,5	85 492,2
- Opcje CAP	5,6	6,8	289,3	263,4	2 611,3	3 164,0
Walutowe instrumenty pochodne, w tym:	235,9	289,4	16 946,5	8 166,5	432,9	25 545,9
- Kontrakty walutowe (swap, forward)	149,3	137,6	16 554,9	7 304,2	380,5	24 239,6
- CIRS	52,3	98,6	0,0	0,0	0,0	0,0
- Opcje walutowe (nabyte)	34,3	0,0	119,5	329,0	26,4	474,9
- Opcje walutowe (sprzedane)	0,0	53,2	272,1	533,3	26,0	831,4
Bieżące transakcje pozabilansowe, w tym:	0,5	0,2	5 697,3	0,0	0,0	5 697,3
- Operacje wymiany walutowej	0,4	0,2	2 508,8	-	-	2 508,8
- Operacje papierami wartościowymi	0,1	0,0	3 188,5	-	-	3 188,5
Instrumenty pochodne na indeks giełdowy, w tym:	3,6	3,6	211,4	1 028,8	30,0	1 270,2
- Opcje na indeks giełdowy (nabyte)	3,6	0,0	105,7	514,4	15,0	635,1
- Opcje na indeks giełdowy (sprzedane)	0,0	3,6	105,7	514,4	15,0	635,1
Wycena pozostałych instrumentów finansowych	2,0	1,9	-	-	-	-
Razem	1 471,7	1 493,4	51 557,3	54 179,2	60 544,7	166 281,2

Wbudowane instrumenty pochodne

Na koniec roku 2014 i 2013 Bank posiadał depozyty w PLN, w które wbudowane są instrumenty pochodne. Instrumentami wbudowanymi są opcje walutowe oraz opcje na indeksy giełdowe i na indeksy rynku towarowego. Wartość wyceny instrumentów wbudowanych na dzień 31.12.2014 r. wynosiła +0,5 mln zł w porównaniu z -2,8 mln zł według stanu na 31.12.2013 r.

17. Inwestycje

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	22 828,6	19 492,9
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	4 095,9	1 971,6
Razem	22 828,6	19 492,9

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Instrumenty dłużne, w tym:	22 815,3	19 466,3
- Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu, w tym:	12 345,9	10 018,6
- Obligacje skarbowe	10 149,1	7 016,2
- Bony pieniężne NBP	499,9	1 099,8
- Obligacje BGK	1 696,9	1 902,6
- Instrumenty dłużne o zmiennym oprocentowaniu, w tym:	10 469,4	9 447,7
- Obligacje skarbowe	10 469,4	9 447,7
Instrumenty dłużne razem, w tym:	22 815,3	19 466,3
- notowane na giełdzie	22 315,4	18 366,5
- nienotowane na giełdzie	499,9	1 099,8
Instrumenty kapitałowe, w tym:	13,3	26,6
- Instrumenty kapitałowe w cenie nabycia	19,4	40,3
- Wycena do wartości rynkowej	0,0	0,0
- Utrata wartości	-6,1	-13,7
Instrumenty kapitałowe - wartość bilansowa, w tym:	13,3	26,6
- notowane na giełdzie	8,4	24,0
- nienotowane na giełdzie	4,9	2,6
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	22 828,6	19 492,9

W pozycji *Instrumenty kapitałowe* prezentowane są akcje i udziały kilku podmiotów nienotowanych na giełdzie, których Bank nie wycenia do wartości godziwej. Ustalenie wartości godziwej jest utrudnione lub niemożliwe ze względu na brak aktywnego rynku dla tych instrumentów. W ocenie Banku najlepszym miernikiem ich wartości jest cena nabycia. Posiadanie tych akcji/udziałów związane jest z funkcjonowaniem Banku (KIR, SWIFT, BIK, PSP).

Ponadto Bank posiada w jednej spółce akcje, które nabył w drodze restrukturyzacji zadłużenia. Wycena oparta jest o kurs rynkowy akcji jednak uwzględnia dodatkowo odpis z tytułu trwałej utraty wartości. Bank kwalifikuje je do zbycia w drodze sprzedaży lub likwidacji.

Inwestycje według terminów zapadalności

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
do 1 miesiąca	544,6	1 099,8
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 199,7	509,4
powyżej 1 roku do 5 lat	11 174,9	11 275,9
powyżej 5 lat	7 909,4	6 607,8
Razem	22 828,6	19 492,9

Zmiana stanu inwestycji

	rok 2014	rok 2013
Saldo na początek okresu	19 492,9	17 880,5
Zwiększenia, w tym:	85 149,5	141 703,5
- zakup dłużnych papierów wartościowych	83 867,3	140 828,7
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	1 279,9	873,3
- zakup akcji i udziałów	2,3	0,0
- rozwiązanie rezerwy na akcje	0,0	1,5
Zmniejszenia, w tym:	81 813,8	140 091,1
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	8 299,2	9 661,3
- wykup dłużnych papierów wartościowych	72 723,5	129 191,3
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	777,4	1 235,0
- sprzedaż akcji i udziałów	13,7	3,5
Saldo na koniec okresu	22 828,6	19 492,9

W roku 2014 Bank dokonał sprzedaży części akcji 1 spółki z portfela inwestycji. Wynik na sprzedaży tych akcji wyniósł +6,5 mln zł. Dla porównania w roku 2013 Bank dokonał sprzedaży akcji i udziałów 4 spółek i zrealizował wynik na sprzedaży w kwocie +0,5 mln zł.

Pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu, w tym:	4 095,9	1 971,6
- Obligacje skarbowe	3 726,0	1 745,9
- Obligacje BGK	369,9	225,7
Razem	4 095,9	1 971,6

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

17.1. Reklasyfikacja dłużnych papierów wartościowych

Bank prezentuje ujawnienia na temat reklasyfikacji w związku z dokonaną w roku 2008 reklasyfikacją części dłużnych papierów wartościowych z kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii kredytów i innych należności.

Przesłanką reklasyfikacji był brak lub zanik aktywności rynku, co w opinii Banku powoduje, że powyższe papiery wartościowe spełniają definicję pożyczek i należności zgodną z MSR tj. "są aktywami finansowymi nie będącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi

lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku” oraz nie zmieniła się intencja Banku w ich zakresie tzn. zamiar i możliwości ich utrzymywania w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

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

Rodzaj papieru wartościowego	Dzień reklasyfikacji	koniec roku 2014			koniec roku 2013		
		wartość godziwa na dzień reklasyfikacji	wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość godziwa na dzień reklasyfikacji	wartość bilansowa	wartość godziwa
Obligacje skarbowe (euroobligacje)	01.10.2008	1 242,9	1 855,0	2 101,7	1 242,9	1 783,5	1 991,0
Obligacje korporacyjne	19.12.2008	8,9	8,5	8,1	11,0	10,7	9,9
Obligacje komunalne	19.12.2008	20,1	20,5	20,4	25,2	25,5	24,7
Razem		1 271,9	1 884,0	2 130,2	1 279,1	1 819,7	2 025,6

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

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

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

Rodzaj papieru wartościowego	Wycena ujęta w kapitale własnym	
	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Obligacje skarbowe (euroobligacje)	246,7	207,5
Obligacje korporacyjne	-0,5	-0,8
Obligacje komunalne	-0,1	-0,7
Razem	246,1	206,0

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

Koszty i przychody ujęte w rachunku zysków i strat

rok 2014

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

rok 2013

Rodzaj papieru wartościowego	naliczone odsetki (kupon odsetkowy)	zamortyzowane dyskonto/premia	amortyzacja rezerwy rewaluacyjnej	korekta wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej w strategii FVH*
Obligacje skarbowe (euroobligacje)	77,7	-2,8	1,9	-83,8
Obligacje korporacyjne	0,6	-0,1	0,1	0,0
Obligacje komunalne	1,2	0,1	-0,1	0,0
Razem	79,5	-2,8	1,9	-83,8

*) wycena z tytułu zabezpieczanego ryzyka stopy procentowej

18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań**Wartość rynkowa aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań**

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Z portfela aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat:		
- obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcje sell-buy-back)	56,3	606,0
Z portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:		
- obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	428,3	429,2
- obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego przez spółkę zależną z Europejskiego Banku Inwestycyjnego	290,0	228,0
- obligacje Rządu Francuskiego stanowiące zabezpieczenie rozliczeń dokonywanych z LCH	258,4	0,0
- obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie wierzycelności Banku wobec spółki zależnej	41,4	42,4
- obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcje sell-buy-back)	29,3	0,0
- obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcje repo)	0,0	428,3
Z portfela kredytów i innych należności:		
- obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcje repo)	0,0	28,1

Blokowanie papierów wartościowych odbywa się z uwzględnieniem warunków wynikających z:

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

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

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

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

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

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

Wartość rynkowa papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji typu buy-sell-back / reverse repo wynosiła 1.204,9 mln zł według stanu na 31.12.2014 r. w porównaniu do 1.429,0 mln zł według stanu na 31.12.2013 r.

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

19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Wycena dodatnia

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Wycena bilansowa instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, w tym:	2 983,4	1 043,7
- transakcja Interest Rate Swap	2 981,0	995,0
- transakcja Cross Currency Swap	2,4	48,7
Wycena bilansowa instrumentów zabezpieczających wartość godziwą papierów wartościowych, w tym:	0,4	8,2
- transakcja Interest Rate Swap	0,4	8,2
Razem	2 983,8	1 051,9

Wycena ujemna

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Wycena bilansowa instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, w tym:	1 038,4	389,6
- transakcja Interest Rate Swap	1 001,4	388,4
- transakcja Cross Currency Swap	37,0	1,2
Wycena bilansowa instrumentów zabezpieczających wartość godziwą papierów wartościowych, w tym:	994,4	724,8
- transakcja Interest Rate Swap	994,4	724,8
Razem	2 032,8	1 114,4

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

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

20. Kredyty i inne należności udzielone klientom**20.1. Portfel kredytów i innych należności**

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Portfel kredytowy, w tym:	55 587,2	46 790,2
- Kredyty i pożyczki	52 815,5	44 614,5
- Obligacje korporacyjne i komunalne	2 771,7	2 175,7
Inne należności, w tym:	3 984,5	3 778,4
- Euroobligacje	3 923,9	3 685,8
- Pozostałe należności	60,6	92,6
Razem (brutto)	59 571,7	50 568,6
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 619,6	-1 449,0
- dotyczący portfela kredytowego, w tym:	-1 614,4	-1 443,8
- dotyczący kredytów i pożyczek	-1 608,8	-1 443,8
- dotyczący obligacji korporacyjnych i komunalnych	-5,6	0,0
- dotyczący pozostałych należności	-5,2	-5,2
Razem (netto), w tym:	57 952,1	49 119,6
- Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego	6 098,2	4 973,7
- Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego	44 130,4	36 887,0
- Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych	7 723,5	7 258,9

Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Kredyty i pożyczki, w tym:	6 049,1	4 895,6
- w rachunku bieżącym	1 805,0	1 369,3
- terminowe	4 244,1	3 526,3
Pozostałe należności	50,2	78,8
Razem (brutto)	6 099,3	4 974,4
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1,1	-0,7
- dotyczący kredytów i pożyczek	-1,1	-0,7
Razem (netto)	6 098,2	4 973,7

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Podmioty gospodarcze, w tym:	23 266,3	19 459,2
- Kredyty i pożyczki, w tym:	21 592,4	18 201,2
- w rachunku bieżącym	5 724,2	5 223,0
- terminowe	15 868,2	12 978,2
- Obligacje korporacyjne	1 664,1	1 244,8
- Pozostałe należności	9,8	13,2
Gospodarstwa domowe, w tym:	22 481,4	18 875,1
- Kredyty i pożyczki, w tym:	22 480,9	18 874,6
- w rachunku bieżącym	1 542,6	1 434,9
- terminowe	20 938,3	17 439,7
Pozostałe należności	0,5	0,5
Razem (brutto)	45 747,7	38 334,3
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 617,3	-1 447,3
Podmioty gospodarcze, w tym:	-1 020,5	-952,0
- dotyczący kredytów i pożyczek	-1 010,2	-947,3
- dotyczący obligacji korporacyjnych	-5,6	0,0
- dotyczący pozostałych należności	-4,7	-4,7
- Gospodarstwa domowe, w tym:	-596,8	-495,3
- dotyczący kredytów i pożyczek	-596,3	-494,8
- dotyczący pozostałych należności	-0,5	-0,5
Razem (netto)	44 130,4	36 887,0

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 693,1	2 643,1
- w rachunku bieżącym	6,7	32,6
- terminowe	2 686,4	2 610,5
Obligacje komunalne	1 107,6	930,9
Euroobligacje	3 923,9	3 685,8
Pozostałe należności	0,1	0,1
Razem (brutto)	7 724,7	7 259,9
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1,2	-1,0
- dotyczący kredytów i pożyczek	-1,2	-1,0
Razem (netto)	7 723,5	7 258,9

W roku 2008 Bank dokonał reklasyfikacji części dłużnych papierów wartościowych z kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii kredytów i innych należności. Wśród wspomnianych papierów wartościowych znalazły się m.in. obligacje skarbowe (euroobligacje) oraz obligacje korporacyjne i obligacje komunalne, które po reklasyfikacji prezentowane są w niniejszej nocie. Obligacje skarbowe stanowią pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej. Szczegółowe ujawnienia na temat dokonanej reklasyfikacji znajdują się w nodzie nr 17.1.

Portfel kredytowy według segmentu klientów

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Portfel kredytowy (brutto), w tym:	55 587,2	46 790,2
Bankowość korporacyjna, w tym:	33 844,6	28 425,5
- kredyty i pożyczki	31 072,9	26 249,8
- obligacje korporacyjne i komunalne	2 771,7	2 175,7
Bankowość detaliczna, w tym:	21 742,6	18 364,7
- kredyty i pożyczki hipoteczne	16 680,8	14 018,2
- kredyty i pożyczki pozostałe	5 061,8	4 346,5
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 614,4	-1 443,8
Bankowość korporacyjna, w tym:	-1 048,1	-957,1
- kredyty i pożyczki	-1 042,5	-957,1
- obligacje korporacyjne i komunalne	-5,6	0,0
Bankowość detaliczna, w tym:	-566,3	-486,7
- kredyty i pożyczki hipoteczne	-173,3	-137,1
- kredyty i pożyczki pozostałe	-393,0	-349,6
Portfel kredytowy (netto), w tym:	53 972,8	45 346,4
Bankowość korporacyjna, w tym:	32 796,5	27 468,4
- kredyty i pożyczki	30 030,4	25 292,7
- obligacje korporacyjne i komunalne	2 766,1	2 175,7
Bankowość detaliczna, w tym:	21 176,3	17 878,0
- kredyty i pożyczki hipoteczne	16 507,5	13 881,1
- kredyty i pożyczki pozostałe	4 668,8	3 996,9

Kredyty i inne należności udzielone klientom według terminów zapadalności

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
do 1 miesiąca	11 229,2	9 878,8
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 604,9	1 602,0
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	5 724,5	5 825,4
powyżej 1 roku do 5 lat	20 324,6	15 671,6
powyżej 5 lat	19 470,9	16 488,0
dla których termin zapadalności upłynął	1 217,6	1 102,8
Razem	59 571,7	50 568,6

Pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej

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

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu, w tym:	3 923,9	3 685,8
- Obligacje skarbowe	3 923,9	3 685,8
Razem	3 923,9	3 685,8

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

Sprzedaż wierzytelności

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

W roku 2013 Bank dokonał sprzedaży portfela wierzytelności detalicznych. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 295,4 mln zł (kwoty główne i odsetki), objętych w całości odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Banku. W efekcie opisywanej umowy Bank zmniejszył portfel kredytów nieregularnych o 155,1 mln zł.

Zabezpieczenia

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

20.2. Jakość portfela kredytowego

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

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Bankowość korporacyjna		
Wartość brutto, w tym:	33 844,6	28 425,5
- portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR ^{*)}	32 524,1	27 093,1
- portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired), w tym:	1 320,5	1 332,4
- wyceniany indywidualnie (ISFA [^])	1 080,8	1 145,2
- wyceniany portfelowo (INSFA [^])	239,7	187,2
Odpis aktualizujący, w tym:	-1 048,1	-957,1
- odpis dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR ^{*)}	-73,1	-43,2
- odpis dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości (impaired), w tym:	-975,0	-913,9
- odpis dotyczący portfela wycenianego indywidualnie (ISFA [^])	-795,0	-811,4
- odpis dotyczący portfela wycenianego portfelowo (INSFA [^])	-180,0	-102,5
Wartość netto, w tym:	32 796,5	27 468,4
- portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR ^{*)}	32 451,0	27 049,9
- portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired), w tym:	345,5	418,5
- wyceniany indywidualnie (ISFA [^])	285,8	333,8
- wyceniany portfelowo (INSFA [^])	59,7	84,7
Bankowość detaliczna		
Wartość brutto, w tym:	21 742,6	18 364,7
- portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR ^{*)}	21 164,6	17 864,4
- portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired)	578,0	500,3
Odpis aktualizujący, w tym:	-566,3	-486,7
- odpis dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR ^{*)}	-87,6	-103,3
- odpis dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości (impaired)	-478,7	-383,4
Wartość netto, w tym:	21 176,3	17 878,0
- portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR ^{*)}	21 077,0	17 761,1
- portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired)	99,3	116,9
Razem portfel kredytowy brutto, w tym:	55 587,2	46 790,2
- portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR)	53 688,7	44 957,5
- portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired)	1 898,5	1 832,7
Razem odpis aktualizujący, w tym:	-1 614,4	-1 443,8
- dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR)	-160,7	-146,5
- dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości (impaired)	-1 453,7	-1 297,3
Razem portfel kredytowy netto, w tym:	53 972,8	45 346,4
- portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR)	53 528,0	44 811,0
- portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired)	444,8	535,4

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

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

	rok 2014	rok 2013
Saldo na początek okresu	1 443,8	1 333,8
Zmiany w wartości odpisu, w tym:	170,6	110,0
- Utworzenie w okresie	569,5	621,7
- Rozwiązanie w okresie	-330,2	-376,1
- Spisanie należności w ciężar odpisów	-74,8	-191,7
- Kwoty odzyskane z kredytów uprzednio spisanych	5,5	13,3
- Korekta odsetek od kredytów z rozpoznaną utratą wartości (unwinding interest)	8,8	-2,7
- Kwota wcześniejszej korekty do wartości godziwej w przypadku, gdy restrukturyzowana obecnie należność FM* była transakcją niezapadłą	-0,8	9,0
- Pozostałe	-7,4	36,5
Saldo na koniec okresu	1 614,4	1 443,8

*) należność FM – należność kredytowa powstała w wyniku restrukturyzacji transakcji na instrumentach pochodnych zawartych przez Bank z jego klientami.

Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości portfela kredytowego w podziale na segmenty klientów

rok 2014	Bankowość korporacyjna			Bankowość detaliczna			OGÓŁEM
	kredyty i pożyczki	obligacje	RAZEM	kredyty i pożyczki hipoteczne	kredyty i pożyczki pozostałe	RAZEM	
Stan na początek okresu	956,3	0,8	957,1	137,1	349,6	486,7	1 443,8
Zmiany w okresie, w tym:	86,2	4,8	91,0	36,2	43,4	79,6	170,6
- Saldo utworzeń i rozwiązań w okresie	155,9	4,8	160,7	36,6	42,0	78,6	239,3
- Spisanie należności w ciężar odpisów	-68,8	0,0	-68,8	-0,9	-5,1	-6,0	-74,8
- Kwoty odzyskane z kredytów uprzednio spisanych	0,8	0,0	0,8	0,2	4,5	4,7	5,5
- Korekta odsetek od kredytów z rozpoznaną utratą wartości (unwinding interest)	-0,2	0,0	-0,2	0,1	8,9	9,0	8,8
- Kwota wcześniejszej korekty do wartości godziwej w przypadku, gdy restrukturyzowana obecnie należność FM była transakcją niezapadłą	-0,8	0,0	-0,8	0,0	0,0	0,0	-0,8
- Pozostałe	-0,7	0,0	-0,7	0,2	-6,9	-6,7	-7,4
Stan na koniec okresu	1 042,5	5,6	1 048,1	173,3	393,0	566,3	1 614,4

rok 2013	Bankowość korporacyjna			Bankowość detaliczna			OGÓŁEM
	kredyty i pożyczki	obligacje	RAZEM	kredyty i pożyczki hipoteczne	kredyty i pożyczki pozostałe	RAZEM	
Stan na początek okresu	805,8	57,8	863,6	87,8	382,4	470,2	1 333,8
Zmiany w okresie, w tym:	150,5	-57,0	93,5	49,3	-32,8	16,5	110,0
- Saldo utworzeń i rozwiązań w okresie	104,7	12,5	117,2	49,5	78,9	128,4	245,6
- Spisanie należności w ciężar odpisów	-42,0	0,0	-42,0	-2,0	-147,7	-149,7	-191,7
- Kwoty odzyskane z kredytów uprzednio spisanych	0,7	0,0	0,7	0,4	12,2	12,6	13,3
- Korekta odsetek od kredytów z rozpoznaną utratą wartości (unwinding interest)	-6,0	-0,5	-6,5	-0,8	4,6	3,8	-2,7
- Kwota wcześniejszej korekty do wartości godziwej w przypadku, gdy restrukturyzowana obecnie należność FM była transakcją niezapadłą	9,0	0,0	9,0	0,0	0,0	0,0	9,0
- Pozostałe	84,1	-69,0	15,1	2,2	19,2	21,4	36,5
Stan na koniec okresu	956,3	0,8	957,1	137,1	349,6	486,7	1 443,8

21. Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Począwszy od roku 2013 Bank prezentuje należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu (transakcje reverse repo oraz buy-sell-back) w wydzielonej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej. Taka prezentacja ma zapewnić odrębne ujęcie aktywów wycenianych zamortyzowanym kosztem cechujących się wysoką zmiennością od tych, które mają charakter stabilny.

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

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	106,6	638,8
Razem	106,6	638,8

22. Inwestycje w jednostkach kontrolowanych

Bank posiada udziały w następujących podmiotach zależnych i stowarzyszonych:

Nazwa podmiotu	Charakter powiązania kapitałowego	Procentowy udział banku w kapitale zakładowym podmiotu	Wartość bilansowa (według ceny nabycia)	
			koniec roku 2014	koniec roku 2013
ING Securities S.A.	zależny	100,00%	30,2	30,2
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	zależny	100,00%	0,0	160,2
ING ABL Polska S.A.	zależny	100,00%	206,1	206,1
ING Usługi dla Biznesu S.A.	zależny	100,00%	15,9	17,0
Solver Sp. z o.o.	zależny	88,93%	17,0	7,9
ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	stowarzyszony	20,00%	0,0	40,0
Razem			269,2	461,4

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

23. Aktywa majątkowe

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Nieruchomości inwestycyjne	60,0	0,0
Rzeczowe aktywa trwałe	581,7	562,3
Wartości niematerialne	360,8	355,9
Razem	1 002,5	918,2

23.1. Nieruchomości inwestycyjne

	rok 2014	rok 2013
Wartość na początek okresu	0,0	0,0
Zwiększenia, w tym:	59,6	0,0
- połączenie z jednostką zależną	59,6	0,0
Zmniejszenia, w tym:	-2,4	0,0
- reklasyfikacja do nieruchomości własnych	-2,4	0,0
Wycena	2,8	0,0
Wartość na koniec okresu	60,0	0,0

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

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

23.2. Rzeczowe aktywa trwałe

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	328	331,7
Sprzęt informatyczny	51,8	43,7
Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	164,6	154,3
Środki trwałe w budowie	37,3	32,6
Razem	581,7	562,3

rok 2014

	Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	Środki trwałe w budowie	RAZEM
Wartość brutto na początek okresu	659,8	201,4	422,3	32,6	1 316,1
Zwiększenia, w tym:	117,5	31,6	58,2	123,3	330,6
- zakup	0,0	0,0	0,0	123,3	123,3
- przyjęcie z inwestycji	30,0	31,5	57,1	0,0	118,6
- przekwalifikowanie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	3,4	0,0	0,0	0,0	3,4
- połączenie z jednostką zależną	62,0	0,1	0,0	0,0	62,1
- inne	22,1	0,0	1,1	0,0	23,2
Zmniejszenia, w tym:	-58,2	-5,0	-19,3	-118,6	-201,1
- sprzedaż i likwidacja	-2,6	-4,8	-8,5	0,0	-15,9
- przyjęcie z inwestycji	0,0	0,0	0,0	-118,6	-118,6
- przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-26,6	0,0	-4,1	0,0	-30,7
- inne	-29,0	-0,2	-6,7	0,0	-35,9
Wycena	-32,5	0,0	0,0	0,0	-32,5
Wartość brutto na koniec okresu	686,6	228,0	461,2	37,3	1 413,1

Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-328,1	-157,7	-268,0	0,0	-753,8
Zmiany w okresie, w tym:	-30,5	-18,5	-28,6	0,0	-77,6
- odpisy amortyzacyjne	-38,8	-23,0	-38,3	0,0	-100,1
- sprzedaż i likwidacja	2,6	4,6	7,8	0,0	15,0
- przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	6,7	0,0	3,0	0,0	9,7
- połączenie z jednostką zależną	0,0	-0,1	0,0	0,0	-0,1
- inne	-1,0	0,0	-1,1	0,0	-2,1
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-358,6	-176,2	-296,6	0,0	-831,4
Wartość netto na koniec okresu	328,0	51,8	164,6	37,3	581,7

rok 2013

	Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	Środki trwałe w budowie	RAZEM
Wartość brutto na początek okresu	692,0	202,7	413,7	34,6	1 343,0
Zwiększenia, w tym:	36,5	15,4	34,8	73,5	160,2
- zakup	0,0	0,0	0,0	73,5	73,5
- przyjęcie z inwestycji	25,3	15,4	34,8	0,0	75,5
- przekwalifikowanie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	11,2	0,0	0,0	0,0	11,2
Zmniejszenia, w tym:	-69,1	-16,6	-26,3	-75,5	-187,5
- sprzedaż i likwidacja	-49,4	-16,6	-20,2	0,0	-86,2
- przyjęcie z inwestycji	0,0	0,0	0,0	-75,5	-75,5
- przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-18,9	0,0	-4,4	0,0	-23,3
- inne	-0,8	0,0	-1,7	0,0	-2,5
Wycena	0,4	-0,1	0,1	0,0	0,4
Wartość brutto na koniec okresu	659,8	201,4	422,3	32,6	1 316,1
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-354,7	-148,6	-252,5	0,0	-755,8
Zmiany w okresie, w tym:	26,6	-9,1	-15,5	0,0	2,0
- odpisy amortyzacyjne	-24,5	-25,4	-37,9	0,0	-87,8
- sprzedaż i likwidacja	49,3	16,4	19,8	0,0	85,5
- przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	1,0	0,0	2,6	0,0	3,6
- inne	0,8	-0,1	0,0	0,0	0,7
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-328,1	-157,7	-268,0	0,0	-753,8
Wartość netto na koniec okresu	331,7	43,7	154,3	32,6	562,3

Pozycja *Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych* obejmuje m.in. grunty, których wartość z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej według stanu na 31.12.2014 r. wynosiła 5,0 mln zł (5,1 mln zł według stanu na 31.12.2013 r.).

Nie występują ograniczenia prawne dotyczące rzeczowych aktywów trwałych.

Zobowiązania umowne do nabycia rzeczowego majątku trwałego

W roku 2014 Bank zawarł umowy z kontrahentami skutkujące w przyszłości przyrostem wartości rzeczowych aktywów trwałych na łączną kwotę 1,1 mln zł. Z uwagi na ramowy charakter części umów kwota ta nie jest docelowa - jej wysokość będzie wynikała z kosztorysów skalkulowanych w trakcie realizacji. Umowy dotyczą nieruchomości (budynków i budowli), inwestycji w obcych środkach trwałych, środków trwałych w budowie oraz pozostałych środków trwałych.

W roku 2013 Bank zawarł umowy ramowe dotyczące nieruchomości (budynków i budowli), inwestycji w obcych środkach trwałych, środków trwałych w budowie oraz pozostałych środków trwałych.

23.3. Wartości niematerialne

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Wartość firmy	223,3	223,3
Oprogramowanie	116,7	90,6
Nakłady na wartości niematerialne	19,1	41,1
Inne wartości niematerialne	1,7	0,9
Razem	360,8	355,9

rok 2014

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

rok 2013

	Wartość firmy	Oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Inne wartości niematerialne	RAZEM
Wartość brutto na początek okresu	223,3	521,0	22,7	8,4	775,4
Zwiększenia, w tym:	0,0	53,6	72,7	0,7	127,0
- zakup	0,0	0,0	72,7	0,0	72,7
- przyjęcie z inwestycji	0,0	53,6	0,0	0,7	54,3
Zmniejszenia, w tym:	0,0	-0,4	-54,3	-2,3	-57,0
- przyjęcie z inwestycji	0,0	0,0	-54,3	0,0	-54,3
- sprzedaż i likwidacja	0,0	-0,4	0,0	-2,3	-2,7
Wartość brutto na koniec okresu	223,3	574,2	41,1	6,8	845,4
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,0	-411,7	0,0	-7,8	-419,5
Zmiany w okresie, w tym:	0,0	-71,9	0,0	1,9	-70,0
- odpisy amortyzacyjne	0,0	-72,2	0,0	-0,4	-72,6
- sprzedaż i likwidacja	0,0	0,3	0,0	2,3	2,6
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,0	-483,6	0,0	-5,9	-489,5
Wartość netto na koniec okresu	223,3	90,6	41,1	0,9	355,9

Zobowiązania umowne do nabycia wartości niematerialnych

W roku 2014 Bank zawarł z kontrahentami umowy skutkujące zwiększeniem w przyszłości wartości niematerialnych o 7,9 mln zł, przy czym z uwagi na ramowy charakter części umów kwota ta nie jest docelowa. Umowy te, podobnie jak w roku ubiegłym, dotyczą zakupu licencji oraz wdrożenia oprogramowania komputerowego.

Na koniec roku 2013 Bank posiadał umowy zakupu licencji oraz wdrożenia oprogramowania na łączną kwotę 2,3 mln zł. Umowy te częściowo miały charakter ramowy.

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

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

W Banku testem na utratę wartości objęto wartość firmy uzyskaną w wyniku wniesionego aportem oddziału ING Bank NV. Ustalono najmniejsze możliwe do zidentyfikowania ośrodki wypracowujące środki pieniężne, do których przypisano wartość firmy w łącznej kwocie 223,3 mln zł. Nie stwierdzono żadnych innych dodatkowych składników wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania, które mogłyby zostać przyporządkowane do zidentyfikowanych ośrodków generujących środki pieniężne.

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

Test wykonywany jest na podstawie modelu kalkulującego i porównującego wartość bieżącą wolnych przepływów pieniężnych ośrodka z wielkością szacowanej wartości księgowej kapitałów ośrodka. Wolne przepływy pieniężne ośrodka zdefiniowane są jako zyski netto pomniejszone o kapitał wymagany do utrzymania współczynnika wypłacalności na wymaganym poziomie. Do dyskontowania przepływów używa się stopy dyskonta w wysokości 11,5% reprezentującej średni ważony koszt kapitału. Do pozostałych założeń

należą: prognozy stawki podatku dochodowego, nominalna stopa wzrostu po okresie prognozy (3%) oraz prognozowana stawka 3 M WIBOR.

Ustalenie wartości odzyskiwalnej przeprowadzono w oparciu o oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów przy uwzględnieniu szacunkowej prognozy oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych w trakcie kontynuowania użytkowania. Prognozy dotyczące przepływów pieniężnych opierają się na racjonalnych założeniach odzwierciedlających jak najwłaściwszą ocenę kierownictwa odnośnie całokształtu warunków, które wystąpią podczas pozostającego okresu użytkowania aktywów. Prognozy dotyczące przepływów oparte są na przyjętym w Banku średnioterminowym planie finansowym oraz strategii działania obejmującym maksymalnie okres najbliższych 3 lat. Dane dotyczące kolejnych dwóch lat są wynikiem ekstrapolacji. Ekstrapolacja zakłada, że ośrodek wypracowujący przepływy pieniężne utrzyma wskaźnik *zysk brutto / aktywa ważone ryzykiem* na poziomie z ostatniego roku prognozy Banku podnosząc swoje zyski o uprzednio wskazaną stopę wzrostu. Zasadność przyjętych założeń jest okresowo weryfikowana - a rozbieżności pomiędzy szacowanymi w oparciu o przyszłe przepływy a rzeczywistymi przepływami analizowane.

Bieżąca wartość netto przepływów pieniężnych na dzień 31.12.2014 wynosiła 4.949,1 mln zł. Przeprowadzony test wykazał nadwyżkę bieżącej wartości przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne w wysokości 2.767,1 mln zł i w związku z tym nie stwierdzono dla tego ośrodka utraty wartości. Dla stopy dyskontowej niższej o 1 p.p. nadwyżka bieżącej wartości przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne wynosiłaby 3.290,2 mln zł, dla stopy wyższej o 1 p.p. nadwyżka bieżącej wartości przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne wynosiłaby zaś 2.351,0 mln zł.

24. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	28,4	28,3
Udziały w jednostkach stowarzyszonych przeznaczone do sprzedaży	40,0	0,0
Razem	68,4	28,3

	rok 2014	rok 2013
Wartość na początek okresu	28,3	22,1
Zwiększenia, w tym:	60,0	8,5
- przekwalifikowanie z inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	40,0	0,0
- przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych	20,0	8,5
Zmniejszenia, w tym:	-18,8	-1,3
- sprzedaż	-18,5	-1,3
- inne	-0,3	0,0
Wycena	-1,1	-1,0
Wartość na koniec okresu	68,4	28,3

Na kwotę *Aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży* według stanu na 31.12.2014 r. składa się wartość:

- 13 nieruchomości (budynki wraz z gruntami), które zostały przekwalifikowane z rzeczowych aktywów trwałych. Nieruchomości są dostępne do natychmiastowej sprzedaży w ich bieżącym stanie. Bank zamierza zbyć ww. nieruchomości

korzystając z usług wyspecjalizowanych firm, zajmujących się poszukiwaniem nabywców przy wykorzystaniu różnorodnych dostępnych środków (ogłoszenia, dedykowany mailing, kontakt z innymi biurami pośrednictwa, itp.). Zbycie nieruchomości ma nastąpić w ciągu 12 miesięcy od dnia przekwalifikowania.

- Aktywów przejętych z windykacji, obejmujących nieruchomości (budynki i grunty) oraz środki transportu. Bank zamierza zbyć te aktywa korzystając z dostępnych sposobów zbycia w tym min. w drodze ogłoszenia przetargu.

Bank posiada 20% udziałów w podmiocie ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (ING PTE) . W II kwartale 2014 roku Bank zawarł z ING Continental Europe Holdings B.V. niewiążącą umowę (List intencyjny) dotyczącą sprzedaży posiadanego pakietu 20% akcji. W ocenie Banku zostały spełnione kryteria klasyfikacji do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży zgodnie z wymogami MSSF 5.6-8. W związku z powyższym, w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31.12.2014 r. Bank dokonał reklasyfikacji posiadanych udziałów z kategorii *inwestycji w jednostki stowarzyszone* do kategorii *aktywów przeznaczonych do sprzedaży*.

Umowa sprzedaży posiadanego przez Bank pakietu akcji ING PTE na rzecz ING Continental Europe Holdings B.V. została podpisana w dniu 10 lutego 2015 roku, co zostało opisane w Rozdziale VI. *Noty do sprawozdania finansowego*, w punkcie 48. *Istotne zdarzenia po dacie bilansowej*.

25. Podatek odroczony

Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku

rok 2014

	Saldo na 01.01.2014	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Połączenie z jednostką zależną	Saldo na 31.12.2014
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
Odsetki naliczone	-35,0	3,7	0,0	0,0	-31,3
Aktualizacja wyceny	-37,7	0,0	-80,9	0,0	-118,6
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-137,4	4,4	0,0	0,0	-133,0
Pozostałe rezerwy	-48,4	2,6	0,0	0,0	-45,8
Świadczenia pracownicze	-31,3	-3,6	0,0	0,0	-34,9
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-12,3	0,0	0,0	0,0	-12,3
Inne	-13,2	0,0	0,0	-2,7	-15,9
Razem	-315,3	7,1	-80,9	-2,7	-391,8
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego					
Odsetki naliczone	73,2	-37,8	0,0	0,0	35,4
Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	10,9	-8,6	0,0	0,0	2,3
Rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	6,4	-0,6	0,0	0,0	5,8
Aktualizacja wyceny	157,9	0,0	399,0	0,0	556,9
Inne	4,8	3,9	0,0	0,7	9,4
Razem	253,2	-43,1	399,0	0,7	609,8
Podatek odroczony – stan bilansowy	-62,1	-36,0	318,1	-2,0	218,0

rok 2013

	Saldo na 01.01.2013	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Saldo na 31.12.2013
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
Odsetki naliczone	-44,4	9,4	-	-35,0
Aktualizacja wyceny	-54,2	-	16,5	-37,7
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-123,2	-14,2	-	-137,4
Pozostałe rezerwy	-35,4	-13,0	-	-48,4
Świadczenia pracownicze	-24,2	-7,1	-	-31,3
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-12,3	-	-	-12,3
Inne	-13,2	-	-	-13,2
Razem	-306,9	-24,9	16,5	-315,3
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego				
Odsetki naliczone	32,5	40,7	-	73,2
Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	10,3	0,6	-	10,9
Rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	7,8	-1,4	-	6,4
Aktualizacja wyceny	286,5	-	-128,6	157,9
Inne	-2,9	7,7	-	4,8
Razem	334,2	47,6	-128,6	253,2
Podatek odroczonego – stan bilansowy	27,3	22,7	-112,1	-62,1

Nierozpoznane aktywa z tytułu podatku odroczonego

Nierozpoznane aktywa z tytułu podatku odroczonego związane są z rezerwami celowymi, których nieściągalność nie zostanie uprawdopodobniona. Kwota nieznanych różnic przejściowych z tego tytułu na koniec roku 2014 wynosiła 1,8 mln zł (rok wygaśnięcia różnic: 2016) w porównaniu do 1,8 mln zł na koniec roku 2013 (rok wygaśnięcia różnic: 2015).

Podatek odroczonego ujęty bezpośrednio w kapitałach

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Aktualizacja wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	131,6	64,1
Aktualizacja wyceny aktywów trwałych	6,3	7,7
Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	299,8	48,1
Zyski/straty aktuarialne	0,7	0,4
Razem	438,4	120,3

26. Inne aktywa

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	74,0	86,6
- przychody do otrzymania	33,1	49,4
- rozliczenia z tytułu prowizji	16,2	16,4
- koszty działania opłacone z góry	23,0	18,5
- koszty do rozliczenia	1,6	1,6
- pozostałe	0,1	0,7
Pozostałe aktywa, w tym:	81,2	86,9
- rozrachunki z tytułu zakupu materiałów	3,6	3,2
- rozliczenia międzybankowe	8,2	8,9
- rozrachunki z odbiorcami	4,8	3,2
- rozliczenia publiczno-prawne	0,2	0,4
- należności z tytułu nierozliczonych transakcji wymiany walut*	41,1	41,6
- rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	0,0	0,0
- pozostałe	23,3	29,6
Razem (brutto)	155,2	173,5
Odpis z tytułu utraty wartości	-44,5	-58,3
Razem (netto)	110,7	115,2

*) W pozycji *należności z tytułu nierozliczonych transakcji wymiany walut* prezentowane są należności od banku Lehman Brothers Inc. oraz podmiotów z nim powiązanych. Na należności te utworzono odpis w pełnej wysokości. Kwotę odpisu ujęto w niniejszej notcie w pozycji *Odpis z tytułu utraty wartości*.

27. Zobowiązania wobec innych banków

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Rachunki bieżące	1 823,2	744,8
Depozyty międzybankowe	1 818,7	1 230,4
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	28,7
Pozostałe zobowiązania	2,3	17,8
Razem	3 644,2	2 021,7

Zobowiązania wobec innych banków według terminów zapadalności

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
do 1 miesiąca	3 644,2	2 016,6
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,0	5,1
Razem	3 644,2	2 021,7

Odsetki naliczone i niezapłacone od zobowiązań prezentowanych w niniejszej notcie prezentowane są w tych samych terminach, co zobowiązanie główne.

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

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	56,9	613,1
- <i>Transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	56,9	613,1
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	860,5	621,1
Razem	917,4	1 234,2

W kwocie wyceny na dzień bilansowy zobowiązań finansowych wyznaczonych do wyceny według wartości godziwej przez rachunek 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.

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

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
do 1 miesiąca	56,9	613,1
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	133,5	45,3
powyżej 1 roku do 5 lat	595,4	339,8
powyżej 5 lat	131,6	236,0
Razem	917,4	1 234,2

29. Zobowiązania wobec klientów

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Depozyty	74 652,3	66 832,0
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	256,8	306,3
Pozostałe zobowiązania	416,9	329,8
Razem, w tym:	75 326,0	67 468,1
- <i>Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego</i>	2 568,8	3 563,9
- <i>Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego</i>	70 881,4	61 803,8
- <i>Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych</i>	1 875,8	2 100,4

Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Depozyty, w tym:	2 468,1	3 490,9
- <i>rachunki bieżące</i>	1 717,6	2 219,9
- <i>rachunki terminowe</i>	750,5	1 271,0
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0,4	15,3
Pozostałe zobowiązania	100,3	57,7
Razem	2 568,8	3 563,9

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Podmioty gospodarcze, w tym:	20 746,2	18 352,6
- Depozyty, w tym:	20 238,5	17 863,1
- rachunki bieżące	10 648,1	10 759,0
- rachunki oszczędnościowe	6 139,6	4 428,8
- rachunki terminowe	3 450,8	2 675,3
- Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	202,4	230,7
- Pozostałe zobowiązania	305,3	258,8
Gospodarstwa domowe, w tym:	50 135,2	43 451,2
- Depozyty, w tym:	50 077,2	43 387,2
- rachunki bieżące	7 575,4	6 279,7
- rachunki oszczędnościowe	36 622,6	32 105,0
- rachunki terminowe	5 879,2	5 002,5
- Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	49,3	55,9
- Pozostałe zobowiązania	8,7	8,1
Razem	70 881,4	61 803,8

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Depozyty, w tym:	1 868,5	2 090,8
- rachunki bieżące	1 809,4	2 029,0
- rachunki terminowe	59,1	61,8
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4,7	4,4
Pozostałe zobowiązania	2,6	5,2
Razem	1 875,8	2 100,4

Zobowiązania wobec klientów według terminów zapadalności

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
do 1 miesiąca	70 124,2	62 153,5
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 762,5	1 977,8
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 029,1	2 537,7
powyżej 1 roku do 5 lat	406,9	791,7
powyżej 5 lat	3,3	7,4
Razem	75 326,0	67 468,1

Odsetki naliczone i niezapłacone od zobowiązań prezentowanych w niniejszej notcie prezentowane są w tych samych terminach, co zobowiązanie główne.

30. Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Począwszy od roku 2013 Bank prezentuje zobowiązania od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu (transakcje repo oraz sell-buy-back) w wydzielonej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej. Taka prezentacja ma zapewnić odrębne ujęcie

zobowiązań wycenianych zamortyzowanym kosztem cechujących się wysoką zmiennością od tych, które mają charakter stabilny.

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

Na koniec roku 2014 i 2013 przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu zawartych z klientami były następujące aktywa:

koniec roku 2014

	Data odkupu	Wartość rynkowa	Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe	2015-01-02	28,5	28,9
Dłużne papiery wartościowe	2015-01-05	0,8	0,8
Razem		29,3	29,7

koniec roku 2013

	Data odkupu	Wartość rynkowa	Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe	2014-01-02	424,8	429,9
Dłużne papiery wartościowe	2014-01-03	0,7	0,8
Dłużne papiery wartościowe	2014-01-07	2,8	2,8
Razem		428,3	433,5

31. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Zobowiązania z tytułu emisji, w tym:	866,5	566,4
- Obligacje wyemitowane przez ING Bank Śląski S.A.	866,5	566,4
Razem	866,5	566,4

W dniu 19 grudnia 2014 roku przeprowadzona została druga emisja obligacji *ING Banku Śląskiego S.A.* Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w rozdziale II. *Istotne zdarzenia w 2014 roku* w punkcie nr 10. *Emisja drugiej serii obligacji własnych ING Banku Śląskiego S.A. w ramach Programu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych ING Banku Śląskiego S.A.*

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych według terminów zapadalności

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
powyżej 1 roku do 5 lat	866,5	566,4
Razem	866,5	566,4

32. Rezerwy

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Rezerwa na sprawy sporne	20,4	20,6
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	18,3	13,5
Rezerwa na odpisy emerytalne	19,1	18,9
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	12,5	10,6
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	0,0	0,1
Razem	70,3	63,7

rok 2014

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

rok 2013

	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwa na odpisy emerytalne	Rezerwa na niewykorzysta ne urlopy	Rezerwa na restrukturyzacj ę zatrudnienia	RAZEM
Saldo na początek okresu	19,5	22,3	19,3	7,7	0,1	68,9
- utworzenie	1,5	10,0	2,1	2,9	0,0	16,5
- rozwiązanie	-0,1	-18,7	0,0	0,0	0,0	-18,8
- wykorzystanie	-0,3	0,0	-0,2	0,0	0,0	-0,5
- zmiany z tytułu różnic kursowych	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1
- zyski / straty aktuarialne	0,0	0,0	-2,3	0,0	0,0	-2,3
Saldo na koniec okresu	20,6	13,5	18,9	10,6	0,1	63,7
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:						
- do 1 roku	0,1	0,0	1,1	10,6	0,1	11,9
- powyżej 1 roku	20,5	13,5	17,8	0,0	0,0	51,8

Rezerwa na sprawy sporne

Na wykazaną na dzień 31.12.2014 r. kwotę rezerw składają się rezerwy na:

- sprawy sporne związane z nienależytym wykonaniem umów: 18,6 mln zł (18,8 mln zł wg stanu na 31.12.2013),
- sprawy o charakterze przestępczym: 1,6 mln zł (1,6 mln zł wg stanu na 31.12.2013),

- sprawy dotyczące roszczeń byłych pracowników: 0,2 mln zł (0,2 mln zł wg stanu na 31.12.2013).

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 2014 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.

W ocenie Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w roku 2014 przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Rezerwa na odprawy emerytalne

Rezerwy na odprawy emerytalne szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej z zastosowaniem stopy dyskonta, którą na koniec roku 2014 przyjęto na poziomie 2,7% (4,0% na koniec roku 2013). Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana jest i aktualizowana w okresach rocznych.

Rezerwa na odprawy emerytalne - zmiana zobowiązania ujętego w bilansie

	rok 2014	rok 2013
Saldo na początek okresu	18,9	19,3
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat, z tego:	2,0	2,1
- koszt bieżącego zatrudnienia	1,3	1,4
- koszty odsetek	0,7	0,7
Zyski i straty aktuarialne	-1,5	-2,3
Wyplacone świadczenia	-0,3	-0,2
Saldo na koniec okresu	19,1	18,9

33. Inne zobowiązania

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	337,5	312,2
- z tytułu świadczeń pracowniczych, w tym:	207,1	174,1
- program zmiennych składników wynagrodzeń	44,2	28,2
- z tytułu prowizji	103,5	112,1
- pozostałe	26,9	26,0
Pozostałe zobowiązania, w tym:	500,4	526,1
- rozrachunki międzybankowe	269,2	236,6
- rozrachunki z dostawcami	174,2	213,7
- rozrachunki publiczno-prawne	36,1	35,8
- pozostałe	20,9	40,0
Razem	837,9	838,3

34. Kapitał zakładowy

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

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

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

35. Kapitał z aktualizacji wyceny

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	560,7	273,2
- w tym podatek odroczony	-131,6	-64,1
Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	26,9	32,9
- w tym podatek odroczony	-6,3	-7,7
Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	1 278,3	205,5
- w tym podatek odroczony	-299,8	-48,1
Zyski / straty aktuarialne	3,1	1,8
- w tym podatek odroczony	-0,7	-0,4
Razem	1 869,0	513,4

rok 2014

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

rok 2013

	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	w tym podatek odroczone	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	w tym podatek odroczone	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	w tym podatek odroczone	Zyski / straty aktuarialne	w tym podatek odroczone	RAZEM
Stan na początek okresu	590,3	-138,5	33,4	-7,9	367,0	-86,0	0,0	0,0	990,7
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-229,3	53,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-229,3
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-87,8	20,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-87,8
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	0,0	0,0	0,0	0,0	-161,5	37,9	0,0	0,0	-161,5
- aktualizacja wyceny środków trwałych	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
- zbycie środków trwałych	0,0	0,0	-0,6	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,6
- zyski / straty aktuarialne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	-0,4	1,8
Stan na koniec okresu	273,2	-64,1	32,9	-7,7	205,5	-48,1	1,8	-0,4	513,4

36. Zyski zatrzymane

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Pozostały kapitał zapasowy	65,4	65,4
Kapitał rezerwowy	4 969,1	4 671,5
Fundusz ogólnego ryzyka	1 060,2	1 010,2
Niepodzielony wynik lat ubiegłych	81,8	14,8
Wynik roku bieżącego	1 067,9	920,1
Razem	7 244,4	6 682,0

rok 2014

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

rok 2013

	Pozostały kapitał zapasowy	Kapitał rezerwow	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzie- lony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	RAZEM
Stan na początek okresu	65,4	3 963,7	960,2	771,2	0,0	5 760,5
- wynik netto bieżącego okresu	0,0	0,0	0,0	0,0	920,1	920,1
- podział zysku, w tym:	0,0	707,8	50,0	-757,8	0,0	0,0
- odpis z zysku na kapitał rezerwow	0,0	707,8	0,0	-707,8	0,0	0,0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,0	0,0	50,0	-50,0	0,0	0,0
- aktualizacja wyceny środków trwałych	0,0	0,0	0,0	0,6	0,0	0,6
- zbycie środków trwałych	0,0	0,0	0,0	0,8	0,0	0,8
Stan na koniec okresu	65,4	4 671,5	1 010,2	14,8	920,1	6 682,0

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 rezerwow

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

Fundusz Ogólnego Ryzyka

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

Wypłata dywidendy

Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) opublikowała w dniu 02.12.2014 r. stanowisko w sprawie zasad polityki dywidendowej banków w 2015 r. za rok 2014. W odniesieniu do banków ze znaczącym udziałem w rynku depozytów sektora niefinansowego (pow. 5% sumy depozytów w sektorze bankowym) KNF zaleca, aby dywidendę w wysokości 100% mogły wypłacić banki, które spełniają łącznie wszystkie poniższe kryteria:

- bank nie jest objęty programem postępowania naprawczego;
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) wyższy od 12% (9% + 3% bufor ryzyka systemowego);
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyższy od 15,5% (12,5% + 3% bufor ryzyka systemowego);
- prognoza współczynnika Tier 1 na koniec 2013 r. w scenariuszach testów warunków skrajnych (bazowym, szokowym I i szokowym II) powyżej 9%;
- ocena BION ogólna wynosi 1 (ocena dobra) lub 2 (ocena zadowalająca);
- ocena BION za poziom ryzyka kapitałowego nie gorsza niż 2 (ocena zadowalająca);

Banki ze znaczącym udziałem w rynku depozytów sektora niefinansowego, które posiadają łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w przedziale od 12,5% do 15,5%, mogą wypłacić do 50% zysku wypracowanego w 2014 r., o ile spełniają pozostałe kryteria.

37. Struktura walutowa sprawozdania z sytuacji finansowej oraz pozycji pozabilansowych

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

	31.12.2014	31.12.2013
EUR	4,2623	4,1472
USD	3,5072	3,0120
CHF	3,5447	3,3816

koniec roku 2014

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

koniec roku 2014

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

koniec roku 2013

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	PLN	EUR		USD		CHF		pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN)	RAZEM
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie		
A K T Y W A									
- Kasa, środki w Banku Centralnym	6 695,3	231,1	55,7	28,5	9,5	4,8	1,4	10,4	6 970,1
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	499,2	742,4	179,0	84,5	28,1	0,5	0,1	62,3	1 388,9
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 951,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 951,4
- Wycena instrumentów pochodnych	1 075,0	241,1	58,1	149,1	49,5	0,0	0,0	6,5	1 471,7
- Inwestycje	19 492,1	0,8	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	19 492,9
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 034,7	17,2	4,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 051,9
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	40 269,0	6 958,8	1 678,0	434,1	144,1	1 394,0	412,2	63,7	49 119,6
- Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	638,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	638,8
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	461,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	461,4
- Aktywa majątkowe	918,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	918,2
- Aktywa przeznaczone do sprzedaży	28,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	28,3
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	62,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	62,1
- Inne aktywa	111,5	3,6	0,9	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	115,2
A k t y w a r a z e m	73 237,0	8 195,0	1 976,0	696,3	231,2	1 399,3	413,7	142,9	83 670,5

koniec roku 2013

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	PLN	EUR		USD		CHF		pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN)	RAZEM
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie		
P A S Y W A									
ZOBOWIĄZANIA									
- Zobowiązania wobec innych banków	1 258,5	727,7	175,5	15,6	5,2	0,1	0,0	19,8	2 021,7
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 234,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 234,2
- Wycena instrumentów pochodnych	1 137,8	165,5	39,9	150,7	50,0	38,2	11,3	1,2	1 493,4
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	401,4	713,0	171,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 114,4
- Zobowiązania wobec klientów	60 523,5	5 225,2	1 259,9	1 491,0	495,0	9,8	2,9	218,6	67 468,1
- Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	433,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	433,5
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	566,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	566,4
- Rezerwy	59,4	2,6	0,6	1,0	0,3	0,0	0,0	0,7	63,7
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	108,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	108,9
- Inne zobowiązania	827,5	9,9	2,4	0,9	0,3	0,0	0,0	0,0	838,3
Zobowiązania ogółem	66 551,1	6 843,9	1 650,2	1 659,2	550,8	48,1	14,2	240,3	75 342,6
KAPITAŁY									
- Kapitał zakładowy	130,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	130,1
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	956,3
- Kapitał z aktualizacji wyceny	511,5	1,9	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	513,4
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	46,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	46,1
- Zyski zatrzymane	6 682,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6 682,0
Kapitały własne ogółem	8 326,0	1,9	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8 327,9
Pasywa razem	74 877,1	6 845,8	1 650,7	1 659,2	550,8	48,1	14,2	240,3	83 670,5
Zobowiązania warunkowe udzielone	16 444,0	1 693,1	408,3	578,0	191,9	0,0	0,0	24,7	18 739,8
Zobowiązania warunkowe otrzymane	30 076,2	4 923,3	1 187,1	139,5	46,3	57,7	17,1	4,3	35 201,0
Pozabilansowe instrumenty finansowe	181 774,8	22 083,3	5 324,9	10 573,9	3 510,6	543,8	160,8	590,6	215 566,4

38. Zobowiązania warunkowe**38.1. Zobowiązania warunkowe udzielone**

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Niewykorzystane linie kredytowe	18 120,4	14 092,7
Gwarancje	2 892,4	2 341,1
Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 214,7	1 159,5
Limity na kartach kredytowych	845,2	764,8
Akredytywy	321,9	381,7
Razem	23 394,6	18 739,8

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

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

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

Zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancji finansowych według terminów wymagalności

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
do 1 miesiąca	127,6	215,2
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	342,4	468,3
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 156,7	768,5
powyżej 1 roku do 5 lat	1 139,4	758,7
powyżej 5 lat	126,3	130,4
Razem	2 892,4	2 341,1

Informacja o gwarancjach emisji udzielonych innym emitentom

Według stanu na 31.12.2014 r. Bank posiadał zobowiązania do nabycia obligacji emitowanych przez sześciu emitentów. Łączna kwota tego zobowiązania (rozumiana jako niewykorzystany limit łącznych nominalnych zobowiązań gwarancyjnych) wynosiła 636,8 mln zł. Na koniec roku 2013 Bank posiadał zobowiązania do nabycia obligacji emitowanych przez sześciu emitentów na łączną kwotę 545,5 mln zł.

38.2. Zobowiązania warunkowe otrzymane

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym	41 378,8	35 088,6
Zobowiązania warunkowe dotyczące finansowania	75,8	112,4
Razem	41 454,6	35 201,0

39. Rachunkowość zabezpieczeń

39.1. Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok 2014 (podobnie jak za rok 2013) Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych.

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

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

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

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

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

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

Wartość godziwa instrumentów objętych rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych

	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	wartość nominalna	wartość godziwa	wartość nominalna	wartość godziwa
Instrumenty zabezpieczane, w tym:	7 051,2	8 019,8	5 139,9	5 657,4
- Dłużne papiery wartościowe z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	3 752,2	4 095,9	1 930,0	1 971,6
- Obligacje skarbowe	3 461,2	3 726,0	1 730,0	1 745,9
- Obligacje BGK	291,0	369,9	200,0	225,7
- Dłużne papiery wartościowe z portfela kredytów i innych należności, w tym:	3 299,0	3 923,9	3 209,9	3 685,8
- Obligacje skarbowe	3 299,0	3 923,9	3 209,9	3 685,8
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	7 036,3	-994,0	5 125,4	-716,7
- Interest Rate Swap - wycena dodatnia	550,0	0,4	200,0	8,2
- Interest Rate Swap - wycena ujemna	6 486,3	-994,4	4 925,4	-724,9

Dla instrumentu zabezpieczającego jako wartość godziwą podano wartość wyceny bilansowej.

39.2. Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

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

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

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

Instrumentem zabezpieczającym pozycje aktywne w strategii zabezpieczającej ryzyko zmiany stóp procentowych są transakcje Interest Rate Swap typu „płać zmienne, otrzymuj stałe”, natomiast instrumentem zabezpieczającym pozycje pasywne są transakcje Interest Rate Swap typu „płać stałe, otrzymuj zmienne” oraz wyodrębnione części transakcji Currency Interest Rate Swap, które stanowią odzwierciedlenie transakcji Interest Rate Swap typu „płać stałe, otrzymuj zmienne”.

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

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

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

W roku 2014 i 2013 Bank stosował zasady rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych także w stosunku do płatności wynikających z umów gospodarki własnej Banku wyrażonych / indeksowanych walutą obcą przed ryzykiem zmiany wielkości przyszłych przepływów pieniężnych mających źródło w ryzyku stóp procentowych i ryzyku kursowym łącznie. Przedmiotem zabezpieczenia były przepływy walutowe / indeksowane walutą obcą realizowane w poszczególnych miesiącach do wysokości określonej zgodnie z metodologią wyznaczania pozycji zabezpieczanej. Instrumentem zabezpieczającym była seria terminowych transakcji wymiany walutowej (FX Forward) zapadających w poszczególnych miesiącach, w terminach zgodnych z przyjętą strategią zabezpieczenia ryzyka. W związku z powyższym, wynik zrealizowany na pochodnych instrumentach zabezpieczających został ujęty w rachunku wyników w momencie realizacji i ujęcia poszczególnych kosztów rodzajowych wynikających z płatności będących przedmiotem zabezpieczenia poprzez korektę ujętego kosztu rodzajowego.

Na dzień 31.12.2014 w kapitale z aktualizacji wyceny zaewidencjonowana była kwota 1.278,3 mln zł (uwzględniająca podatek odroczony) dotycząca efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (205,5 mln zł według stanu na 31.12.2013). Część nieefektywna powiązania zabezpieczającego wynikająca z niedopasowania w kompensowaniu zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej ujęta w rachunku zysków i strat w roku 2014 wyniosła 0,3 mln zł w porównaniu do -0,4 mln zł w roku 2013.

Wartość godziwa instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych

	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	wartość nominalna	wartość godziwa	wartość nominalna	wartość godziwa
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	73 326,4	1 945,0	44 159,8	654,2
- Interest Rate Swap - wycena dodatnia	54 218,5	2 981,0	32 603,9	995,0
- Interest Rate Swap - wycena ujemna	19 107,9	-1 001,4	11 555,9	-388,3
- Cross Currency Swap - wycena dodatnia	0,0	2,4	0,0	48,7
- Cross Currency Swap - wycena ujemna	0,0	-37,0	0,0	-1,2

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

Przepływy pieniężne w PLN (w mln zł)

koniec roku 2014

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

koniec roku 2013

	<i>do 1 roku</i>	<i>1-3 lat</i>	<i>3-8 lat</i>	<i>powyżej 8 lat</i>
Wpływy pieniężne (aktywa)	589,0	914,1	1 267,3	152,2
Wyływy pieniężne (zobowiązania)	-85,7	-191,6	-291,3	-41,0
Przepływy pieniężne netto	503,3	722,5	976,0	111,2

Przepływy pieniężne w EUR (w mln EUR)

koniec roku 2014

	<i>do 1 roku</i>	<i>1-3 lat</i>	<i>3-8 lat</i>	<i>powyżej 8 lat</i>
Wpływy pieniężne (aktywa)	0,1	0,4	6,0	2,2
Wyływy pieniężne (zobowiązania)	0,0	-0,1	-2,6	-1,7
Przepływy pieniężne netto	0,1	0,3	3,4	0,5

koniec roku 2013

	<i>do 1 roku</i>	<i>1-3 lat</i>	<i>3-8 lat</i>	<i>powyżej 8 lat</i>
Wpływy pieniężne (aktywa)	1,1	4,8	16,8	3,0
Wyływy pieniężne (zobowiązania)	0,0	0,0	0,0	0,0
Przepływy pieniężne netto	1,1	4,8	16,8	3,0

Przepływy pieniężne w CHF (w mln CHF)

koniec roku 2014

	<i>do 1 roku</i>	<i>1-3 lat</i>	<i>3-8 lat</i>	<i>powyżej 8 lat</i>
Wpływy pieniężne (aktywa)	-0,3	-0,5	2,1	0,5
Wyływy pieniężne (zobowiązania)	0,0	0,0	0,0	0,0
Przepływy pieniężne netto	-0,3	-0,5	2,1	0,5

koniec roku 2013

	<i>do 1 roku</i>	<i>1-3 lat</i>	<i>3-8 lat</i>	<i>powyżej 8 lat</i>
Wpływy pieniężne (aktywa)	0,2	1,7	3,5	0,2
Wyływy pieniężne (zobowiązania)	0,0	0,0	0,0	0,0
Przepływy pieniężne netto	0,2	1,7	3,5	0,2

40. Wartość godziwa

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

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

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

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

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

koniec roku 2014

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

koniec roku 2013

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	RAZEM
Aktywa finansowe, w tym:	18 867,0	5 098,3	2,6	23 967,9
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	476,5	1 474,9	0,0	1 951,4
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	675,1	0,0	675,1
- obligacje skarbowe	476,5	0,0	0,0	476,5
- bony pieniężne NBP	0,0	799,8	0,0	799,8
- Wycena instrumentów pochodnych	0,0	1 471,7	0,0	1 471,7
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	18 390,5	1 099,8	2,6	19 492,9
- obligacje skarbowe	16 463,9	0,0	0,0	16 463,9
- bony pieniężne NBP	0,0	1 099,8	0,0	1 099,8
- obligacje BGK	1 902,6	0,0	0,0	1 902,6
- instrumenty kapitałowe	24,0	0,0	2,6	26,6
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	1 051,9	0,0	1 051,9
Zobowiązania finansowe w tym:	621,1	3 220,9	0,0	3 842,0
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	613,1	0,0	613,1
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	613,1	0,0	613,1
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	621,1	0,0	0,0	621,1
- Wycena instrumentów pochodnych	0,0	1 493,4	0,0	1 493,4
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	1 114,4	0,0	1 114,4

Przesunięcia pomiędzy poziomami wyceny

W roku 2014 nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny.

Wycena instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu II wyceny

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

Instrumenty pochodne

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

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

Danymi wejściowymi do modeli są:

- kurs walutowy – pozyskiwany ze strony internetowej NBP,
- zmienności implikowane – pozyskiwane z Bloomberg BGN lub Bloomberg Synthetic dla par walutowych o słabszej płynności

- krzywe rentowności analogiczne jak dla instrumentów pochodnych o charakterze liniowym.

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

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

Wszystkie instrumenty pochodne, poza instrumentami na stopę procentową w PLN, wyceniane są według koncepcji krzywych OIS z założeniem istnienia zabezpieczenia wyceny transakcji w postaci depozytu oprocentowanego stopą EONIA.

Ze względu na specyfikę rynku polskiego instrumenty jednowalutowe w PLN wyceniane są według jednej krzywej do identyfikacji przyszłych przepływów odsetkowych i do dyskonta. Analogicznie jak dla derywatów liniowych w innych walutach krzywe te uwzględniają rodzaj indeksu, na jakim oparty jest instrument pochodny.

Bony pieniężne NBP

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

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu

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

Korekta wyceny

Bank zastosował podejście ostrożnej wyceny (ang.: prudent valuation) w zakresie aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej bazując na wskazówkach zawartych w standardach technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (tj.: EBA do artykułu 105(14) Regulacji EU 575/2013 opublikowane w marcu 2014). Celem takiego podejścia jest wyznaczenie wartości godziwej na wysokim 90% poziomie ufności, z uwzględnieniem niepewności ceny rynkowej i kosztu zamknięcia. Korekta z tytułu ostrożnej wyceny według stanu na koniec roku 2014 wynosiła 29,4 mln zł, z czego 25,1 mln zł wpłynęło na zmniejszenie kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne natomiast 4,3 mln zł obciążało wynik finansowy (w tym: -3,4 mln zł ujęto w pozycji *wynik na rachunkowości zabezpieczeń* a -0,9 mln zł – w pozycji *wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*).

Wycena instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu III wyceny

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

Zmiana stanu aktywów / zobowiązań finansowych klasyfikowanych do poziomu III wyceny

	rok 2014	rok 2013
Stan na początek okresu	2,6	16,0
Zwiększenia, w tym:	2,3	0,0
- nabycie	2,3	0,0
Zmniejszenia, w tym:	0,0	-13,4
- przesunięcie do I poziomu wyceny	0,0	-13,4
Stan na koniec okresu	4,9	2,6

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

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

40.2. Aktywa niefinansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej**koniec roku 2014**

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	RAZEM
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	60,0	60,0
Nieruchomości własne	-	-	328,0	328,0
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	-	28,4	28,4

koniec roku 2013

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	RAZEM
Nieruchomości własne	-	-	331,7	331,7
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	-	28,3	28,3

Wycena do wartości godziwej***Nieruchomości inwestycyjne***

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

Nieruchomości własne

Bank wycenia posiadane nieruchomości do wartości godziwej. Wycena jest przeprowadzana przez niezależnego rzeczoznawcę zgodnie z obowiązującymi zasadami wyceny nieruchomości zależnie od charakteru budynku - dla budynków o charakterze technicznym z wykorzystaniem metody odtworzeniowej, dla budynków wykorzystywanych do celów prowadzonej działalności z wykorzystaniem metody dochodowej.

W roku 2014 zostały dokonane wyceny następujących nieruchomości:

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

W roku 2013 zostały dokonane wyceny następujących nieruchomości:

- budynku Centrali ING Banku Śląskiego S.A. w Katowicach – wartość budynku według stanu na 31.12.2013 r. wynosiła 121,5 mln zł, zmiana wartości tej nieruchomości za rok 2013 zwiększyła wynik finansowy o kwotę 1,7 mln zł (1,4 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego) oraz
- 8 innych nieruchomości zlokalizowanych na terenie całej Polski, zmiana wyceny za rok 2013 zwiększyła kapitał z aktualizacji wyceny o kwotę 0,1 mln zł (0,1 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego) oraz zmniejszyła wynik finansowy roku 2013 o kwotę 2,4 mln zł (2,0 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego).

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

Na dzień 31.12.2014 r. w kapitale z aktualizacji wyceny była zaewidencjonowana kwota 26,9 mln zł (uwzględniająca podatek odroczone) dotycząca nieruchomości wycenionych do wartości godziwej. Według stanu na dzień 31.12.2013 r. kwota ta wynosiła 32,9 mln zł.

Wartość wycenianych nieruchomości oszacowana według kosztu historycznego z uwzględnieniem utraty wartości i odpisów amortyzacyjnych wyniosłaby na 31.12.2014 r. 294,8 mln zł w porównaniu z 291,1 mln zł na 31.12.2013 r.

Zmiana stanu aktywów niefinansowych klasyfikowanych do poziomu III wycenyNieruchomości inwestycyjne

	rok 2014	rok 2013
Wartość na początek okresu	0,0	0,0
Zwiększenia, w tym:	59,6	0,0
- połączenie z jednostką zależną	59,6	0,0
Zmniejszenia, w tym:	-2,4	0,0
- przekwalifikowanie do nieruchomości własnych	-2,4	0,0
Zmiana wartości godziwej, w tym:	2,8	0,0
- uwzględniona w rachunku zysków i strat*	2,8	0,0
Wartość na koniec okresu	60,0	0,0

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

Nieruchomości własne

	rok 2014	rok 2013
Wartość na początek okresu	331,7	337,3
Zwiększenia, w tym:	95,4	36,5
- przyjęcie z inwestycji	30,0	25,3
- połączenie z jednostką zależną	62,0	0,0
- przekwalifikowanie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	3,4	11,2
Zmniejszenia, w tym:	-66,6	-42,5
- odpisy amortyzacyjne	-38,8	-24,5
- przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-19,9	-17,9
- inne	-7,9	-0,1
Zmiana wartości godziwej, w tym:	-32,5	0,4
- uwzględniona w innych całkowitych dochodach*	0,3	0,1
- uwzględniona w rachunku zysków i strat**	-32,8	0,3
Wartość na koniec okresu	328,0	331,7

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

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

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

	rok 2014	rok 2013
Wartość na początek okresu	28,3	22,1
Zwiększenia, w tym:	20,0	8,5
- przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych	20,0	8,5
Zmniejszenia, w tym:	-18,8	-1,3
- sprzedaż	-18,5	-1,3
- inne	-0,3	0,0
Zmiana wartości godziwej, w tym:	-1,1	-1,0
- uwzględniona w rachunku zysków i strat*	-1,1	-1,0
Wartość na koniec okresu	28,4	28,3

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

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

koniec roku 2014

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

koniec roku 2013

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			RAZEM
		Poziom I	Poziom II	Poziom III	
Aktywa					
Kasa, środki w Banku Centralnym	6 970,1	-	6 970,1	-	6 970,1
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 388,9	-	1 388,9	-	1 388,9
Kredyty i inne należności udzielone klientom	49 119,6	-	3 912,5	43 949,1	47 861,6
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	638,8	-	638,8	-	638,8
Inwestycje w jednostkach kontrolowanych	461,4	-	-	461,4	461,4
Pozostałe aktywa	28,6	-	-	28,6	28,6
Pasywa					
Zobowiązania wobec innych banków	2 021,7	-	2 021,7	-	2 021,7
Zobowiązania wobec klientów	67 468,1	-	-	67 467,6	67 467,6
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	433,5	-	433,5	-	433,5
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	566,4	-	566,4	-	566,4

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

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

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

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

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

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

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

Kredyty i inne należności

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

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

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

Dla kredytów/papierów przyjmuje się czynnik dyskontowy jako sumę:

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

W tym celu przyjmuje się następujące założenia:

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

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

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

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

Zobowiązania wobec banków i klientów

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

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

Dla depozytów czynnik dyskontowy to suma:

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

W tym celu przyjmuje się następujące założenia:

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

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

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

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

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

Inwestycje w jednostkach kontrolowanych

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

Kasa, środki w Banku Centralnym, Pozostałe aktywa

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

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

	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Portfel kredytowy (netto), w tym:	53 972,8	53 247,3	45 346,4	43 861,7
Bankowość korporacyjna, w tym:	32 796,5	32 633,1	27 468,4	27 214,1
- kredyty i pożyczki	30 030,4	29 960,7	25 292,7	25 179,6
- obligacje korporacyjne i komunalne	2 766,1	2 672,4	2 175,7	2 034,5
Bankowość detaliczna, w tym:	21 176,3	20 614,2	17 878,0	16 647,6
- kredyty i pożyczki hipoteczne	16 507,5	15 869,0	13 881,1	12 521,5
- kredyty i pożyczki pozostałe	4 668,8	4 745,2	3 996,9	4 126,1
Depozyty klientów, w tym:	74 652,3	74 652,7	66 832,0	66 831,5
- Depozyty klientów bankowości korporacyjnej	24 510,1	24 510,1	23 241,2	23 241,1
- Depozyty klientów bankowości detalicznej	50 142,2	50 142,6	43 590,8	43 590,4

41. Kompensowanie instrumentów finansowych

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

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

Aktywa finansowe

koniec roku 2014	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwoty netto aktywów finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Instrumenty finansowe	Środki pieniężne i instrumenty finansowe otrzymane jako zabezpieczenie	
- Transakcje pochodne, w tym:	5 395,5	5 395,5	-3 091,3	-1 456,6	847,6
- wycena instrumentów pochodnych	2 411,7	2 411,7	-1 843,5	0,0	568,2
- pochodne instrumenty zabezpieczające	2 983,8	2 983,8	-1 247,8	0,0	1 736,0
- zabezpieczenie transakcji pochodnych	0,0	0,0	0,0	-1 456,6	-1 456,6
Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 218,5	1 218,5	0,0	-1 204,9	13,6
- transakcje klasyfikowane do kategorii aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	447,0	447,0	0,0	-442,3	4,7
- transakcje klasyfikowane do kategorii kredytów i innych należności	771,5	771,5	0,0	-762,6	8,9
					861,2

koniec roku 2013	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwoty netto aktywów finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Instrumenty finansowe	Środki pieniężne i instrumenty finansowe otrzymane jako zabezpieczenie	
- Transakcje pochodne, w tym:	2 523,6	2 523,6	-1 537,6	-515,3	470,7
- wycena instrumentów pochodnych	1 471,7	1 471,7	-1 073,7	0,0	398,0
- pochodne instrumenty zabezpieczające	1 051,9	1 051,9	-463,9	0,0	588,0
- zabezpieczenie transakcji pochodnych	-	-	-	-515,3	-515,3
Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 447,6	1 447,6	-4,2	-1 429,0	14,4
- transakcje klasyfikowane do kategorii aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	675,1	675,1	-4,2	-667,4	3,5
- transakcje klasyfikowane do kategorii kredytów i innych należności	772,5	772,5	0,0	-761,6	10,9
					485,1

Zobowiązania finansowe

koniec roku 2014	Kwoty brutto uznanych zobowiązań finansowych	Kwoty netto zobowiązań finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Instrumenty finansowe	Środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie	
- Transakcje pochodne, w tym:	4 554,1	4 554,1	-3 091,3	-928,0	534,8
- wycena instrumentów pochodnych	2 521,3	2 521,3	-1 843,5	0,0	677,8
- pochodne instrumenty zabezpieczające	2 032,8	2 032,8	-1 247,8	0,0	785,0
- zabezpieczenie transakcji pochodnych	0,0	0,0	0,0	-928,0	-928,0
Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	86,6	86,6	0,0	-85,6	1,0
- transakcje klasyfikowane do kategorii zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	56,9	56,9	0,0	-56,3	0,6
- transakcje klasyfikowane do kategorii zobowiązań wobec banków / klientów	29,7	29,7	0,0	-29,3	0,4
					535,8

koniec roku 2013	Kwoty brutto uznanych zobowiązań finansowych	Kwoty netto zobowiązań finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Instrumenty finansowe	Środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie	
- Transakcje pochodne, w tym:	2 607,8	2 607,8	-1 537,6	-726,0	344,2
- wycena instrumentów pochodnych	1 493,4	1 493,4	-1 073,7	0,0	419,7
- pochodne instrumenty zabezpieczające	1 114,4	1 114,4	-463,9	0,0	650,5
- zabezpieczenie transakcji pochodnych	-	-	-	-726,0	-726,0
Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 075,3	1 075,3	-4,2	-1 062,4	8,7
- transakcje klasyfikowane do kategorii zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	613,1	613,1	-4,2	-606,0	2,9
- transakcje klasyfikowane do kategorii zobowiązań wobec banków / klientów	462,2	462,2	0,0	-456,4	5,8
					352,9

42. Działalność powiernicza

Według stanu na dzień 31.12.2014 r. Bank prowadził 3.748 (3.629 na dzień 31.12.2013 r.) rachunków papierów wartościowych, na których były przechowywane papiery wartościowe na rzecz Klientów Banku. Rachunki te nie spełniają definicji aktywów i nie są wykazywane w sprawozdaniu finansowym Banku.

Na koniec roku 2014 Bank pełnił funkcję banku depozytariusza dla 151 funduszy inwestycyjnych i subfunduszy oraz 1 otwartego funduszu emerytalnego, 1 pracowniczego funduszu emerytalnego i 1 dobrowolnego funduszu emerytalnego (według stanu na 31.12.2013 r. odpowiednio 141 oraz 1, 1, 1).

43. Leasing operacyjny

43.1. Bank jako leasingobiorca

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

Płatności leasingowe według terminów zapadalności prezentuje poniższa tabela:

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
poniżej 1 roku	105,8	104,3
od 1 roku do 5 lat	230,1	225,7
powyżej 5 lat – kwota płatności rocznej	26,4	20,7

43.2. Bank jako leasingodawca

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

Płatności leasingowe według terminów zapadalności prezentuje poniższa tabela:

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
poniżej 1 roku	15,3	1,7
od 1 roku do 5 lat	11,4	0,2
powyżej 5 lat – kwota płatności rocznej	0,1	0,0

44. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

44.1. Gotówka i jej ekwiwalenty

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

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Gotówka i pozostałe środki pieniężne (prezentowane w nocie 13)	1 097,3	823,3
Środki na rachunkach w Banku Centralnym (prezentowane w nocie 13)	4 233,4	6 146,8
Rachunki bieżące w innych bankach (prezentowane w nocie 14)	963,4	869,0
Razem	6 294,1	7 839,1

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

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

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

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

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

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

koniec roku 2014

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

koniec roku 2013

	zmiana stanu		różnica w tym:	1)	2)	3)
	w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych				
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-23,6	-132,4	-108,8	-0,6	-108,2	
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-396,8	-395,0	1,8	1,8		
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-1 612,4	-1 963,8	-351,4	-34,3		-317,1
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-3 994,4	-3 840,0	154,4	154,4		
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	192,6	193,1	0,5	0,5		
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	10 078,1	10 006,8	-71,3	-71,3		

45. Podmioty powiązane

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim S.A.:

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

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

ING Bank Śląski dokonuje na rynku międzybankowym operacji z ING Bank NV i podmiotami zależnymi od niego. Są to zarówno lokaty i kredyty krótkoterminowe jak i operacje instrumentami pochodnymi. Ponadto ING Lease Sp. z o.o. otrzymała od ING Bank NV finansowanie długoterminowe kontraktów leasingowych w EUR (tzw. „matched funding”). Wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

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

W okresie od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- transakcje z ING Bank NV – w związku z realizacją umów (między innymi umowy o współpracy, umowy dotyczącej świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej), wynagrodzenie za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego, opłata za korzystanie przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej oraz opłata za doradztwo w zakresie operacji biznesowych i rozwoju produktów w obszarze płatności i zarządzania gotówką w okresie 12 miesięcy 2014 roku wyniosły 51,4 mln zł wobec 49,8 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto).
- transakcje z ING Services Polska – spółka świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu i obsługi zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 32,1 mln zł wobec 47,9 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).

Według stanu na 31.12.2014 roku ING Bank Śląski S.A. nie posiadał zaangażowania wobec członków Rady Nadzorczej wchodzących w jej skład na koniec 2014 roku oraz podmiotów powiązanych z nimi kapitałowo i organizacyjnie.

Informacje o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązаныmi (w mln zł)**rok 2014**

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Rachunki nostro	3,0	15,2	-	-
Kredyty	-	8,1	4 486,2	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	493,6	257,9	-	-
Inne należności	4,0	1,9	0,1	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	1 523,8	687,8	386,7	161,0
Rachunki loro	24,0	14,2	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	381,6	270,7	-	-
Repo	-	28,8	-	-
Inne zobowiązania	3,9	0,1	-	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	270,2	114,0	2 049,2	-
Transakcje wymiany walutowej	3 268,1	49,8	-	-
Transakcje forward	29,6	858,4	-	-
IRS	12 626,8	3 568,9	-	-
FRA	850,0	-	-	-
Opcje	1 272,4	726,2	48,0	-
Przychody i koszty**				
Przychody	138,2	-3,6	121,6	-2,2
Koszty***	49,6	23,8	-2,1	-

rok 2013

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Rachunki nostro	24,5	15,6	-	-
Depozyty złożone	55,3	-	-	-
Kredyty	-	11,5	3 629,1	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	324,8	207,1	0,3	-
Repo	133,7	-	-	-
Inne należności	4,1	0,9	0,5	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	940,9	1 190,6	464,7	57,3
Rachunki loro	46,7	8,5	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	261,1	229,4	0,4	-
Repo	28,8	424,3	-	-
Inne zobowiązania	3,5	-	-	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	39,1	57,3	1 584,9	0,1
Transakcje wymiany walutowej	4 512,5	37,6	-	-
Transakcje forward	10,2	-	-	-
IRS	10 295,0	3 552,9	9,5	-
FRA	829,4	-	-	-
Opcje	1 440,7	1 495,3	52,6	-
Przychody i koszty**				
Przychody	11,3	-9,8	106,0	-2,2
Koszty***	48,9	38,2	17,0	-

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

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

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

46. Transakcje z personelem zarządzającym i pracownikami

Kredyty dla pracowników i kierownictwa Banku

Pracownicy ING Banku Śląskiego S.A. korzystają z kredytów na takich samych warunkach jak pozostali klienci Banku (nie ma kredytów preferencyjnych dla pracowników). Kredyty dla pracowników ujęte są w kwocie kredytów dla klientów i według stanu na 31.12.2014 roku wynoszą 146,3 mln zł (bez pożyczek z ZFŚS). Na dzień 31.12.2013 roku ich wartość wyniosła 137,2 mln zł.

Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej i poręczenia dla osób będących w kierownictwie Banku jest określone odrębną procedurą i monitorowaniem zgodnie z Zarządzeniem Prezesa ING Banku Śląskiego S.A. W sprawozdaniu finansowym za 2014 rok ujęto udzielone kredyty, pożyczki pieniężne, gwarancje i poręczenia bankowe dla kierownictwa Banku (w rozumieniu Art. 79 Prawa Bankowego) w wysokości 33,7 mln zł. Na dzień 31.12.2013 roku ich wartość wyniosła 33,9 mln zł.

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Pracownicy mogą korzystać z różnorodnych form pomocy socjalnej w ramach utworzonego w Banku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Stan pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych według stanu na 31.12.2014 roku wynosił 8,2 mln zł, wobec 9,3 mln zł na dzień 31.12.2013 roku.

Stan Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych na dzień 31.12.2014 roku wynosił 3,2 mln zł wobec 3,1 mln zł na dzień 31.12.2013 roku.

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

Na koniec 2014 roku skład Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. przedstawiał się następująco:

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

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

	rok 2014	rok 2013
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	10,6	10,3
- wynagrodzenia	8,6	8,1
- korzyści	2,0	2,2
RAZEM	10,6	10,3

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze obejmują świadczenia z tytułu programu motywacyjnego Grupy ING. Wartość tych świadczeń w roku 2014 wyniosła 1,5 mln zł wobec 1,1 mln zł w roku 2013.

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

	2014		2013	
	Krótkoterminowe świadczenia	Długoterminowe świadczenia	Krótkoterminowe świadczenia	Długoterminowe świadczenia
Płatności w gotówce	2,5	1,6	2,1	1,4
Akcje fantomowe	2,5	1,7	2,1	1,4
RAZEM	5,0	3,3	4,2	2,8

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

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

Świadczenia za rok 2014 dla członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń nie zostały jeszcze przyznane.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, Członkom Zarządu Banku może przysługiwać premia za rok 2014, której część zostanie wypłacona w 2015 roku, a część będzie odroczone na lata kolejne (2016 – 2019). Maksymalna możliwa do uzyskania wysokość premii za 2014 rok, na którą została utworzona rezerwa, wynosi 8,3 mln zł, w tym na wypłatę gotówkową w 2015 roku 2,5 mln zł, a na część premii z odroczonym terminem płatności 5,8 mln zł. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości tego bonusu podejmie Rada Nadzorcza Banku.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku rezerwa na wypłatę gotówkową bonusu dla Członków Zarządu wynosiła 7,0 mln zł. Zatwierdzona przez Radę w roku 2014 kwota bonusu, która dotyczyła roku 2013 wyniosła 7,6 mln zł.

W latach zakończonych dnia 31 grudnia 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku Członkom Zarządu nie wypłacono świadczeń po okresie zatrudnienia.

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

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

Na koniec 2014 roku Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. działała w następującym składzie:

- p. Antoni Reczek – Przewodniczący,
- p. Brunon Bartkiewicz - Wiceprzewodniczący,
- p. Aleksander Galos – Sekretarz Rady,
- p. Roland Boekhout - Członek,
- p. Nicolaas Cornelis Jue - Członek,

- p. Adrianus Johannes Antonius Kas (Ad Kas) - Członek,
- p. Aleksander Kutela – Członek.

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

	rok 2014	rok 2013
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	0,5	0,5
- wynagrodzenia	0,5	0,5
RAZEM	0,5	0,5

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

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2014 roku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A., podobnie jak na dzień przekazania do publicznej wiadomości rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2013 rok.

47. Zatrudnienie

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

Liczba zatrudnionych	koniec roku 2014	koniec roku 2013
W osobach	7 687	7 799
W etatach	7 637,5	7 695,3

48. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Podpisanie umowy sprzedaży akcji spółki ING Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.

W dniu 10 lutego 2015 roku Bank podpisał umowę sprzedaży pakietu 20% akcji ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (ING PTE) na rzecz ING Continental Europe Holdings B.V. (ING CEH). Zbycie Akcji nastąpi pod warunkiem uzyskania przez ING CEH bezwarunkowego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) na zwiększenie zaangażowania ING CEH w ING PTE. Jeżeli stosowne zezwolenie KNF nie zostanie udzielone do końca 2016 roku umowa sprzedaży ulegnie rozwiązaniu, o ile Strony nie postanowią inaczej.

Cena sprzedaży akcji została ustalona w umowie w wysokości 210 mln zł. Zgodnie z postanowieniami Listu intencyjnego z dnia 6 maja 2014 roku w cenie uwzględniono wypłaconą dywidendę za rok 2013 oraz pozostałe elementy korygujące określone w powyższym Liście. Rynkowość ceny została potwierdzona wydaną przez PwC Polska Sp. z o.o. niezależną opinią o godziwości wyceny (tzw. fairness opinion).

W dacie przeniesienia własności akcji cena zostanie skorygowana o wartość kolejnych dywidend wypłaconych Bankowi przez ING PTE po dacie zawarcia umowy.

Dodatkowo do końca grudnia 2016 roku Bank ma możliwość wystąpienia z żądaniem zmiany ceny jeżeli Trybunał Konstytucyjny uzna za niezgodne z Konstytucją przepisy dotyczące reformy systemu otwartych funduszy emerytalnych, jakie zostały wprowadzone

w roku 2014. Cena ulegnie zmianie, jeśli wartość korekty ustalonej zgodnie z umową będzie równa lub wyższa od 15% ceny zapisanej w umowie.

Decyzja Narodowego Banku Szwajcarii o uwolnieniu kursu franka szwajcarskiego

W styczniu 2015 roku Narodowy Bank Szwajcarii podjął decyzję o uwolnieniu kursu CHF w stosunku do EUR. Decyzja ta spowodowała znaczące umocnienie się CHF wobec innych walut, w tym wobec PLN. Jednocześnie Narodowy Bank Szwajcarii zdecydował o obniżeniu stóp procentowych. Bank posiada portfel kredytów hipotecznych w CHF, którego wartość na koniec roku 2014 wynosiła 356 mln CHF, co stanowi ok. 2% portfela kredytowego ogółem oraz ok. 1% udziału w rynku kredytów hipotecznych w CHF.

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

49. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 24 lutego 2015 roku.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku zostanie opublikowane i zatwierdzone z tą samą datą, co sprawozdanie jednostkowe.

Zarządzanie ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A.

Wszystkie działania Banku pociągają za sobą analizę, ocenę, akceptację oraz zarządzanie pewnymi rodzajami ryzyk lub ich kombinacją. Najważniejszymi rodzajami ryzyk, których źródło stanowią aktywa finansowe są: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności oraz ryzyko rynkowe obejmujące ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko cenowe. Poniżej przedstawiony jest opis zarządzania wszystkimi ryzykami, które są znaczące dla Banku.

I. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

1. Definicja ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe to możliwość nie odzyskania należnych Bankowi kwot z tytułu udzielonych produktów kredytowych prowadząca w konsekwencji do nie uzyskania dochodu i/lub poniesienia straty finansowej.

Straty wynikające z działalności kredytowej są pochodną ryzyka oraz działań Banku zmierzających do ograniczenia tych strat. Bank oddziałuje na poziom strat poprzez poziom ryzyka jakie akceptuje, kwotę ekspozycji na ryzyko, zabezpieczenie ponoszonego ryzyka oraz poprzez bezpośrednie działania ograniczające straty w przypadku, gdy ryzyko się zmaterializuje.

Mając na celu utrzymanie równowagi pomiędzy tworzeniem wartości ekonomicznej i długookresowym rozwojem aktywności biznesowej, Bank dąży do stosowania zasad określania dochodowości i reguł polityki cenowej, które opierają się na koncepcji zwrotu na aktywach ważonych ryzykiem (RWA). Do tego celu wykorzystane jest narzędzie pozwalające określić premię za ryzyko (poziom dochodów do wygenerowania na transakcji/kliencie) w zależności od profilu ryzyka klienta i transakcji (m.in. ratingu, jakości zabezpieczeń). Bazą do wyznaczenia tej premii jest relacja dochodów (pomniejszonych o koszt pozyskania pieniądza) do aktywów ważonych ryzykiem (RWA).

W ramach planowania i określania strategii kredytowej Bank ustala portfelowe limity apetytu na ryzyko (RAS), w tym, w szczególności, maksymalne poziomy ryzyka powiązane z parametrami PD oraz LGD w portfelu kredytowym.

Obszar zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje następujące elementy:

- identyfikację i ocenę ryzyka,
- pomiar i monitorowanie ryzyka,
- ograniczanie ryzyka i działania zapobiegawcze,
- rozwój narzędzi wspierających identyfikację i pomiar ryzyka,
- sposób finansowego pokrycia potencjalnych i faktycznych strat z tytułu ponoszonego ryzyka kredytowego.

Funkcjonujący w ING Banku Śląskim S.A. system zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym: struktura organizacyjna, organizacja procesu kredytowego, system regulacji wewnętrznych, stosowane narzędzia i modele – podlegają bieżącej weryfikacji i dostosowaniu w celu zapewnienia realizacji strategii Banku, w tym apetytu na ryzyko. Celem jest jednoczesne zachowanie adekwatności prowadzonych działań w zakresie identyfikacji, oceny, pomiaru,

monitorowania i zarządzania działalnością obarczoną ryzykiem kredytowym oraz zachowanie spójności i zgodności z wymogami regulacyjnymi.

Obszar zarządzania ryzykiem kredytowym dotyczy: przygotowania i wprowadzenia produktu kredytowego, całego procesu kredytowego i wszystkich jednostek zaangażowanych w te procesy.

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 821,3	1 388,9
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 856,8	1 951,4
Wycena instrumentów pochodnych	2 411,7	1 471,7
Inwestycje	22 828,6	19 492,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 983,8	1 051,9
Kredyty i inne należności udzielone klientom	57 952,1	49 119,6
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	106,6	638,8
Należności w innych aktywach	36,7	28,6
Udzielone zobowiązania pozabilansowe, w tym:	23 394,6	18 739,8
- niewykorzystane linie kredytowe	18 120,4	14 092,7
- gwarancje	2 892,4	2 341,1
- niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 214,7	1 159,5
- limity na kartach kredytowych	845,2	764,8
- akredytywy	321,9	381,7
Razem	113 392,2	93 883,6

2. Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

Struktura organizacyjna Banku obejmuje w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym następujące jednostki organizacyjne:

- Radę Nadzorczą Banku,
- Zarząd Banku wraz z Komitetem Polityki Kredytowej zatwierdzające w ramach swoich kompetencji określone wewnętrzne akty normatywne z obszaru ryzyka kredytowego,
- Departament Polityki Ryzyka Kredytowego,
- Departament Modelowania Ryzyka Kredytowego,
- Departament Raportowania Ryzyka Kredytowego,
- Departament Ryzyka Kredytowego Centrali,
- Departament Ryzyka Kredytowego Regionów,
- Departament Monitoringu i Restrukturyzacji,
- Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka,
- Departament Inspekcji Ryzyka Kredytowego,

Misją tych jednostek jest zapewnienie właściwej równowagi pomiędzy celami komercyjnymi ING Banku Śląskiego S.A. i akceptowalnym przez Bank poziomem „apetytu na ryzyko” przy uwzględnieniu aktualnych realiów ekonomicznych.

Cel ten jest osiągnięty poprzez następujące działania:

- opracowanie zasad polityki kredytowej oraz procesów i procedur dla celów akceptacji dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego wobec przedsiębiorców i kontrahentów, wsparcie rozwoju narzędzi służących identyfikacji i pomiarowi ryzyka, egzekwowanie wykonania decyzji kredytowych, tworzenie rezerw na ryzyko kredytowe oraz inicjowanie koniecznych zmian w zarządzaniu procesem kredytowym,
- przeprowadzanie analizy kredytowej i podejmowanie decyzji kredytowych,
- zwiększanie wśród pracowników Banku świadomości ryzyka kredytowego i ryzyka kontrahenta w celu jego ograniczenia,
- zarządzanie trudnymi kredytami zorientowane na minimalizację ryzyka i strat Banku,
- niezależną i obiektywną ocenę skuteczności, adekwatności i efektywności działania jednostek kredytujących oraz oceniających ryzyko kredytowe dzięki regularnym inspekcjom w tych jednostkach.

Funkcje komercyjne są oddzielone od oceny ryzyka transakcji i ryzyka klienta (zasada „dwóch par oczu”).

Poniżej przedstawiono bardziej szczegółowo zakresy zadań poszczególnych jednostek organizacyjnych w ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w ING Banku Śląskim S.A.

2.1. Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

- ustala kluczowe limity dotyczące ryzyka kredytowego (RAS),
- zatwierdza roczne dokumenty planistyczne, w tym strategię ryzyka,
- dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku,
- zatwierdza dokumenty związane z zarządzaniem ryzykiem kredytowym w przypadku, gdy w związku z wagą danej polityki jej zatwierdzenie jest wymagane przez Radę Nadzorczą.

2.2. Zarząd

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A.:

- zatwierdza Politykę Kredytową określającą strategiczne podejście do podejmowania ryzyka kredytowego oraz jego akceptowalny poziom, również w postaci limitów dotyczących ryzyka kredytowego (RAS) niezastrzeżonych do kompetencji Rady Nadzorczej,
- powołuje i zatwierdza skład Komitetu Polityki Kredytowej, za pośrednictwem którego sprawuje ciągły nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym,
- okresowo, ale nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o poziomie i profilu ryzyka oraz zmianach w Polityce Kredytowej,
- aktywnie wspiera wdrażanie i realizację Polityki Kredytowej poprzez indywidualne działania Członków Zarządu sprawujących nadzór nad podległymi obszarami. W skład zarządu wchodzi Członek odpowiedzialny za Pion Zarządzania Ryzykiem, który ponosi odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem kredytowym i rynkowym,

- dokonuje przeglądu skuteczności metod identyfikacji ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość oraz ustalania wysokości odpisów z tego tytułu oraz ocenia adekwatność i wrażliwość wykorzystywanych metod na zmiany warunków zewnętrznych,
- dokonuje przeglądu procesów i sposobu monitorowania jakości ekspozycji kredytowych.

2.3. Komitety

W Banku funkcjonują następujące stałe Komitety, których kompetencje obejmują obszary związane z ryzykiem kredytowym:

- Komitet Polityki Kredytowej (KPK), którego podstawowym celem jest nadzorowanie realizacji i kontrola przestrzegania przez jednostki organizacyjne ING Banku Śląskiego S.A. „zasad polityki kredytowej” i limitów RAS.
- Komitety Kredytowe:
 - ING Banku Śląskiego S.A. (Komitet Kredytowy Banku),
 - Komitet ds. Restrukturyzacji,podejmujące decyzje kredytowe w zakresie kompetencji wynikających z wewnętrznych regulacji Banku.

W obszarze klientów strategicznych podejmowanie decyzji kredytowych następuje w trybie dwuosobowym przez osoby upoważnione przez KPK. Podobny tryb dwuosobowego podejmowania decyzji przez osoby upoważnione dotyczy tych transakcji dla klientów sieci korporacyjnej, dla których wymagane są niższe kompetencje kredytowe niż zarezerwowane dla Komitetu Kredytowego Banku.

2.4. Pion Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Rynkowym

W strukturze organizacyjnej Banku jest wydzielony Pion Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Rynkowym. W 2014 roku w tym Pionie zostały wyodrębnione dwa obszary:

- obszar ryzyka transakcyjnego klientów korporacyjnych,
- obszar ryzyka nietransakcyjnego, obejmujący politykę, modelowanie i raportowanie ryzyka kredytowego.

Ponadto, funkcje polityki, modelowania i raportowania ryzyka kredytowego, realizowane dotychczas przez odrębne jednostki organizacyjne w odniesieniu do detalicznego i korporacyjnego portfela kredytowego, zostały połączone w ramach odpowiednich Departamentów w celu wzmocnienia spójności i uzyskania efektu synergii działań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym obu obszarów.

Misją Pionu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Rynkowym jest utrzymanie odpowiedniego poziomu ryzyka kredytowego i rynkowego w Banku. Pion kierowany jest przez Dyrektorów Banku, nadzorujących odpowiednio obszar ryzyka transakcyjnego oraz obszar ryzyka nietransakcyjnego, podległych i raportujących do Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko Banku.

Dyrektor Banku odpowiedzialny za obszar ryzyka transakcyjnego nadzoruje departamenty:

- Departament Ryzyka Kredytowego Centrali,
- Departament Ryzyka Kredytowego Regionów,
- Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka.

Dyrektor Banku odpowiedzialny za obszar ryzyka nietransakcyjnego nadzoruje departamenty:

- Departament Polityki Ryzyka Kredytowego,
- Departament Modelowania Ryzyka Kredytowego,
- Departament Raportowania Ryzyka Kredytowego.

Obszar kompetencyjny wszystkich powyższych departamentów obejmuje systemowe zarządzanie ryzykiem kredytowym Banku.

Zadania poszczególnych Departamentów uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym są następujące:

2.5. Departament Polityki Ryzyka Kredytowego

- opracowywanie skutecznych systemów zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez stałe utrzymywanie i rozbudowę zasad polityki kredytowej oraz opis procesów i procedur celem zapewnienia właściwej równowagi pomiędzy aktualnymi celami komercyjnymi ING Banku Śląskiego S.A. i odpowiednim poziomem świadomości / apetytu na ryzyko, uwzględniającej rzeczywistość rynkową w Polsce,
- zapewnienie skutecznego i odpowiadającego aktualnym warunkom funkcjonowania obszaru zarządzania ryzykiem i procesami poprzez zarządzanie, uczestnictwo w projektach, opiniowanie zmian, projektowanie organizacji, przegląd procesów, reagowanie na potrzeby jednostek Pionu Korporacyjnej Sieci Sprzedaży, Pionu Klientów Strategicznych, Pionu Bankowości Detalicznej i Pionu Operacji, oraz poprzez realizację wniosków Zarządu i Centrali Grupy ING.
- zwiększanie wśród pracowników Banku świadomości ryzyka kredytowego, możliwości i metod jego ograniczania.

2.6. Departament Modelowania Ryzyka Kredytowego

- budowanie, utrzymanie i rozwój modeli do pomiaru i kontroli ryzyka kredytowego, w tym w szczególności modeli regulacyjnych, we wszystkich segmentach biznesowych Banku,
- rozwój i aktualizacja modeli kalkulacji zdolności kredytowej,
- inicjowanie przygotowania i aktualizacji statystycznych modeli akceptacyjnych,
- wspieranie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem kontrahenta poprzez opracowywanie narzędzi służących identyfikacji i pomiarowi ryzyka, udzielanie rekomendacji odnośnie rezerw na ryzyko kredytowe,
- regularna weryfikacja zgodności wewnętrznych metodologii i procedur z wymaganiami nadzorczymi i standardami Grupy ING w zakresie budowy modeli i szacowania wymogów kapitałowych,
- wspieranie jednostek zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem kontrahenta w interpretacji przepisów regulacyjnych i rekomendacji nadzoru.

2.7. Departament Raportowania Ryzyka Kredytowego

- opracowanie zasad raportowania ryzyka kredytowego,
- realizacja zadań w zakresie pomiaru i raportowania ryzyka kredytowego, w tym kalkulacja odpisów aktualizacyjnych metodą kolektywną i wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego,

- rozwój, utrzymanie i wsparcie narzędzi oraz systemów wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym,
- implementacja modeli ryzyka kredytowego, w tym modeli tworzenia odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości i modeli szacowania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego,
- planowanie i prognozowanie poziomu odpisów aktualizacyjnych metodą kolektywną i wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego,
- przeprowadzanie, na podstawie raportów, oceny procesu monitorowania ryzyka kredytowego.

2.8. Departament Ryzyka Kredytowego Centrali/ Departament Ryzyka Kredytowego Regionów

- akceptacja ratingu i akceptacja ryzyka kredytowego związanego z transakcjami dla klientów korporacyjnych,
- zarządzanie ryzykiem kredytowym związanym z finansowaniem klientów poprzez zapewnianie doradztwa z zakresu ryzyka w procesie podejmowania decyzji kredytowych, egzekwowania realizacji decyzji kredytowych, rekomendowania wymaganych zmian w zarządzaniu procesem kredytowym,
- zapewnienie istotnych danych dla zasad polityki kredytowej oraz procesów i procedur celem zatwierdzania akceptowalnego poziomu ryzyka klienta,
- zwiększenie świadomości ryzyka kredytowego i ryzyka kontrahenta wśród pracowników Banku celem ograniczenia tych rodzajów ryzyka,
- rekomendowanie i opiniowanie poziomu rezerw i koniecznych zmian w zarządzaniu procesami kredytowymi definiowaniu produktów, polityce kredytowej celem redukcji ryzyka.

2.9. Departament Monitoringu i Restrukturyzacji

- zarządzanie ekspozycjami wobec klientów detalicznych i małych firm w celu minimalizacji ryzyka kredytowego i strat Banku w zakresie monitorowania terminowości spłat oraz weryfikacji zabezpieczeń, a także prowadzenia akcji upominawczych wobec dłużnika,
- restrukturyzacja i negocjowanie warunków spłaty, windykacja zadłużeń kredytowych,
- weryfikacja wartości, przejmowanie i sprzedaż zabezpieczeń kredytów,
- współpraca z zewnętrznymi firmami windykacyjnymi oraz kancelariami prawnymi prowadzącymi windykację dłużników.

2.10. Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka

- zarządzanie trudnymi kredytami (korporacyjnymi) zorientowane na minimalizację ryzyka i strat Banku wynikających z portfela zaangażowań nieregularnych tj.
 - kompleksowa restrukturyzacja i windykacja trudnych kredytów,
 - ustalanie ratingów oraz identyfikacja utraty wartości ekspozycji kredytowych klientów nieregularnych,
 - szacowanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i rezerw na pozabilansowe zobowiązania kredytowe metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla klientów o największych zaangażowaniach o utraconej wartości,

- identyfikacja forbearance w ramach procesu kredytowego dla portfela nieregularnego,
- udział w przeglądach portfela Watch List,
- opracowanie zasad związanych z zarządzaniem trudnymi kredytami w celu zmniejszania ryzyka i strat,
- analiza i raportowanie w zakresie korporacyjnego portfela nieregularnego,
- współpraca z audytorem, organami nadzoru bankowego, organizacjami międzybankowymi i odpowiednimi jednostkami organizacyjnymi Grupy ING w zakresie zarządzania trudnymi kredytami korporacyjnymi oraz tworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i rezerw na pozabilansowe zobowiązania kredytowe,
- uczestnictwo w projektach związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym, szczególnie w zakresie zarządzania trudnymi kredytami oraz tworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i rezerw na pozabilansowe zobowiązania kredytowe, w tym opiniowanie oraz rekomendowanie zmian w tych obszarach.

2.11. Departament Inspekcji Ryzyka Kredytowego

- okresowa weryfikacja dokumentacji kredytowej i ocenianie funkcjonowania procesu kredytowego w Grupie ING Banku Śląskiego S.A., na poziomie front-office i back-office (możliwość rekomendowania zmian w obecnie funkcjonujących politykach i procesach),
- analizowanie wybranych kredytów i adekwatności zarządzania ryzykiem podczas regularnych inspekcji w jednostkach organizacyjnych Banku,
- identyfikacja obszarów mogących stanowić ewentualny problem oraz reagowanie na sygnały płynące z organizacji,
- kontrola przestrzegania kryteriów zatwierdzania transakcji, procesu uruchamiania kredytów, zachowań/statystyk w zakresie spłat, statystyk nieterminowych spłat, adekwatności monitorowania zaangażowań i kategorii ryzyka, prawidłowości wprowadzonych danych kredytowych w systemie informatycznym i odzyskiwania należności.

3. Ustalenie struktury autoryzacji decyzji w procesie kredytowym

Kompetencje decyzyjne w odniesieniu do sprzedaży i akceptacji ryzyka poszczególnych transakcji kredytowych realizowane przez jednostki biznesowe i jednostki transakcyjnego ryzyka kredytowego są oddzielone (w tym funkcjonalnie) od działań w obszarze kształtowania polityki kredytowej oraz procesów budowy i walidacji narzędzi wspierających proces zarządzania ryzykiem, realizowanych przez obszar polityki, modelowania i raportowania ryzyka. Akceptacji ryzyka kredytowego dokonują upoważnione osoby.

Decyzje kredytowe są podejmowane w oparciu o kompleksową analizę ryzyka transakcji – w odpowiedniej ścieżce, w zależności od stopnia złożoności i kwoty transakcji, w tym dla ścieżek o wyższym poziomie automatyzacji w oparciu o jasno zdefiniowane kryteria, w tym kryteria behawioralne i na podstawie automatycznie wyliczonego limitu kredytowego w oparciu o algorytm zatwierdzony przez Komitet Polityki Kredytowej. Akceptacja wszystkich transakcji dokonywana jest zgodnie z jasno określonymi zasadami kompetencji kredytowych. Obowiązuje osobista odpowiedzialność decydentów za podjęte decyzje kredytowe.

W procesie kredytowym decyzje kredytowe dotyczące portfela regularnego podejmowane są w trybie dwuosobowym (SAP) z uwzględnieniem zasad podejmowania decyzji kredytowych, określonych w Instrukcji Kredytowej. Wyjątki dotyczą niektórych klientów korporacyjnych w przypadku których:

- decyzję podejmuje Komitet Kredytowy Banku – dotyczy to największych ekspozycji kredytowych, określonych w Instrukcji Kredytowej,
- decyzję podejmuje się jednoosobowo – dotyczy to tzw. „Szybkiej Ścieżki Kredytowej”.

Poziom kompetencyjny skorelowany jest z poziomem ryzyka kredytowego wynikającym z ryzyka klienta i transakcji. Wraz ze wzrostem ryzyka kredytowego decyzje podejmowane są przez osoby, które posiadają więcej doświadczenia, a zatem umiejętności szerokiego i wnikliwego identyfikowania ryzyka.

Rozwiązania w zakresie określania szczebla kompetencyjnego w odniesieniu do decyzji kredytowych dla ekspozycji kredytowych dla portfela regularnego oparte są na wyznaczonej klasie ryzyka klienta oraz:

- poziomie łącznego zaangażowania Grupy ING wobec dłużnika oraz podmiotów wchodzących w skład grupy kapitałowej (w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 44 Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości), do której należy również dłużnik oraz podmioty z nim powiązane osobowo przez małżonków (dotyczy to wyłącznie sytuacji, gdy finansowany jest przedsiębiorca-osoba fizyczna),
- przedmiotu danej decyzji kredytowej.

W segmencie detalicznym tryb podejmowania decyzji jest jednoosobowy albo dwuosobowy. Dla określonych sytuacji decyzje podejmowane są automatycznie przez system informatyczny. W przypadku trybu dwuosobowego, dla decyzji pozytywnej, zawsze wymagana jest zgodna akceptacja obydwu decydentów. Zakres decyzji podejmowanych w trybie jednoosobowym albo dwuosobowym oraz zasady ustalania, nadawania i przeglądu kompetencji do akceptacji decyzji kredytowych określone zostały w Regulaminie Kredytowania, rozdział Zasady Podejmowania Decyzji Kredytowych.

Odpowiedni szczebel upoważniony do akceptacji ryzyka (szczebel decyzyjny) ustala się biorąc pod uwagę łączne zaangażowanie Banku wobec klienta. Każde nowe zaangażowanie wobec osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą w formie innej niż odrębnej osoby prawnej powinno być akceptowane na szczeblu, który wynika z łącznego zaangażowania Banku wobec tego klienta jako osoby fizycznej oraz z tytułu prowadzenia przez niego działalności gospodarczej.

4. Struktura portfela zaangażowań

Portfel zaangażowań*	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
Zaangażowania brutto wobec klientów korporacyjnych, w tym:	33 844,6	19 081,5	28 425,5	16 184,3
- portfel ekspozycji, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości	32 318,4	19 021,5	26 763,4	16 089,4
- portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono	205,7	30,3	329,7	74,9
- portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości, w tym:	1 320,5	29,7	1 332,4	20,0
- ekspozycje wyceniane indywidualnie	1 080,8	26,0	1 145,2	16,3
- ekspozycje wyceniane portfelowo	239,7	3,7	187,2	3,7
Zaangażowania brutto wobec klientów detalicznych, w tym:	21 742,6	2 736,4	18 364,7	2 269,4
- portfel ekspozycji, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości	21 164,6	2 734,4	17 864,4	2 267,2
- portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości,	578,0	2,0	500,3	2,2
Zaangażowania ogółem	55 587,2	21 817,9	46 790,2	18 453,7

*) Zaangażowania bilansowe przyjęte do analizy uwzględniają kwoty kapitału pozostałego do spłaty, naliczone odsetki oraz korekty wartości z tytułu efektywnej stopy procentowej.

4.1. Zaangażowania wobec klientów korporacyjnychZaangażowanie wobec klientów korporacyjnych według klas ryzyka

klasa ryzyka (risk rating)	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
3	0,0	0,0	0,0	0,3
5	71,1	10,2	0,0	0,2
6	231,6	902,5	181,9	584,6
7	5 829,0	1 994,2	4 562,2	1 629,6
8	784,6	1 700,7	3 146,0	1 398,8
9	6 306,0	4 431,0	2 682,0	2 642,2
10	1 461,8	1 243,9	1 903,3	2 402,1
11	6 135,7	3 109,2	3 865,2	2 695,1
12	3 086,4	2 210,5	2 612,9	1 416,2
13	4 217,1	1 770,3	4 082,7	1 785,6
14	1 577,5	626,4	1 287,5	571,2
15	1 677,1	622,3	1 830,5	642,7
16	461,1	147,0	442,0	224,6
17	393,8	163,1	162,1	60,2
18	109,3	28,7	166,7	34,5
19	182,0	91,8	168,1	76,4
20	592,7	25,2	740,1	17,4
21	10,1	0,0	1,1	0,0
22	717,7	4,5	591,2	2,6
Razem	33 844,6	19 081,5	28 425,5	16 184,3

Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych według okresów przeterminowania

liczba dni przeterminowania	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
0	32 747,6	19 076,9	27 302,3	16 162,9
1-30	99,2	0,4	205,8	20,3
31-60	28,2	0,0	42,0	0,0
61-90	10,7	0,0	6,2	0,0
91-180	31,9	0,0	23,7	0,0
181-365	102,7	3,4	72,0	1,1
>365	824,3	0,8	773,5	0,0
Razem	33 844,6	19 081,5	28 425,5	16 184,3

4.1.1. Portfel ekspozycji, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartościZaangażowanie według klas ryzyka

klasa ryzyka (risk rating)	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
3	0,0	0,0	0,0	0,3
5	71,1	10,2	0,0	0,2
6	231,6	902,5	181,9	584,6
7	5 829,0	1 994,2	4 562,2	1 629,6
8	784,6	1 700,7	3 146,0	1 398,8
9	6 306,0	4 431,0	2 682,0	2 642,2
10	1 461,8	1 243,9	1 903,3	2 402,1
11	6 135,7	3 109,2	3 865,2	2 695,1
12	3 086,4	2 210,5	2 612,9	1 416,2
13	4 217,1	1 770,3	4 082,7	1 785,6
14	1 577,5	626,4	1 287,5	571,2
15	1 677,1	622,3	1 830,5	642,7
16	461,1	147,0	442,0	224,6
17	393,8	163,1	162,1	60,2
18	53,9	26,7	0,3	0,2
19	31,7	63,5	4,8	35,8
Razem	32 318,4	19 021,5	26 763,4	16 089,4

Zaangażowanie według okresów przeterminowania

liczba dni przeterminowania	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
0	32 218,1	19 017,2	26 558,0	16 068,6
1-30	90,8	0,4	177,7	20,3
31-60	7,7	0,0	25,3	0,0
61-90	0,1	0,0	0,6	0,0
91-180	0,4	0,0	0,2	0,0
181-365	0,4	3,4	0,3	0,5
>365	0,9	0,5	1,3	0,0
Razem	32 318,4	19 021,5	26 763,4	16 089,4

4.1.2. Portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono

Zaangażowanie według klas ryzyka

klasa ryzyka (risk rating)	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
18	55,4	2,0	166,4	34,3
19	150,3	28,3	163,3	40,6
Razem	205,7	30,3	329,7	74,9

Zaangażowanie według okresów przeterminowania

liczba dni przeterminowania	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
0	196,8	30,3	309,8	74,9
1-30	1,8	0,0	6,7	0,0
31-60	6,0	0,0	11,9	0,0
61-90	0,9	0,0	0,3	0,0
91-180	0,2	0,0	0,1	0,0
181-365	0,0	0,0	0,0	0,0
>365	0,0	0,0	0,9	0,0
Razem	205,7	30,3	329,7	74,9

Wśród ekspozycji, co do których wg stanu na 31.12.2014 r. wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono w każdym przypadku uwzględniono w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych wartość zabezpieczeń (hipoteki na nieruchomościach, poręczenia, zastawy lub cesje wierzytelności) natomiast ekspozycje opóźnione w spłacie kapitału lub odsetek stanowiły 8,9 mln zł w porównaniu z 19,9 mln zł wg stanu na 31.12.2013 r.

4.1.3. Portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości - ekspozycje wyceniane indywidualnie

Zaangażowanie według klas ryzyka

klasa ryzyka (risk rating)	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
20	544,9	23,9	704,0	14,9
21	5,1	0,0	0,3	0,0
22	530,8	2,1	440,9	1,4
Razem	1 080,8	26,0	1 145,2	16,3

Zaangażowanie według okresów przeterminowania

liczba dni przeterminowania	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
0	300,7	26,0	409,7	15,7
1-30	1,5	0,0	12,8	0,0
31-60	8,3	0,0	0,5	0,0
61-90	6,3	0,0	0,0	0,0
91-180	10,8	0,0	13,4	0,0
181-365	69,8	0,0	35,7	0,6
>365	683,4	0,0	673,1	0,0
Razem	1 080,8	26,0	1 145,2	16,3

4.1.4. Portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości - ekspozycje wyceniane portfelowo

Zaangażowanie według klas ryzyka

klasa ryzyka (risk rating)	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
20	47,8	1,3	36,1	2,5
21	5,0	0,0	0,8	0,0
22	186,9	2,4	150,3	1,2
Razem	239,7	3,7	187,2	3,7

Zaangażowanie według okresów przeterminowania

liczba dni przeterminowania	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
0	32,0	3,4	24,8	3,7
1-30	5,1	0,0	8,6	0,0
31-60	6,2	0,0	4,3	0,0
61-90	3,4	0,0	5,3	0,0
91-180	20,5	0,0	10,0	0,0
181-365	32,5	0,0	36,0	0,0
>365	140,0	0,3	98,2	0,0
Razem	239,7	3,7	187,2	3,7

4.2. Zaangażowania wobec klientów detalicznychZaangażowanie wobec klientów detalicznych według klas ryzyka

klasa ryzyka (risk rating)	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
2	1 095,3	63,3	961,0	37,2
4	4 340,3	546,1	3 402,9	288,4
5	1 921,3	109,3	5 914,5	196,4
6	5 307,0	610,2	68,5	172,4
7	0,0	0,0	285,4	6,3
8	26,8	82,7	2 321,6	210,3
9	2 776,1	206,8	214,5	192,9
10	169,8	98,6	200,7	118,5
11	1 279,7	130,5	1 041,6	128,9
12	363,1	37,0	435,9	66,1
13	558,7	82,8	1 287,9	157,8
14	2 384,7	740,1	1 137,1	650,7
15	509,3	19,8	271,4	19,0
16	167,5	3,5	117,9	8,8
17	102,3	2,8	73,0	10,2
18	44,2	0,6	55,7	3,2
19	118,5	0,3	74,8	0,1
20	313,6	1,9	294,1	2,1
22	264,4	0,1	206,2	0,1
Razem	21 742,6	2 736,4	18 364,7	2 269,4

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych według okresów przeterminowania

liczba dni przeterminowania	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
0	20 695,5	2 717,6	17 403,2	2 251,3
1-30	424,3	16,9	413,7	15,3
31-60	101,3	1,1	94,9	1,6
61-90	37,1	0,3	39,1	0,4
91-120	18,3	0,3	17,3	0,1
121-150	15,2	0,1	14,7	0,1
151-180	13,8	0,1	11,5	0,0
>180	437,1	0,0	370,3	0,6
Razem	21 742,6	2 736,4	18 364,7	2 269,4

4.2.1. Portfel ekspozycji, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartościZaangażowanie według klas ryzyka

klasa ryzyka (risk rating)	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
2	1 095,3	63,3	961,0	37,2
4	4 340,3	546,1	3 402,9	288,4
5	1 921,3	109,3	5 914,5	196,4
6	5 307,0	610,2	68,5	172,4
7	0,0	0,0	285,4	6,3
8	26,8	82,7	2 321,6	210,3
9	2 776,1	206,8	214,5	192,9
10	169,8	98,6	200,7	118,5
11	1 279,7	130,5	1 041,6	128,9
12	363,1	37,0	435,9	66,1
13	558,7	82,8	1 287,9	157,8
14	2 384,7	740,1	1 137,1	650,7
15	509,3	19,8	271,4	19,0
16	167,5	3,5	117,9	8,8
17	102,3	2,8	73,0	10,2
18	44,2	0,6	55,7	3,2
19	118,5	0,3	74,8	0,1
Razem	21 164,6	2 734,4	17 864,4	2 267,2

Zaangażowanie według okresów przeterminowania

liczba dni przeterminowania	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
0	20 636,9	2 716,1	17 360,6	2 249,8
1-30	406,7	16,6	396,1	15,2
31-60	89,2	1,0	80,2	1,6
61-90	27,1	0,3	24,0	0,4
91-120	1,1	0,2	1,1	0,1
121-150	0,8	0,1	0,5	0,1
151-180	0,5	0,1	0,4	0,0
>180	2,3	0,0	1,5	0,0
Razem	21 164,6	2 734,4	17 864,4	2 267,2

4.2.2. Portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości

Zaangażowanie według klas ryzyka

klasa ryzyka (risk rating)	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
20	313,6	1,9	294,1	2,1
22	264,4	0,1	206,2	0,1
Razem	578,0	2,0	500,3	2,2

Zaangażowanie według okresów przeterminowania

liczba dni przeterminowania	zaangażowanie w mln PLN			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
0	58,6	1,5	42,6	1,5
1-30	17,6	0,3	17,6	0,1
31-60	12,1	0,1	14,7	0,0
61-90	10,0	0,0	15,1	0,0
91-120	17,2	0,1	16,2	0,0
121-150	14,4	0,0	14,2	0,0
151-180	13,3	0,0	11,1	0,0
>180	434,8	0,0	368,8	0,6
Razem	578,0	2,0	500,3	2,2

5. Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance oraz ekspozycje niepracujące (non-performing exposure)

Bank wprowadził do swoich regulacji wewnętrznych zasady dotyczące identyfikacji i raportowania transakcji z udzielonym udogodnieniem w spłacie (*forbearance*) oraz ekspozycji niepracujących (*non-performing exposures*) w oparciu o projekt Standardów Technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA), zgodnie z dokumentem *EBA Final draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting on forbearance and non performing exposures under article 99(4) of Regulation No 575/2013* nr EBA/ITS/2013/03/rev1 z dnia 24.07.2014 r. Po opublikowaniu ostatecznej wersji tych standardów przez EBA, regulacje Banku zostaną zweryfikowane pod kątem zgodności z tym dokumentem i w razie potrzeby odpowiednio dostosowane.

Zgodnie z przyjętą definicją, *forbearance* występuje, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- klient ma trudności finansowe, które skutkują lub mogą skutkować brakiem możliwości obsługi zadłużenia zgodnie z warunkami zawartymi w umowie o charakterze kredytowym,
- Bank zdecydował o zastosowaniu wobec niego udogodnienia w celu umożliwienia klientowi wywiązania się ze zobowiązań umownych lub nie dopuszczenia do powstania trudności ze spłatą tj. o zmianie warunków umowy lub refinansowaniu ekspozycji w części lub całości, które nie wynikają ze względów komercyjnych i zostały przyznane na warunkach odbiegających od standardów rynkowych,

- klient zaakceptował udogodnienie, tj. zawarto stosowną umowę lub zmieniono warunki pierwotnej umowy, przyznając następujący rodzaj udogodnienia:
 - wydłużenie okresu spłaty,
 - zmiana harmonogramu spłat (obniżenie lub odroczenie spłat, w tym zawieszenie płatności kapitału lub odsetek),
 - obniżenie marży,
 - umorzenie,
 - inne (nie wynikające ze względów komercyjnych i udzielone na warunkach odbiegających od standardów rynkowych).

Do kategorii ekspozycji niepracujących (*non-performing exposure*), zgodnie z przytoczonym wcześniej projektem Standardów Technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) z dnia 24.07.2014 r., Bank zalicza ekspozycje, które spełniają co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

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

Ekspozycje są również klasyfikowane do grupy ekspozycji niepracujących (*non-performing exposure*) w sytuacji pojawienia się przeterminowania powyżej 30 dni kalendarzowych na ekspozycji ze statusem *forbearance* lub udzielenia kolejnego udogodnienia typu *forbearance* na takiej ekspozycji.

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

Podział portfela kredytowego na portfolio pracujący i niepracujący z wyszczególnieniem ekspozycji z udzielonym udogodnieniem typu forbearance

	Portfel kredytowy pracujący (performing exposure)	w tym zaangażowania forbearance				Portfel kredytowy niepracujący (non-performing exposure)	w tym zaangażowania forbearance				
			Modyfikacja warunków	Refinansowanie	Kwarantanna*			Modyfikacja warunków	Refinansowanie	Portfel przeterminowany	Portfel z rozpoznaną utratą wartości
Portfel kredytowy brutto, w tym:	53 697,3	289,9	288,4	1,5	0,0	1 889,9	741,0	739,7	1,3	740,8	740,8
Bankowość korporacyjna, w tym:	32 537,3	289,9	288,4	1,5	0,0	1 307,3	698,8	697,5	1,3	698,6	698,6
- kredyty i pożyczki	29 765,6	289,9	288,4	1,5	0,0	1 307,3	698,8	697,5	1,3	698,6	698,6
- obligacje korporacyjne i komunalne	2 771,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bankowość detaliczna, w tym:	21 160,0	0,0	0,0	0,0	0,0	582,6	42,2	42,2	0,0	42,2	42,2
- kredyty i pożyczki hipoteczne	16 488,8	0,0	0,0	0,0	0,0	192,0	19,0	19,0	0,0	19,0	19,0
- kredyty i pożyczki pozostałe	4 671,2	0,0	0,0	0,0	0,0	390,6	23,2	23,2	0,0	23,2	23,2
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	353,5	17,1	16,9	0,2	0,0	1 260,9	446,1	446,1	0,0	446,0	446,0
Bankowość korporacyjna, w tym:	266,3	17,1	16,9	0,2	0,0	781,8	420,0	420,0	0,0	419,9	419,9
- kredyty i pożyczki	260,7	17,1	16,9	0,2	0,0	781,8	420,0	420,0	0,0	419,9	419,9
- obligacje korporacyjne i komunalne	5,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bankowość detaliczna, w tym:	87,2	0,0	0,0	0,0	0,0	479,1	26,1	26,1	0,0	26,1	26,1
- kredyty i pożyczki hipoteczne	30,2	0,0	0,0	0,0	0,0	143,1	11,8	11,8	0,0	11,8	11,8
- kredyty i pożyczki pozostałe	57,0	0,0	0,0	0,0	0,0	336,0	14,3	14,3	0,0	14,3	14,3
Portfel kredytowy netto, w tym:	53 343,8	272,8	271,5	1,3	0,0	629,0	294,9	293,6	1,3	294,8	294,8
Bankowość korporacyjna, w tym:	32 271,0	272,8	271,5	1,3	0,0	525,5	278,8	277,5	1,3	278,7	278,7
- kredyty i pożyczki	29 504,9	272,8	271,5	1,3	0,0	525,5	278,8	277,5	1,3	278,7	278,7
- obligacje korporacyjne i komunalne	2 766,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bankowość detaliczna, w tym:	21 072,8	0,0	0,0	0,0	0,0	103,5	16,1	16,1	0,0	16,1	16,1
- kredyty i pożyczki hipoteczne	16 458,6	0,0	0,0	0,0	0,0	48,9	7,2	7,2	0,0	7,2	7,2
- kredyty i pożyczki pozostałe	4 614,2	0,0	0,0	0,0	0,0	54,6	8,9	8,9	0,0	8,9	8,9

*) do klasy *Kwarantanna* Bank klasyfikuje ekspozycje, dla których w przeszłości zastosowano udogodnienia, a które obecnie znajdują się w okresie obserwacji przed pełnym uzdrowieniem

Jakość kredytowa zaangażowań z udzielonym udogodnieniem typu forbearance

klasa ryzyka (risk rating)	zaangażowanie brutto w mln PLN			
	portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
Bankowość korporacyjna	289,9	82,2	698,8	43,7
14	9,5	0,0	0,0	0,0
15	30,6	48,5	0,0	0,0
16	2,7	0,0	0,0	0,0
17	40,4	1,6	0,0	0,0
18	71,8	8,2	0,0	0,0
19	134,9	23,9	0,2	0,0
20	0,0	0,0	369,4	40,6
21	0,0	0,0	7,9	0,0
22	0,0	0,0	321,3	3,1
Bankowość detaliczna	0,0	0,0	42,2	0,1
20	0,0	0,0	41,9	0,1
22	0,0	0,0	0,3	0,0
Razem	289,9	82,2	741,0	43,8

liczba dni przeterminowania	zaangażowanie brutto w mln PLN			
	portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
Bankowość korporacyjna	289,9	82,2	698,8	43,7
0	281,4	82,2	284,9	43,7
1-30	1,6	0,0	4,0	0,0
31-60	6,0	0,0	9,3	0,0
61-90	0,9	0,0	4,9	0,0
91-180	0,0	0,0	20,1	0,0
181-365	0,0	0,0	58,1	0,0
>365	0,0	0,0	317,5	0,0
Bankowość detaliczna	0,0	0,0	42,2	0,1
0	0,0	0,0	28,9	0,1
1-30	0,0	0,0	7,7	0,0
31-60	0,0	0,0	2,3	0,0
61-90	0,0	0,0	1,5	0,0
91-120	0,0	0,0	0,9	0,0
121-150	0,0	0,0	0,3	0,0
151-180	0,0	0,0	0,2	0,0
>180	0,0	0,0	0,4	0,0
Razem	289,9	82,2	741,0	43,8

W rachunku zysków i strat za rok 2014 w pozycji *Przychody odsetkowe – odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom* ujęto przychód odsetkowy od ekspozycji z udzielonym udogodnieniem typu forbearance w wysokości 33,3 mln zł, z czego 14,5 mln zł dotyczy ekspozycji w portfelu pracującym a 18,8 mln zł dotyczy ekspozycji w portfelu niepracującym.

6. Identyfikacja utraty wartości ekspozycji kredytowej

Identyfikacja utraty wartości ekspozycji kredytowej stanowi integralną część procesu zarządzania ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do klientów korporacyjnych jak i detalicznych.

Zdarzenia stanowiące przesłanki utraty wartości to zdarzenia, które miały miejsce w stosunku do aktywa lub grupy aktywów finansowych i mogą negatywnie wpłynąć na wysokość oczekiwanych przepływów pieniężnych. Określone przez Bank zdarzenia traktowane jako przesłanki utraty wartości zostały zaprezentowane w rozdziale IV. *Znaczące zasady rachunkowości w punkcie nr 5.10. Utrata wartości.*

Wystąpienie przesłanki utraty wartości obliguje Bank do przeprowadzenia analizy oczekiwanych przepływów pieniężnych dla danej ekspozycji. W wyniku tej analizy stwierdza się odpowiednio utratę wartości lub brak utraty wartości aktywa finansowego.

Opis dotyczący podstawy i sposobu wyliczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowej oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe zaprezentowany został w rozdziale IV. *Znaczące zasady rachunkowości w punkcie 2.1.1. Utrata wartości aktywów finansowych.*

7. Zasady i proces zarządzania ryzykiem kredytowym klientów korporacyjnych

7.1. Przeglądy i ocena ryzyka kredytowego

Funkcje komercyjne, realizujące działania skutkujące powstaniem ryzyka kredytowego, są oddzielone od procesu oceny ryzyka transakcji i ryzyka klienta (zasada „dwóch par oczu”). Ocena ryzyka kredytowego (realizowana przez Menedżera Ryzyka) przeprowadzana jest niezależnie od oceny funkcji komercyjnych (realizowanych przez Doradcę Klienta).

W procesie określania klasy ryzyka i ustalania ratingu uczestniczą: Właściciel Ratingu (jednostka front-office obsługująca klienta) oraz Menedżer Ryzyka.

Właściciel Ratingu dokonuje wprowadzenia danych finansowych dotyczących klienta i ponosi odpowiedzialność za prawidłowość określenia klasy ryzyka (ratingu) oraz dokonywanie przeglądów ratingu.

W danym momencie może być tylko jeden Właściciel Ratingu danego kredytobiorcy.

W przypadku kredytobiorców posiadających klasę ryzyka od 18 do 22, których ekspozycja jest tzw. kredytem nieregularnym, Właścicielem Ratingu zostaje jednostka zajmująca się restrukturyzacją i windykacją kredytu (tj. Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka albo jednostka ryzyka regularnego w przypadku niskich ekspozycji).

Właściciel Ratingu określa propozycję ratingu z wykorzystaniem modelu ratingowego dedykowanego dla danej grupy klientów.

Rating ostateczny jest określany przez Menedżera Ryzyka, a w przypadku zgłoszenia apelacji – przez Sędziego Apelacyjnego który również jest pracownikiem Pionu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Rynkowym.

Menedżer Ryzyka jest odpowiedzialny za:

- zweryfikowanie poprawności wyboru odpowiedniego modelu ratingowego w przypadku danego kredytobiorcy,
- zweryfikowanie prawidłowości wprowadzonych danych finansowych i niefinansowych,

- dokonanie oceny danych finansowych,
- określenie ratingu ostatecznego w sytuacji, kiedy nie została zgłoszona apelacja.

Wyniki zastosowania modeli ratingowych mogą podlegać arbitralnym korektom, poprzez ustalanie docelowych klas ryzyka w procesie tzw. apelacji ratingu.

Ustalanie ratingu w procesie apelacji może być rozpoczęte w przypadku występowania różnicy jednej klasy ryzyka (zarówno w górę jak i w dół) pomiędzy klasą ryzyka proponowaną przez model ratingowy, a propozycją osoby zgłaszającej wniosek o apelację ratingu.

Zgłoszenie apelacji ratingu następuje, gdy:

- pojawiły się okoliczności, które nie zostały (jeszcze) ujęte w modelu ratingu, ale które mogą wywierać (zazwyczaj negatywny) wpływ na ocenę zdolności do spłaty kredytu przez Kredytobiorcę, w szczególności:
 - klient nie spłacił lub można przypuszczać, że nie spłaci zobowiązań finansowych którejkolwiek stronie,
 - wystąpiły poważne zakłócenia działalności klienta,
 - pojawiły się zmiany w ustawodawstwie, która mogą wywrzeć znaczący wpływ na wyniki finansowe klienta;
- są dostępne dodatkowe informacje wspomagające ustalenie ratingu Klienta.

W ING Banku Śląskim S.A. funkcjonuje scentralizowany system informatyczny wspierający proces ratingowy, wykorzystywany w całej Grupie ING, zapewniający między innymi scentralizowane gromadzenie ratingów klientów.

7.2. Częstotliwość przeglądów oraz ewentualnych aktualizacji nadanych ratingów

Przeгляд ratingu może być przeprowadzany wyłącznie przez Właściciela Ratingu. W przypadku dokonywania przeglądu ratingu obowiązują następujące zasady:

- rating musi być poddawany przeglądowi w cyklu przynajmniej rocznym. Rating jest uważany za przeterminowany po upływie 12 miesięcy od daty ostatniego zatwierdzenia ratingu,
- Właściciel Ratingu podejmuje odpowiednie działania w celu przeprowadzenia przeglądu albo dąży do unieważnienia ratingu, jeżeli Bank zakończył relacje z kredytobiorcą i nie występuje już żadne ryzyko kredytowe. Okresowy przegląd ratingu powinien zostać przeprowadzony przez Właściciela Ratingu w przypadku, gdy wartość jednego lub kilku czynników ryzyka uległa istotnej zmianie. Okoliczności wymagające dokonania ponownego przeglądu ratingu obejmują np. zmianę ratingu ryzyka podmiotu dominującego lub zmianę jednego z czynników jakościowych w modelu ryzyka,
- w przypadku braku przeprowadzonego przeglądu ratingu do końca 18 miesiąca od daty ostatniego zatwierdzenia ratingu, następuje jego automatyczne wygaśnięcie (z zastrzeżeniem, że rating klienta nieregularnego nie wygasa).

7.3. Ustalenie limitów koncentracji

Celem ograniczenia ryzyka koncentracji Bank w roku 2014 przestrzegał określonych w Art. 71 Ustawy Prawo Bankowe następujących limitów zaangażowań:

- limit 25% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego,
- limit 25% funduszy własnych Banku - w stosunku do pozostałych podmiotów,

Ponadto, zgodnie z zaleceniami ustawowymi i rekomendacjami nadzoru bankowego, Bank ustala wewnętrzne limity dotyczące koncentracji w odniesieniu do branż, przyjmowanych form zabezpieczeń oraz na bieżąco monitoruje zjawisko koncentracji w obszarach geograficznych swej działalności (Regionach).

Wyznaczanie ustawowych limitów koncentracji Bank realizuje w cyklach miesięcznych. Na podstawie zweryfikowanych danych przygotowana jest informacja obejmująca aktualne stany funduszy własnych Banku oraz wysokości poszczególnych limitów ustawowych. Informacja przekazywana jest zainteresowanym jednostkom Banku, wśród których znajdują się m.in.: Centra Bankowości Korporacyjnej, Oddziały Regionalne, Departamenty Pionu Kredytowego oraz Pionu Ryzyka. Oddziały Regionalne prowadzą redystrybucję otrzymanej informacji do podległych im jednostek.

Bank monitoruje wykorzystanie limitów, sporządzając zestawienie klientów i grup klientów powiązanych oraz odnosząc ich aktualne zaangażowanie do wysokości obowiązujących limitów.

Na poziomie operacyjnym kontrola zachowania limitów koncentracji odbywa się na etapie opracowywania wniosków kredytowych, zatwierdzania konkretnych transakcji oraz w procesie okresowych przeglądów zaangażowań.

W ciągu roku 2014 nie wystąpiły przekroczenia ustawowych limitów koncentracji zaangażowań.

W celu uniknięcia nadmiernej koncentracji ryzyka kredytowego w branżach, Bank na bieżąco monitoruje zaangażowania w poszczególnych sektorach gospodarki. Na podstawie przeprowadzanych analiz określa on pożądane kierunki, w których zaangażowanie Banku powinno się zwiększać oraz sektory o niekorzystnych perspektywach rozwojowych, w których zaangażowanie powinno być zmniejszane.

Realizacja powyższych zadań opiera się m.in. na ustalaniu limitów dla grupy branż o istotnym udziale w portfelu Banku, tj. których łączny udział w stosunku do całego portfela kredytowego oscyluje w granicach 60%. Ustalanie limitów dla branż leży w kompetencjach Komitetu Polityki Kredytowej.

Koncentracja zaangażowań wobec klientów korporacyjnych w branży gospodarki narodowej

branża	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe)			
	koniec roku 2014		koniec roku 2013	
	kwota zaangażowania w mln PLN	udział w zaangażowaniu ogółem	kwota zaangażowania w mln PLN	udział w zaangażowaniu ogółem
pośrednictwo finansowe	8 545,0	16,2%	6 337,5	14,2%
handel hurtowy	6 150,2	11,6%	5 575,7	12,5%
administracja publiczna i obrona narodowa	4 122,8	7,8%	3 888,6	8,7%
obsługa nieruchomości	3 831,6	7,2%	2 715,2	6,1%
przemysł energetyczny	3 638,4	6,9%	3 413,1	7,7%
handel detaliczny	2 790,4	5,3%	2 177,8	4,9%
produkcja artykułów spożywczych i napojów	2 592,0	4,9%	2 545,6	5,7%
budownictwo	2 567,6	4,9%	2 229,0	5,0%
wynajem sprzętu	1 485,4	2,8%	1 318,1	3,0%
produkcja metalowych wyrobów gotowych	1 333,3	2,5%	1 154,4	2,6%
transport lądowy i rurociągami	1 234,4	2,3%	728,8	1,6%
przemysł gumowy	1 155,6	2,2%	1 115,6	2,5%
informatyka i działalność pokrewna	1 128,9	2,1%	561,6	1,2%
rolnictwo , leśnictwo , rybactwo	914,8	1,7%	711,8	1,6%
przemysł paliw	863,9	1,6%	983,0	2,2%
kopalnictwo rud metali	806,7	1,5%	0,0	0,0%
pozostały przemysł surowców niemetalicznych	774,8	1,5%	719,1	1,6%
przemysł maszynowy	763,0	1,5%	864,9	1,9%
sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	708,1	1,3%	892,1	2,0%
pozostałe	7 519,2	14,2%	6 677,9	15,0%
Razem	52 926,1	100,0%	44 609,8	100,0%

Monitorowanie ryzyka koncentracji zaangażowań z punktu widzenia obszarów geograficznych jest realizowane na podstawie istniejącego podziału regionalnego sieci oddziałów. Dla kontroli zjawiska koncentracji w Regionach, przyjmuje się wskaźnik graniczny na poziomie 20% portfela ogółem Banku. Przekroczenie tego wskaźnika może stanowić sygnał do ustalenia limitu geograficznego.

Ponieważ koncentracja geograficzna jest niewielka i nie powoduje wzrostu ryzyka kredytowego, w ING Banku Śląskim S.A. dotychczas nie zaistniała potrzeba wyznaczenia limitów geograficznych.

Największe zaangażowania Banku

Poniższa tabela prezentuje zestawienie 20 największych zaangażowań Banku wobec podmiotów / podmiotów powiązanych (w tym grup podmiotów, w których jednostką dominującą jest bank). W kwocie zaangażowań ujęto wartość aktywów bilansowych (udzielonych kredytów, złożonych lokat, dłużnych papierów wartościowych), udzielonych zobowiązań pozabilansowych oraz wartość ekwiwalentu bilansowego instrumentów pochodnych. Zaangażowania zostały pomniejszone o kwoty wyłączeń dopuszczone uchwałą nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22.08.2011 r.

klient	zaangażowanie w mln PLN	
	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Grupa 1	911,4	1 049,1
Grupa 2	825,6	16,4
Grupa 3	818,3	519,3
Grupa 4	796,9	808,1
Grupa 5	775,2	355,3
Grupa 6	742,2	811,6
Grupa 7 (bankowa)	658,5	570,6
Grupa 8	589,0	381,1
Grupa 9	563,7	453,1
Grupa 10	549,3	227,4
Grupa 11	523,9	575,2
Grupa 12 (bankowa)	468,9	360,9
Grupa 13	430,3	93,3
Grupa 14	428,0	402,6
Grupa 15 (bankowa)	425,4	318,6
Grupa 16	400,0	0,0
Grupa 17 (bankowa)	394,2	355,0
Grupa 18	391,0	304,4
Grupa 19	364,2	0,1
Grupa 20	363,7	349,9

Uwzględniając potencjalny poziom ryzyka Bank wprowadził limity w obszarze kredytów hipotecznych zgodnie z Rekomendacją S Komisji Nadzoru Finansowego dla:

- portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie dla Korporacyjnej Sieci Sprzedaży,
- portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie dla klientów strategicznych,
- portfela detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- portfela zabezpieczonych hipotecznie detalicznych ekspozycji kredytowych w walucie różnej od PLN,
- portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości komercyjnej,
- udziału kredytów konsolidacyjnych,
- portfela ekspozycji kredytowych z terminem zapadalności powyżej 30 lat w momencie otwarcia rachunku,
- udziału największego, pojedynczego regionu,
- portfela ekspozycji kredytowych udzielonych przez zewnętrzne kanały sprzedaży,

- udziału kredytów z opóźnieniami powyżej 30 dni w portfelu ekspozycji kredytowych udzielonych przez zewnętrzne kanały sprzedaży,
- udziału kredytów z bieżącym LTV powyżej 80% dla portfela w walucie PLN,
- udziału kredytów z bieżącym LTV powyżej 80% dla portfela w walucie innej niż PLN.

Przestrzeganie ustawowych i wewnętrznych norm koncentracji jest przedmiotem miesięcznego raportu z obszaru ryzyka, przekazywanego Zarządowi Banku oraz Komitetowi Polityki Kredytowej. Okresowo jest on również prezentowany Radzie Nadzorczej Banku.

7.4. Zabezpieczenia i inne formy ograniczania ryzyka kredytowego

Chociaż zabezpieczenia są istotnym czynnikiem ograniczania ryzyka kredytowego, polityką Banku jest udzielanie kredytów w wysokości i na warunkach umożliwiających regularne spłaty bez konieczności odzyskiwania należności z zabezpieczeń.

Bank przyjmuje wszystkie dopuszczalne prawne formy zabezpieczeń, przy czym, na wybór zabezpieczenia w konkretnych przypadkach wpływają różne czynniki, w tym w szczególności:

- możliwość klienta w zaoferowaniu określonych zabezpieczeń,
- rodzaj i okres ekspozycji,
- poziom ryzyka klienta,
- poziom ryzyka transakcji,
- płynność oferowanego zabezpieczenia (możliwość szybkiego spieniężenia),
- wartość zabezpieczenia.

Regulacje wewnętrzne Banku dotyczące Zabezpieczeń zawierają m.in.:

- wskazanie kryteriów dotyczących uznawania zabezpieczeń w procesie kalkulacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe,
- określenie generalnych zasad, którymi Bank kieruje się przy wyborze zabezpieczeń, z uwzględnieniem poziomu akceptowalnego ryzyka kredytowego,
- dostosowanie do procedur dotyczących zabezpieczeń i wymagań modeli LGD zgodnych z zaawansowaną metodą wewnętrznych ratingów (tzw. AIRB).

Ponadto Regulacje wewnętrzne Banku dotyczące Zabezpieczeń uwzględniają szczególnie te aspekty Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego 575/2013 z późniejszymi zmianami, które dotyczą kwestii zastosowania modeli LGD, pewności prawnej zabezpieczeń i ich monitorowania.

Opracowane modele LGD dla aktywów korporacyjnych bazują na statystycznie oszacowanych wskaźnikach odzysku w poszczególnych grupach zabezpieczeń. Szacunki te opierają się na analizie obserwacji historycznych procesów odzysków zanotowanych w Banku. Stopy odzysku poszczególnych zabezpieczeń determinują ich wartość godziwą.

Stopa odzysku danego zabezpieczenia jest uzależniona zarówno od charakterystyki przedmiotu zabezpieczenia jak i od prawnej formy jego ustanowienia i aktualnej skutecznej realizacji tego zabezpieczenia przez Bank. Na ostateczny poziom odzysku mają wpływ także koszty windykacji i koszty utrzymywania należności nieregularnych w księgach Banku (do czasu odzyskania lub umorzenia należności).

Oprócz klasycznych form zabezpieczenia (rzeczowych i osobistych) Bank stosuje dodatkowe instrumenty ograniczania ryzyka utraty należności w formie dodatkowych warunków / klauzul w umowach kredytowych (covenants). W ramach podstawowych typów „covenants” Bank stosuje klauzule ochronne oraz finansowe. O zakresie stosowania konkretnych klauzul lub ich kombinacji decydują: długość okresu kredytowania, rodzaj oferowanego produktu

kredytowego, specyfika formy organizacyjno – prawnej lub przedmiotu działalności kredytobiorcy, kategoria ryzyka klienta. Wprowadzenie pewnych klauzul do umów kredytowych umożliwia czasami rezygnację z części lub całości prawnych zabezpieczeń.

Struktura poszczególnych grup zabezpieczeń jest zdywersyfikowana. Największy udział posiadają następujące zabezpieczenia:

- poręczenia i gwarancje korporacyjne - w ramach tej grupy zabezpieczeń znajdują się poręczyciele różnych branż, o zróżnicowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej. Nie stwarza to zatem znaczącego ryzyka w zakresie koncentracji. W sytuacji przyjmowania określonego odzysku zabezpieczenia, większego od 0%, konieczne jest zbadanie sytuacji ekonomiczno-finansowej poręczyciela oraz ustalenie kategorii ryzyka na poziomie inwestycyjnym lub spekulacyjnym,
- hipoteki - udział ten wynika z faktu, że hipoteki zazwyczaj zabezpieczają kredyty inwestycyjne długoterminowe. Ponadto hipoteki są głównym zabezpieczeniem kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych.

7.5. Ustalenie metodologii klasyfikowania ekspozycji

7.5.1. Wyznaczanie klasy ryzyka klienta w przypadku portfela regularnego

Każdy podmiot, wobec którego Bank posiada ekspozycję kredytową musi posiadać wewnętrzny rating i jest on stosowany jednolicie w całym Banku i Grupie ING. Integralną częścią procesu związanego z oceną ryzyka kredytowego Banku związanego z ekspozycjami kredytowymi wobec klientów korporacyjnych jest wyznaczenie klasy ryzyka klienta, który to proces jest niezależny od procesu zatwierdzania transakcji kredytowej.

W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorców stosowana jest 22 stopniowa skala ratingowa, używana w całej Grupie ING, której klasy stanowią prezentację ryzyka związanego z dłużnikiem. Przypisanie klienta do każdej z klas ryzyka oparte jest na:

- modelu statystycznym, wykorzystującym dane ze sprawozdań finansowych dłużnika,
- ocenie czynników jakościowych,
- standingu finansowym spółki-matki.

Klasy inwestycyjne (Investment grade) 1-10

Grupa klas inwestycyjnych obejmuje podmioty, które oceniane są jako podmioty obciążone relatywnie niskim ryzykiem, przy czym dokonując klasyfikacji ryzyka uwzględnia się zagrożenia wynikające z uwarunkowań otoczenia ekonomiczno-gospodarczego. Grupa obejmuje kredytobiorców posiadających solidny poziom dochodów oraz marż, silną strukturę bilansu oraz długoterminowe, stabilne perspektywy.

Klasy spekulacyjne (Speculative grade) 11-17

Jest to grupa o stosunkowo dużej rozpiętości poziomów ryzyka, stąd charakterystyka skrajnych klas w ramach tej grupy jest bardzo zróżnicowana. Generalnie jednak można stwierdzić, że:

- podmioty z najlepszych klas w ramach tej grupy aktualnie wywiązują się ze swoich zobowiązań finansowych, jednak pokrycie obsługi długu (kapitału oraz odsetek) jest w dłuższym okresie czasu niepewne i w związku z tym margines bezpieczeństwa jest ograniczony, istnieje realne niebezpieczeństwo wzrostu ryzyka kredytowego

z uwagi na niesprzyjające otoczenie gospodarcze lub niekorzystne warunki ekonomiczne;

- kredytobiorców klasyfikowanych do klas o największym ryzyku (najgorsze klasy z tej grupy) mogą charakteryzować niepewne perspektywy w zakresie dochodów, gorsza jakość aktywów oraz, w dłuższej perspektywie, ryzyko niedopasowania poziomu kapitałów oraz możliwość wystąpienia strat.

Klasy trudnych kredytów (Problem loan grade) 18-22

Ta grupa klas ryzyka obejmuje kredytobiorców, u których wystąpiły jednoznaczne oznaki istniejących problemów z obsługą zadłużenia lub u których wystąpiła już sytuacja określana jako utrata wartości aktywa finansowego. Znajdują się w niej również klienci z ekspozycją w statusie *forbearance*, na której wystąpiło przeterminowanie powyżej 30 dni kalendarzowych lub dla której udzielono kolejnego udogodnienia typu *forbearance*.

Kredytobiorcy w tej grupie klas ryzyka są klasyfikowani przede wszystkim przez Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka oraz w ograniczonym zakresie przez jednostki ryzyka regularnego.

7.5.2. Narzędzia do zarządzania kredytowym ryzykiem korporacyjnym

Realizując wymagania wynikające z konieczności stałego utrzymywania zgodności z zaawansowaną metodą wewnętrznych ratingów (AIRB) dla potrzeb szacowania regulacyjnego wymogu kapitałowego¹, Bank opracowywał, wdrażał, monitorował i walidował modele podstawowych parametrów ryzyka według wymagań metody AIRB zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., tj.:

- PD (miara prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania),
- LGD (strata dla Banku wynikającej z niewykonania zobowiązania przez klientów),
- EAD (miara zaangażowania klienta wobec Banku w momencie niewykonania zobowiązania),

dla klas aktywów objętych tą metodą.

Między innymi dla zaangażowań wobec przedsiębiorstw funkcjonują w Banku następujące modele:

- Dla segmentu klientów strategicznych, obejmującego firmy o rocznych przychodach ze sprzedaży powyżej 100 mln EUR:
 - model ratingowy PD (ekspercko-statystyczny) opracowany na poziomie Grupy ING z uwzględnieniem danych lokalnych i regularnie monitorowany na danych lokalnych,
 - modele LGD i EAD (hybrydowe, statystyczno-eksperckie) zbudowane także na poziomie Grupy ING z uwzględnieniem danych lokalnych i regularnie monitorowane na danych lokalnych.
- Dla segmentów firm średnich i dużych oraz mniejszych strategicznych (klasa aktywów SME), obejmujących klientów o rocznych przychodach od 0,8 do 100 mln EUR:

¹ Bank uzyskał zgodę na stosowanie metody AIRB dla portfela korporacyjnego od Narodowego Banku Holandii (DNB) i Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 6 października 2011 r.

- model ratingowy PD (statystyczno-eksperycki), opracowany całkowicie w oparciu o dane wewnętrzne Banku,
- modele LGD i EAD (hybrydowe, statystyczno-eksperyckie) zbudowane także na podstawie danych wewnętrznych Banku.

Oprócz powyższych Bank stosuje dedykowane modele opracowane na poziomie Grupy ING dla ekspozycji wobec banków i innych instytucji finansowych oraz ekspozycji wobec rządów i jednostek samorządu terytorialnego, a także modele dla kredytowania specjalistycznego.

Modele są wykorzystywane również do kalkulacji kapitału ekonomicznego, pozwalając na jego optymalizację. Przyczyniają się także do lepszej kwantyfikacji ryzyka kredytowego w portfelu Banku.

Na podstawie modeli szacowane są także rezerwy według MSSF, przy czym parametry modeli (PD, LGD) są korygowane zgodnie z wymaganiami MSR 39 OS 87 w celu uwzględnienia wpływu bieżących (najświeższych) danych i charakteru oszacowań zgodnie z filozofią Point-in-Time. Dodatkowo parametry LGD dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości są uzależnione od czasu przebywania ekspozycji kredytowej w stanie utraty wartości.

Modele służą również do pomiaru efektywności działania banku (RAROC, zysk ekonomiczny, zarządzanie wartością firmy) oraz ustalania ceny kredytów.

Bank wykorzystuje zaawansowane systemy informatyczne wspierające proces nadawania ocen ryzyka klientom i transakcji przy wykorzystaniu modeli ryzyka. Podstawowym narzędziem informatycznym do zarządzania ryzykiem kredytowym jest zintegrowane środowisko Grupy ING, które łączy w sobie wszystkie kluczowe aplikacje wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym. Przy jego pomocy można efektywnie zarządzać ryzykiem na poziomie oddziału Banku a nawet portfela pojedynczego opiekuna klienta.

7.6. Restrukturyzacja

W niektórych przypadkach Bank współpracuje z kredytobiorcą oraz jego innymi wierzycielami (jeśli tacy istnieją), aby zrestrukturyzować działalność kredytobiorcy oraz jego zobowiązania finansowe w celu minimalizacji strat finansowych dla wszystkich wierzycieli, a w szczególności dla Banku. Ten cel może zostać osiągnięty przy zastosowaniu wielu ścieżek dostępnych dla wierzycieli, najczęstsze z nich to:

- wydłużenie okresu spłat,
- umorzenie części zobowiązań finansowych,
- sprzedaż aktywów,
- sprzedaż części działalności gospodarczej kredytobiorcy,
- kombinacja powyższych.

Decyzja w zakresie rozpoczęcia procesu restrukturyzacji jest podejmowana po dokonaniu szczegółowej oceny wewnętrznej oraz po akceptacji przez odpowiedni (wewnętrzny) organ decyzyjny. Po pomyślnie zakończonym procesie restrukturyzacji, kredytobiorca z powrotem podlega standardowym procedurom monitoringu ryzyka kredytowego.

8. Zasady i proces zarządzania ryzykiem kredytowym klientów detalicznych

Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane jest poprzez identyfikację, ocenę, akceptację, pomiar i monitorowanie oraz kontrolę ryzyka kredytowego w ramach zintegrowanego systemu w całym obszarze cyklu kredytowego, na który składają się wszystkie procesy realizowane w Banku w związku z wykonywaniem działalności bankowej związanej z udzielaniem kredytów, pożyczek i innych produktów o charakterze kredytowym.

Zasady zarządzania ryzykiem w obszarze detalicznym opisane są w *Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w obszarze detalicznym w ING Banku Śląskim S.A.*

Bank traktuje wszystkie należności detaliczne (wobec klientów indywidualnych oraz przedsiębiorców) jako indywidualnie nieznaczące i wylicza oraz tworzy odpisy aktualizacyjne na utratę wartości według podejścia kolektywnego.

Utrata wartości opiera się na koncepcji straty poniesionej (ang. incurred loss), co oznacza, że odpisy tworzy się na aktywa finansowe, co do których zaszły już zdarzenia powodujące utratę wartości, bez uwzględnienia straty oczekiwanej odnoszącej się do przyszłych zdarzeń.

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika instrumentu finansowego.

Bank grupuje bilansowe ekspozycje kredytowe w tzw. grupy ekspozycji na podstawie podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które odzwierciedlają zdolność kontrahenta do spłaty zobowiązania zgodnie z warunkami umowy. Bank wyróżnia trzy podstawowe grupy ekspozycji (segmenty produktowe):

- Kredyty i pożyczki konsumpcyjne – kredyty, pożyczki oraz linie kredytowe udzielane osobom fizycznym na cel niezwiązany z prowadzeniem działalności gospodarczej z wyłączeniem kredytów i pożyczek hipotecznych.
- Kredyty i pożyczki hipoteczne – kredyt na cel mieszkaniowy lub zabezpieczony w formie hipoteki na nieruchomości mieszkalnej udzielony osobie fizycznej, spłacany w ratach, wyjątek stanowi pożyczka hipoteczna i linia hipoteczna (spłacana w ratach od określonego momentu, wcześniej płatność odsetek).
- Kredyty i pożyczki w segmencie Przedsiębiorców – kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym, prawnym lub jednostkom organizacyjnym, dla których ustawa przyznaje zdolność prawną w zakresie wykonywania działalności gospodarczej we własnym imieniu, na cel związany z prowadzoną działalnością gospodarczą. Do grupy Przedsiębiorców zalicza się firmy których roczne przychody netto ze sprzedaży nie przekraczają równowartości w walucie polskiej 1,2 mln EUR wg średniego kursu NBP (zgodnie z zapisami ustawy o rachunkowości) oraz łączne zaangażowanie na wszystkich posiadanych produktach kredytowych w Banku nie przekraczające kwoty 1,2 mln PLN.

9. Przegląd compliance

W obszarze przeglądów compliance w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym podstawową rolę odgrywa Departament Inspekcji Ryzyka Kredytowego w zakresie określonym w pkt 2.11.

10. Identyfikacja ryzyka kredytowego związanego z zawieraniem transakcji pochodnych

Każdy klient zawierający z Bankiem transakcje pochodne musi posiadać przyznany przez Bank odpowiedni limit transakcyjny. Limity transakcyjne przyznawane są zgodnie z procedurami i kompetencjami kredytowymi obowiązującymi w Banku, tak jak dla wszystkich innych zaangażowań kredytowych.

Do monitorowania ryzyka związanego z zawieraniem przez kontrahentów Banku transakcjami, służy system ACR (Adaptiv Credit Risk). ACR jest globalnym systemem Ryzyka, używanym przez Grupę ING, w którym rejestrowane są wszystkie limity FM (Financial Markets) oraz transakcje zawarte przez dealerów.

Transakcje rodzące po stronie kontrahenta ryzyko (rozliczeniowe, przed-rozliczeniowe), wprowadzane do systemów bankowych, wymagają rejestracji w ACR.

Z perspektywy pomiaru ryzyka można podzielić je na:

- ryzyko przed-rozliczeniowe (pre-settlement) – występujące przy transakcjach walutowych, derywatywach i transakcjach na papierach wartościowych jako rezultat zamiany transakcji na rynku przy potencjalnie niekorzystnej cenie,
- ryzyko kredytowe – powstające przy plasowaniu pieniędzy na rynku (depozyty).

10.1. Ryzyko przed-rozliczeniowe

Ryzyko przed-rozliczeniowe jest ryzykiem wynikającym z naruszenia warunków transakcji przez Kontrahenta przed jej rozliczeniem, co powoduje konieczność jej zamiany poprzez transakcję z innym kontrahentem po cenie obowiązującej na rynku (ewentualnie niekorzystnej).

W celu kontrolowania ryzyka kontrahenta określa się nie tylko koszt zastąpienia, w razie naruszenia warunków w chwili bieżącej (bieżąca wartość rynkowa MtM), lecz także jak bardzo wzrośnie MtM w ciągu trwania transakcji.

Ponieważ jednak rynki finansowe nie do końca są przewidywalne i nie można do końca być pewnym wyznaczonego, maksymalnego MtM, używa się modeli statystycznych, które określają poziom zaufania. Według polityki Grupy ING ten poziom zaufania wynosi 97,5%.

10.2. Ryzyko kredytowe związane z plasowaniem środków (Money Market Risk)

Ryzyko kredytowe związane z plasowaniem środków (Money Market Risk) powstaje, gdy Bank plasuje depozyty u innego kontrahenta (banku). W razie naruszenia warunków przez kontrahenta, Bank traci pieniądze. W związku z tym ryzyko to jest mierzone po prostu jako wartość nominalna depozytu.

10.3. Ryzyko rozliczeniowe

Ryzyko rozliczeniowe jest ryzykiem, przy którym kontrahent nie dostarczy aktywów, które ma obowiązek dostarczyć w związku z rozliczeniem transakcji i Bank może stracić do 100% spodziewanych wartości. Ryzyko to powstaje wtedy, kiedy ma nastąpić wymiana wartości (środki lub inne instrumenty) w tej samej dacie dostawy bądź różnej i dostawa ta jest niesprawdzona lub spodziewana aż do momentu, kiedy Bank dostarczył nieodwołalną instrukcję płatności lub sam zapłacił lub dostarczył swoją część zobowiązania wynikającego z transakcji.

Niektóre produkty zawsze rodzą ryzyko rozliczeniowe, niektóre nigdy, a są takie, przy których wystąpienie tego ryzyka związane jest z mechanizmem rozliczeń. Ryzyko rozliczeniowe powstaje zawsze, gdy transakcja angażuje dwustronną wymianę środków pieniężnych/papierów wartościowych, ale ta wymiana nie odbywa się na bazie DVP (Dostawa za Zapłatę - Delivery Versus Payment).

10.4. Ryzyko związane z kupnem/sprzedażą papierów wartościowych

Ryzyko związane z kupnem/sprzedażą papierów wartościowych występuje wtedy, gdy wymiana środków pieniężnych na papiery wartościowe nie odbywa się na bazie DVP. Występuje wtedy ryzyko rozliczeniowe w dniu rozliczenia transakcji, chyba że rozliczenie odbywa się w ten sposób, iż Bank może kontrolować transakcję tak, aby nie dopuścić do przepływu środków/papierów przed potwierdzeniem wykonania zobowiązania przez Kontrahenta.

10.5. Wagi ryzyka

Wagi ryzyka używane do monitorowania wykorzystania poszczególnych limitów ustalane są dla poszczególnych produktów, walut i czasu trwania transakcji, na poziomie Grupy ING. Wagi ryzyka są szacunkiem potencjalnej przyszłej ekspozycji (PFE) kontraktu „at-the-money”, jako część wartości nominalnej transakcji w czasie pozostałym do jej rozliczenia.

Ryzyko przed-rozliczeniowe na poziomie transakcji jest obliczane jako:

$$\text{Ryzyko przed-rozliczeniowe} = \text{Wartość Rynkowa} + \text{Wartość Nominalna} \times \text{Waga Ryzyka},$$

gdzie waga ryzyka jest oparta na okresie czasu pozostałym do rozliczenia transakcji.

Wagi ryzyka „używane” są przez system ACR do monitorowania poziomu wykorzystania limitów kontrahentów.

Portfel transakcji zawartych z kontrahentami Banku, znajdujący się w ACR (transakcje nie rozliczone), przedstawiał się następująco (wszystkie dane w mln EUR):

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Depozyty oddane (Money Market)	29,2	58,6
Bieżąca wartość rynkowa transakcji (MtM) brutto*	1 273,3	598,2
Bieżąca wartość rynkowa transakcji (MtM) netto**	198,8	-17,1
Wartość bieżąca + potencjalna przyszła wartość (FM Value)	531,0	476,3

*) *MtM brutto* – tylko transakcje gdzie wycena jest dla banku pozytywna (Bank jest „at-the-money”).

**) *MtM netto* – wszystkie transakcje, z wyceną „at-the-money” i „out-of-the-money”.

10.6. Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

W związku z występującym ryzykiem kredytowym związanym z zawartymi przez Bank transakcjami na instrumentach pochodnych z klientami (głównie opcje walutowe), Bank dokonuje systematycznych przeglądów portfela tych instrumentów. Podejście zastosowane przez Bank do szacowania ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi zostało opisane w rozdziale IV. *Znaczące zasady rachunkowości w punkcie 2.2. Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi.*

Korekta wyceny niezapadłych transakcji pochodnych zawartych z klientami Banku za rok 2014 wyniosła -1,2 mln zł (w porównaniu do +4,5 mln zł za rok 2013) i została ujęta w sprawozdaniu finansowym w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany.*

Dodatkowo, dla transakcji zapadłych lub zerwanych i nierozliczonych na dzień bilansowy Bank dokonał odpisów wykorzystując metodologię stosowaną dla oceny ryzyka należności kredytowych, dla których stwierdzono utratę wartości. W roku 2014 wartość netto utworzonych odpisów wynosiła 0,1 mln zł (w porównaniu z -3,0 mln zł w roku 2013) i została ujęta w sprawozdaniu finansowym w pozycji *Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe.*

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom* ujęte zostały należności kredytowe powstałe w wyniku restrukturyzacji transakcji na instrumentach pochodnych zawartych przez Bank z jego klientami. Wartość tych należności według stanu na 31.12.2014 r. wynosiła 194,5 mln zł w porównaniu z 211,8 mln zł według stanu na 31.12.2013 r. Bilansowa wartość odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności kredytowych związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych według stanu na 31.12.2014 r. wynosiła 184,6 mln zł w porównaniu do 188,3 mln zł według stanu na 31.12.2013 r.

II. Zarządzanie ryzykiem rynkowym

1. Informacje ogólne

Głównymi celami zarządzania ryzykiem rynkowym w ING Banku Śląskim są: zapewnienie, że istnieje świadomość i zrozumienie ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe oraz że ta ekspozycja jest odpowiednio zarządzana i tam gdzie ma to zastosowanie mieści się w granicach przyjętych limitów.

Ryzyko rynkowe definiuje się jako potencjalną stratę, którą może ponieść Bank w związku z niekorzystnymi zmianami cen rynkowych (takich jak krzywe dochodowości, kursy walutowe, ceny na rynku kapitałowym), parametrów rynkowych (zmienności cen rynkowych, korelacji pomiędzy ruchami poszczególnych cen) oraz zachowań klientów (np. wcześniejsze spłaty kredytów).

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka. Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym (DZRR) dostarcza menedżerom Pionu Rynków Finansowych oraz Departamentu Skarbu, wybranym członkom Zarządu oraz Komitetowi ALCO regularne raporty ryzyka. Ponadto, ALCO, Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza otrzymują okresowe raporty zawierające najważniejsze miary ryzyka rynkowego. Pracownicy Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym są wykwalifikowanymi specjalistami a niezależność departamentu jest zapewniona poprzez jego oddzielenie od jednostek generujących ryzyko. Ważną rolę konsultanta w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym pełni większościowy akcjonariusz Banku - ING Bank NV.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku obejmuje również funkcję Kontroli Produktów („Product Control”), która zapewnia poprawność wyceny produktów Rynków Finansowych i Departamentu Skarbu. Obejmuje ona niezależną ocenę (porównanie do rynku) cen/kursów stosowanych do wyceny pozycji oraz parametrów rynkowych używanych do kalkulacji wyniku finansowego prezentowanego w raportach finansowych. Decyzje związane z kwestiami dotyczącymi procesu wyceny takie jak: źródła danych rynkowych używanych do wyceny, kalkulacji rezerw dotyczących modeli wycen rynkowych są podejmowane przez Komitet Parametryzacji, w którego skład wchodzi przedstawiciele DZRR, Pionu Rynków Finansowych, Departamentu Skarbu oraz Pionu Finansów.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku skupia się przede wszystkim na potencjalnych zmianach wyniku ekonomicznego (to znaczy na zmianach wartości bieżącej przyszłych przepływów finansowych), ale uwaga jest również skoncentrowana na przypadkach, gdy na skutek stosowanych zasad księgowych efekt zmian cen rynkowych na raportowany wynik finansowy jest inny niż w przypadku jego oddziaływania na wynik ekonomiczny.

2. Struktura ksiąg Banku w kontekście zarządzania ryzykiem rynkowym

Bank utrzymuje strukturę ksiąg bazującą na intencji, co przekłada się na wiele procesów, w tym zarządzanie ryzykiem rynkowym. Struktura ksiąg jest odzwierciedleniem typów ryzyka rynkowego, które są oczekiwane oraz akceptowane w poszczególnych obszarach Banku oraz tego, gdzie ryzyko rynkowe powinno być wewnętrznie transferowane/zabezpieczane. Księgi są pogrupowane według intencji utrzymania pozycji na „handlowe” (pozycje zajmowane w celu uzyskania korzyści w krótkim okresie wynikających z ruchów cen

rynkowych) oraz „bankowe” (wszystkie pozostałe pozycje). Ogólna struktura ksiąg Banku wygląda następująco:

Bank

Księgi Handlowe

Księgi Bankowe

Komercyjne Księgi Bankowe

Księgi Bankowe Departamentu Skarbu

Księgi Handlowe

Są to księgi obszaru Rynków Finansowych: walutowe, opcji walutowych oraz stopy procentowej. Księgi te zawierają pozycje utrzymywane w krótkim okresie w celu odsprzedaży bądź uzyskania korzyści finansowych na aktualnych lub oczekiwanych w krótkim okresie zmianach cen bądź pozycje zawarte w celach arbitrażowych. Przykłady to własne pozycje handlowe, pozycje wynikające z obsługi klienta i/lub animowania rynku. Otwarte pozycje w księgach handlowych są limitowane poprzez limity VaR oraz limity pozycyjne/wrażliwości.

Komercyjne Księgi Bankowe

Są to księgi bankowe pionów działalności detalicznej oraz korporacyjnej, zawierające depozyty oraz kredyty komercyjne. Ryzyko wynikające z tych pozycji jest transferowane do ksiąg bankowych Departamentu Skarbu poprzez transakcje wewnętrzne, co zapewnia, iż w księgach tych nie pozostaje istotne ekonomiczne ryzyko rynkowe. Jednakże, jak zostanie to opisane bardziej szczegółowo w dalszej części dokumentu, krótkoterminowy wynik finansowy w tych księgach jest wrażliwy na zmiany stawek rynkowych.

Księgi Bankowe Departamentu Skarbu

Są to księgi służące do zarządzania pozycją płynnościową oraz finansowania, a także do zarządzania aktywami i pasywami. Ich podstawowym celem jest zarządzanie ryzykiem płynności Banku jako całości oraz ryzykiem stopy procentowej w szczególności ksiąg bankowych komercyjnych. Utrzymywanie otwartych pozycji jest tu dopuszczalne w granicach przyjętych limitów ryzyka rynkowego, tj. limitów VaR czy limitów pozycyjnych/wrażliwości. Podobnie jak w przypadku ksiąg komercyjnych istnieje różnica pomiędzy wrażliwością wyniku ekonomicznego i finansowego na zmiany stawek rynkowych.

3. Koncepcja wartości narażonej na ryzyko (“VaR”)

VaR jest główną metodą stosowaną do pomiaru ryzyka rynkowego zarówno dla ksiąg „handlowych”, jak i „bankowych”. VaR pokazuje potencjalny poziom straty, który nie powinien zostać przekroczony przy pewnym założonym poziomie ufności (prawdopodobieństwa). Bank wyznacza miary VaR dla portfeli stopy procentowej, walutowego oraz opcji walutowych stosując następujące założenia: jednodniowy okres utrzymywania pozycji, 99% poziom ufności, 260- dniowy okres obserwacji. Dla portfeli księgi handlowej Bank stosuje metodę symulacji historycznej. W celu wzmocnienia kontroli ryzyka Bank dodatkowo wprowadził w obszarze księgi ryzyka walutowego jego pomiar i monitoring w kontekście przyznanych limitów, w ciągu dnia (intra-day).

W przypadku księgi bankowej Departamentu Skarbu do grudnia 2014 r. stosowana była metoda wariancji – kowariancji. Od grudnia 2014 r., po zatwierdzeniu przez Zarząd Banku nowej metodologii oraz stosownego limitu VaR dla tego portfela Bank formalnie przeszedł na pomiar ryzyka według metody historycznej symulacji.

Ryzyko rynkowe komercyjnych ksiąg bankowych kalkulowane jest w ramach portfela bankowego przy wykorzystaniu metodologii EaR i NPV at Risk opisanych w dalszej części dokumentu. Natomiast kalkulacja kapitału ekonomicznego dla ksiąg komercyjnych oparta jest o wartość VaR wg metody wariancji-kowariancji. Kapitał ekonomiczny dla ksiąg komercyjnych na 31.12.2014 wyniósł 2 635 tys PLN, co stanowiło jedynie 3,8% kapitału ekonomicznego Banku.

Pomiar VaR stosowany przez Bank jest zgodny z najlepszymi praktykami rynkowymi. Adekwatność modelu VaR dla ksiąg handlowych jest sprawdzana podczas dziennego testowania wstecznego (tzw. „VaR backtesting”). Wynik finansowy, „dzienny” oraz „hipotetyczny” (wyznaczany jako dzienna zmiana wartości pozycji utrzymywanej na koniec dnia a więc wykluczający wszystkie transakcje intra-day) jest porównywany z miarą VaR. Przypadki przekroczeń są szczegółowo badane i wyjaśniane.

Stress-testy

Bank jest świadomy faktu, iż miara VaR nie daje pełnego obrazu ryzyka rynkowego poszczególnych portfeli, ponieważ nie uwzględnia potencjalnych strat w ekstremalnych przypadkach zmian warunków rynkowych. W związku z powyższym Bank kalkuluje tzw. „Stressed VaR”. Stressed VaR jest miarą replikującą kalkulację symulacji historycznej przy założeniu, że do pomiaru wykorzystujemy bieżący portfel oraz historyczne dane rynkowe pochodzące z ciągłego dwunastomiesięcznego okresu charakteryzującego się znacznymi wahaniami parametrów rynkowych istotnymi z punktu widzenia danego portfela.

Dodatkowo, kwartalnie jest przeprowadzany ogólnobankowy stress-test obejmujący ryzyko rynkowe, ryzyko płynności i ryzyko kredytowe wykorzystujący scenariusz regulacyjny oraz scenariusze przygotowywane przez ekonomistów Banku i zaakceptowane przez ALCO.

Ryzyko rynkowe ksiąg handlowych (statystyki VaR)*

Miara VaR w 2014 roku (w tys. PLN)

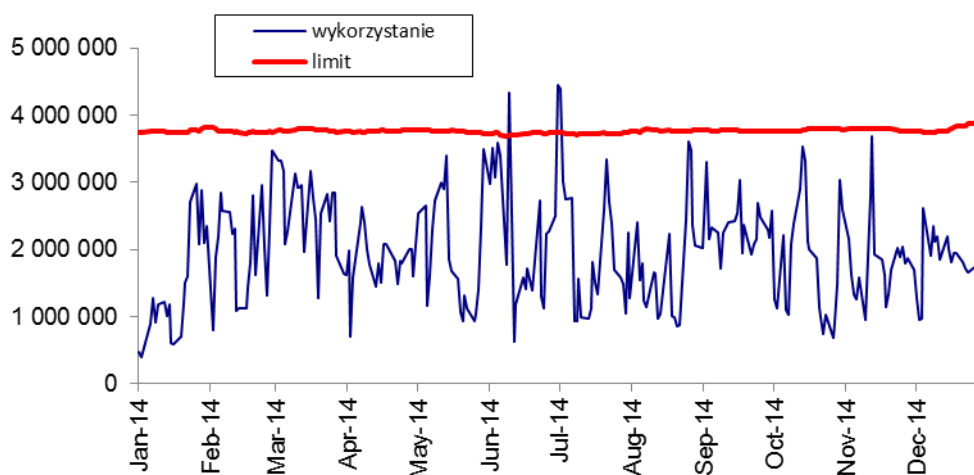
Obszar	Limit	Stan na 31.12.2014	Średnia	Min	Max
Stopa procentowa	3 836,1	1 770,9	1 983,2	394,5	4 448,4
FX	4 262,3	371,5	600,6	132,5	2 051,7
FX Opcje	2 131,2	423,8	456,3	168,6	829,0

Miara VaR w 2013 roku (w tys. PLN)

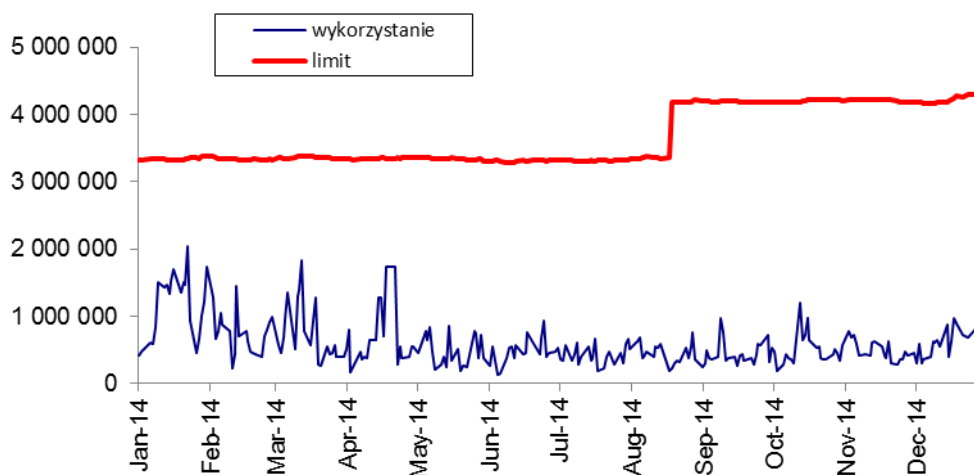
Obszar	Limit	Stan na 31.12.2013	Średnia	Min	Max
Stopa procentowa	3 732,5	800,0	865,0	135,1	2 962,6
FX	3 317,8	329,0	572,0	24,1	1 321,9
FX Opcje	2 073,6	340,4	219,0	76,2	601,0

* Wszystkie limity VaR i ich wykorzystanie w ING Banku Śląskim są wyrażone w EUR. Poziomy limitów oraz ich wykorzystanie w tabelach i na wykresach specjalnie dla celów tego dokumentu zostały przeliczone na PLN z wykorzystaniem dziennych kursów fixingowych NBP, w kolumnie „Limit” kwoty wyznaczone są z wykorzystaniem kursu fixingowego z ostatniego dnia w roku.

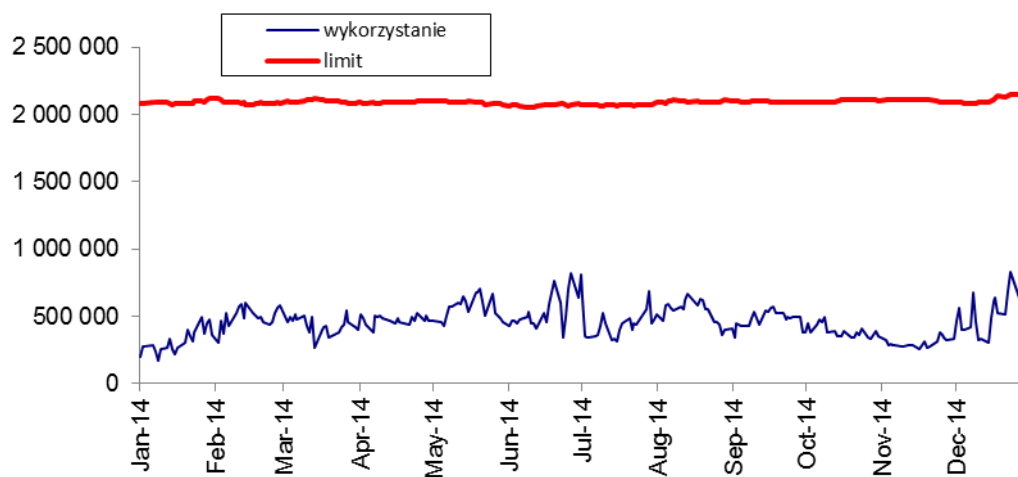
Ryzyko stopy procentowej VaR (PLN)



Ryzyko walutowe VaR (PLN)



Ryzyko opcji walutowych VaR (PLN)



Obszar Rynków Finansowych utrzymywał pozycje handlowe na umiarkowanych poziomach w odniesieniu do zaaprobowanych limitów. Średnie wykorzystanie limitów w 2014 r. wyniosło odpowiednio: 53 % dla stopy procentowej, 17% dla pozycji walutowej oraz 22 % dla opcji walutowych. Trzykrotnie odnotowano przekroczenie twardego limitu VaR dla portfela długoterminowej stopy procentowej. Jedyna zmiana limitu VaR, która miała miejsce w 2014 r. to podwyższenie decyzją Zarządu Banku limitu w obszarze ryzyka walutowego spot z 800 tys. EUR do 1 000 tys. EUR.

Ryzyko rynkowe ksiąg bankowych Departamentu Skarbu (statystyki VaR)*

Miara VaR w 2014 roku (w tys. PLN)

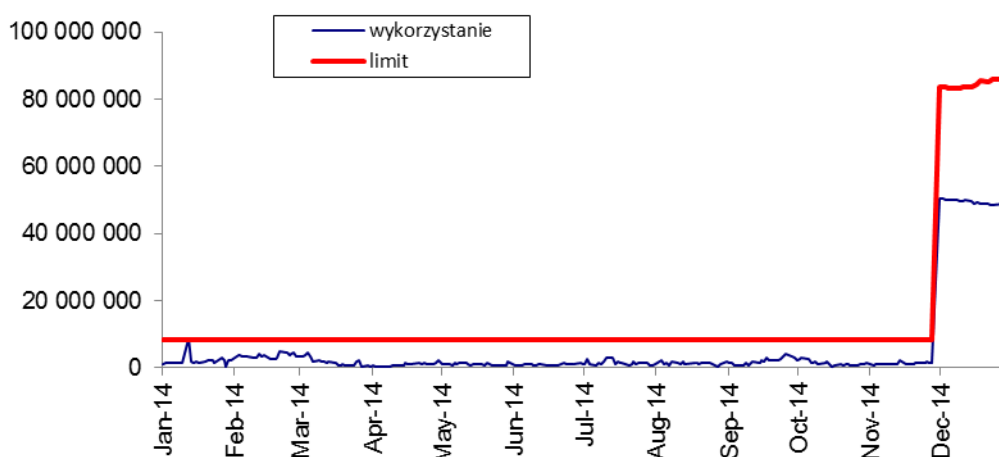
Obszar	Limit	Stan na 31.12.2014	Średnia	Min	Max
LMF&ALM	85 246,0	48 789,4	5 626,1	421,5	50 397,9

Miara VaR w 2013 roku (w tys. PLN)

Obszar	Limit	Stan na 31.12.2013	Średnia	Min	Max
LMF&ALM	8 294,4	1 159,5	1 800,8	641,9	3 912,1

* W przypadku pozycji LMF (zarządzanie pozycją płynnościową i finansowaniem) oraz ALM (pozycja zarządzania aktywami i pasywami) kwoty podane za 2013 r. oraz jedenaście miesięcy 2014 r. są miarami Delta VaR, ponieważ właśnie ta miara podlegała formalnemu limitowaniu. W grudniu 2014 r. Zarząd Banku zatwierdził dla tego obszaru metodę pomiaru ryzyka opartą na historycznej symulacji oraz nowy wyższy, adekwatny do tej metody limit VaR (podwyższenie limitu z 2,0 mln EUR do 20,0 mln EUR). Zmiana ta (1 miesiąc) została odpowiednio odzwierciedlona w podanych powyżej statystykach. Pomiar metodą wariacji-kowariancji nie uwzględniał spreadu pomiędzy krzywą papierów rządowych a krzywą swap. Metoda symulacji historycznej uwzględnia to ryzyko, co jest jedną z jej wielu zalet. Biorąc pod uwagę fakt, że portfel papierów wartościowych Departamentu Skarbu jest znaczących rozmiarów, także ryzyko w związku z tym jest wyższe, co znajduje potwierdzenie w miarach VaR.

LMF & ALM VaR (PLN)



Departament Skarbu utrzymywał pozycje w portfelu bankowym na umiarkowanych poziomach w odniesieniu do zaaprobowanych limitów. Widoczny na wykresie wzrost limitu

jak i jego wykorzystania wynikał ze zmiany metody pomiaru ryzyka o czym w większych szczegółach wspomniano powyżej. Średnie wykorzystanie limitu łącznie dla portfela bankowego wyniosło 23 %. W 2014 r. odnotowano 1 przekroczenie twardego limitu VaR dla portfela bankowego. Wynikało ono z konieczności domknięcia przez Departament Skarbu wewnętrznego transferu znacznych wolumenów z ksiąg komercyjnych (z portfeli replikacyjnych), co było niemożliwe do wykonania w ciągu jednego dnia. Przekroczenie zostało usunięte w dniu następnym.

Ryzyko rynkowe bankowych ksiąg komercyjnych

Ponieważ księgi te są zabezpieczane na wypadek zmian wyników ekonomicznych, głównymi miarami służącymi do pomiaru ekspozycji na ryzyko stóp procentowych są pomiary dochodu narażonego na ryzyko („Earnings at Risk – EaR”), oraz pomiary wartości bieżącej netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko (NPV-at-Risk) – wyniki tych pomiarów są zaprezentowane w tabelach wrażliwości na ryzyko stopy procentowej w dalszej części dokumentu. Pozycje w bankowych księgach komercyjnych podlegają również pomiarowi nieliniowego ryzyka stopy procentowej. W szczególności: Bank mierzy ryzyko opcyjności (potencjalne straty na tych pozycjach wynikające z wcześniejszego wycofywania depozytów i/lub wcześniejszej spłaty kredytów) oraz ryzyko rezydualne (potencjalna strata na tych pozycjach wynikająca ze stosowania niestandardowych mechanizmów cenowych, które nie są transferowane do Departamentu Skarbu zarządzającym ryzykiem stopy procentowej). Zdaniem Banku w obydwu przypadkach nie jest to istotne ryzyko (potencjalne straty mają bardzo nieznaczny udział w historycznych i prognozowanych wynikach).

Pozycja walutowa generowana w księgach bankowych jest w całości przekazywana do księgi handlowej i tam zarządzana.

4. Koncepcja dochodu narażonego na ryzyko (EAR)

Pomiar dochodu narażonego na ryzyko jest stosowany dla wszystkich pozycji w księgach bankowych. Jak zostało to opisane poniżej, stosowane są dwa podejścia do pomiarów. Obydwa podejścia obejmują roczny horyzont czasowy i pokazują możliwe zmiany wyniku w przypadku szokowych zmian rynkowych dla zmiany +/-1% oraz stopniowej zmiany krzywej rentowności dla zmiany +/- 2%):

- Podejście „bazowe” jest wykorzystywane dla pozycji złożonych z transakcji terminowych oraz niewielkich wolumenów pozycji na żądanie. Podejście to zakłada, iż każda przyszła luka bądź nadwyżka będzie finansowana/inwestowana na termin miesięczny.
- Podejście „zaawansowane” jest stosowane do znacznych wolumenów pozycji na żądanie. Obecnie jest to złotowa baza depozytów na żądanie oraz ich wewnętrzne inwestycje w księgach bankowych Departamentu Skarbu. Pomiar wyznacza zmiany w wynikach Banku wynikające z:
 - obecnych (wewnętrznych) inwestycji tych funduszy oraz inwestycji odnawialnych, ponieważ dokonane inwestycje wygasają i/lub pojawiają się nowe wolumeny; przyszłe inwestycje (re-inwestycje) są prognozowane przy założeniu kontynuacji obecnie obowiązujących reguł inwestycyjnych,
 - oceny relacji pomiędzy zmianami stawek rynkowych oraz stawek, które Bank musi płacić klientom celem utrzymania wolumenów.

5. Koncepcja wartości bieżącej netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko (NPV-at-Risk)

Pomiar wartości bieżącej netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko (NPV-at-Risk) jest pomiarem wrażliwości wartości ekonomicznej pozycji stopy procentowej na nagłe zmiany stóp procentowych. Pomiar jest dokonywany dla zmiany krzywej o +/-1% i +/-2%. Pomiar ten jest stosowany dla wszystkich pozycji w księgach bankowych oraz podlega limitom regulacyjnym wynoszącym 20% kapitałów własnych.

Wrażliwość na ryzyko stopy procentowej – ogółem

Poniższe tabele prezentują przegląd wrażliwości Banku na zmiany stopy procentowej. Pierwsza tabela pokazuje wrażliwość wyników Banku na zmiany stóp procentowych uwzględniając następujące elementy:

- Pozycje zostały podzielone na „bankowe” i „handlowe”. Pozycje zawierają wszystkie istotne waluty. Pozycje złotowe reprezentują zdecydowaną większość wrażliwości Banku na ryzyko stopy procentowej.
- Wartość punktu bazowego (BPV) została pokazana dla każdej pozycji. Wartość punktu bazowego oznacza zmianę wartości ekonomicznej pozycji dla równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 0,01%.
- Pozycje są w dalszej kolejności podzielone, tam gdzie jest to niezbędne według stosowanej metody księgowej: amortyzowanego kosztu bądź wartości rynkowej. Zmiany w wartości rynkowej są w pełni odzwierciedlane w raportowanych wynikach. Pozycje pokazują asymetrię pomiędzy efektem ekonomicznym i finansowym przy danym ruchu krzywej dochodowości. Jest to efekt regulacji księgowych, który jest nie do uniknięcia. Efekty finansowe przesunięcia krzywej dochodowości są kalkulowane zgodnie z definicją prezentowaną wcześniej. Zaawansowane podejście do kalkulacji dochodu narażonego na ryzyko jest wykorzystywane dla złotych depozytów na żądanie. Podejście „bazowe” jest stosowane dla wszystkich pozostałych pozycji. Wynik ekonomiczny jest pokazany jako prognozowana zmiana wartości bieżącej netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko, która jest kalkulowana w długim horyzoncie czasowym.
- Jak widać w tabeli poniżej w przypadku ksiąg bankowych występuje rozbieżność pomiędzy wrażliwością ekonomiczną a finansową. Choć Bank jest świadomy wrażliwości krótkoterminowego wyniku finansowego na zmiany stóp procentowych, najważniejszą miarą jest – co jest w zgodzie z podejściem „Managing For Value” Grupy ING - wrażliwość wyniku ekonomicznego Banku w perspektywie długoterminowej.

Druga tabela pokazuje wrażliwość kapitału Banku na zmiany wartości rynkowej instrumentów dłużnych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży (AFS) w portfelu Departamentu Skarbu. Należy podkreślić, iż prezentowane potencjalne zmiany w bazie kapitałowej Banku odnoszą się jedynie do kapitału regulacyjnego. Kalkulacje Banku związane z kapitałem ekonomicznym nie zawierają pozytywnego/negatywnego wpływu rewaluacji instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży. Wynika to z faktu, iż pozycje w papierach dostępnych do sprzedaży w dużej mierze wynikają z inwestowania środków ze złotych depozytów na żądanie zgodnie z modelem ekonomicznym Banku dla tych depozytów.

Wrażliwość wyników na zmiany stóp procentowych (w mln PLN)

koniec roku 2014

Księga	Zmiana w wyniku ekonomicznym przy zmianie krzywej				Zmiana w raportowanym wyniku finansowym przy zmianie krzywej			
	-2%	-1%	1%	2%	-2% stopniowy	-1% szokowy	1% szokowy	2% stopniowy
BANKOWA	-85,65	-41,42	41,42	85,65	18,81	-43,52	67,73	19,87
HANDLOWA	-14,75	-7,37	7,37	14,75	-14,75	-7,37	7,37	14,75
BANK RAZEM	-100,40	-48,79	48,79	100,40	4,06	-50,89	75,10	34,62

koniec roku 2013

Księga	Zmiana w wyniku ekonomicznym przy zmianie krzywej				Zmiana w raportowanym wyniku finansowym przy zmianie krzywej *			
	-2%	-1%	1%	2%	-2% stopniowy	-1% szokowy	1% szokowy	2% stopniowy
BANKOWA	-11,06	-5,48	5,48	11,06	40,09	11,79	-6,71	-46,11
HANDLOWA	-9,84	-4,92	4,92	9,84	-9,84	-4,92	4,92	9,84
BANK RAZEM	-20,90	-10,40	10,40	20,90	30,25	6,87	-11,79	-36,27

* dla celów osiągnięcia porównywalności z metodologią stosowaną w 2014 roku wyliczenie dotyczące 2013 roku zostało zmodyfikowane w stosunku do wartości zawartych w raporcie rocznym za 2013 r.

Wrażliwość kapitału na zmiany stóp procentowych (w mln PLN)

koniec roku 2014

Pozycja	BPV	Przybliżona zmiana w bazie kapitału regulacyjnego przy ruchu krzywej			
		-2%	-1%	+1%	+2%
Dostępne do sprzedaży papiery dłużne Rynków Finansowych	-2,82	563,79	281,89	-281,89	-563,79
Transakcje IRS zaklasyfikowane do portfela zabezpieczającego <i>macro cash flow hedge</i>	-10,90	2 179,72	1 089,86	-1 089,86	-2 179,72
Razem	-13,72	2 743,51	1 371,75	-1 371,75	-2 743,51

koniec roku 2013

Pozycja	BPV	Przybliżona zmiana w bazie kapitału regulacyjnego przy ruchu krzywej			
		-2%	-1%	+1%	+2%
Dostępne do sprzedaży papiery dłużne Rynków Finansowych	-2,74	547,75	273,88	-273,88	-547,75
Transakcje IRS zaklasyfikowane do portfela zabezpieczającego <i>macro cash flow hedge</i>	-6,59	1 317,07	658,54	-658,54	-1 317,07
Razem	-9,33	1 864,82	932,42	-932,42	-1 864,82

III. Zarządzanie ryzykiem płynności

ING Bank Śląski uznaje proces stabilnego zarządzania ryzykiem płynności za jeden z najważniejszych procesów w Banku.

Ryzyko Płynności i Finansowania jest rozumiane przez Bank jako ryzyko polegające na niemożności spełnienia, przy racjonalnej cenie, zobowiązań pieniężnych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych. Bank utrzymuje płynność w taki sposób, aby zobowiązania pieniężne Banku mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych i/lub z likwidacji zbywalnych aktywów.

W celu optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności, Bank stworzył *Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim*, której celem jest opisanie zasad zapewniających odpowiednie źródła finansowania oraz zminimalizowanie ryzyka i kosztów związanych z finansowaniem. Polityka opisuje ogólne podejście do procesu zarządzania ryzykiem płynności w Banku. Głównym celem procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności w celu zapewnienia bezpiecznego i stabilnego działania Banku w normalnych warunkach rynkowych oraz w trakcie kryzysu.

W 2014 został dokonany ostatni przegląd *Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim*. Przeglądowi oraz stałej aktualizacji podlegają również dodatkowe dokumenty opisujące szczegółowo elementy procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, w szczególności zasady raportowania i przeprowadzania testów warunków skrajnych. Szczególną uwagę bank przykładła do przeglądu i aktualizacji, w związku z dynamicznie zmieniającymi się warunkami rynkowymi, dokumentacji dotyczącej planowania awaryjnego, opisującej przewidywane działania podejmowane przez bank w celu ograniczenia negatywnych skutków różnego rodzaju kryzysów, gdzie przedstawiona została ocena potencjalnych źródeł finansowania oraz zależności pomiędzy działaniami naprawczymi

Ryzyko płynności Bank dzieli na dwie grupy: ryzyko płynności wynikające z czynników zewnętrznych, i ryzyko czynników wewnętrznych związanych z danym bankiem. Celem Banku jest konserwatywne podejście do zarządzania ryzykiem płynności, które pozwoli w sposób bezpieczny przetrwać zdarzenia specyficzne dla ING Bank Śląskiego oraz dla całego sektora bankowego.

Zarządzanie ryzykiem płynności w zależności od horyzontu czasowego Bank dzieli na: operacyjne, skupione na bieżącym finansowaniu pozycji Banku oraz zarządzaniu płynnością śróddzienną i strategiczne zarządzanie ryzykiem płynności, skupione na zapewnieniu aby strukturalne pozycje płynnościowe Banku były na akceptowalnym poziomie.

Biorąc pod uwagę dwa aspekty wpływu na płynność banku: termin oraz sposób zachowania się klientów, Bank rozróżnia trzy typy ryzyka płynności: strukturalne ryzyko płynności i finansowania, rozumiane jako potencjalnie negatywny wpływ na dochody Banku ze względu na niedopasowania pomiędzy oczekiwanymi terminami płatności aktywów i pasywów Banku, jak również ryzyko braku możliwości refinansowania w przyszłości; ryzyko płynności i finansowania związane z zachowaniem klientów, rozumiane jest jako potencjalnie negatywny wpływ na dochody Banku ze względu na wbudowane opcje płynnościowe w produktach oferowanych przez Bank; i ryzyko płynności i finansowania związane z warunkami skrajnymi, rozumiane jest jako ryzyko braku możliwości spełnienia przez Bank własnych zobowiązań finansowych, gdy są one wymagane, z powodu braku odpowiedniego poziomu dostępnych

środków pieniężnych, lub ich wygenerowanie nie jest możliwe za żadną cenę, co skutkuje natychmiastową niewypłacalnością Banku.

Struktura ryzyka i kontroli w Banku opiera się na modelu trzech linii obrony. Model ten ma na celu zapewnienie stabilnych i efektywnych ram dla zarządzania ryzykiem poprzez zdefiniowanie i wdrożenie trzech „poziomów” zarządzania ryzykiem, z odmiennymi rolami, zakresem obowiązków i obowiązkami związanymi z nadzorem.

Ogólne podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania składa się z cyklu pięciu powtarzających się działań: identyfikacji ryzyka, oceny ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania. Identyfikacja i ocena ryzyka jest wykonywana corocznie poprzez organizację warsztatów identyfikacji ryzyka. Każde zidentyfikowane ryzyko jest oceniane w celu określenia znaczenia takiego ryzyka dla Banku. Ryzyka są kontrolowane poprzez działania, które obniżają prawdopodobieństwo zajścia ryzyka, lub działania, które zmniejszają skutki w przypadku materializacji ryzyka. Jednym z elementów kontroli ryzyka jest zdefiniowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

W ramach procesu monitorowania ważnym elementem zarządzania ryzykiem jest ciągle sprawdzanie, czy wdrożona kontrola ryzyka jest wykonywana. Regularna kontrola pozwala wykazywać, czy działania w zakresie kontroli ryzyka są efektywne. Istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest odpowiednie raportowanie, które dostarcza zarządzającym informacji potrzebnych do zarządzania ryzykiem.

Formalne limity są określane przez regulatora sektora bankowego i/lub Bank w formie różnych miar ryzyka płynności. Dopuszczalny poziom ryzyka finansowania i płynności jest zdefiniowany poprzez dwuelementowy system: ogólny poziom akceptowalnego ryzyka Banku, który jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku, oraz system limitów, który jest zatwierdzany przez Zarząd Banku. Rada Nadzorcza otrzymuje informacje o zgodności z tymi miarami co najmniej kwartalnie.

Poziom limitów opiera się na strategicznych celach Banku, zidentyfikowanych ryzykach płynności oraz zasadach określonych przez organy regulacyjne. Limity są brane pod uwagę w procesach planowania (tj. realizacja przyjętych planów nie może prowadzić do przekroczenia limitów). W większości przypadków limity mają zdefiniowany poziom ostrzegawczy ustalony powyżej (lub poniżej) limitów nadzorczych. Dopuszczalny poziom ryzyka płynności jest określany i aktualizowany, co najmniej raz w roku.

System limitów jest bardziej szczegółowy niż poziom ryzyka akceptowany przez Radę Nadzorczą.

Dopuszczalny poziom ryzyka jest zagwarantowany poprzez monitorowanie ryzyka w różnych raportach dotyczących ryzyka płynności i finansowania w zakresie normalnej/regularnej działalności Banku oraz w sytuacjach nadzwyczajnych/ekstremalnych. Bank monitoruje między innymi ryzyko koncentracji finansowania, wewnętrzny bufor bezpieczeństwa płynności oraz bada stabilność środków obcych.

Bank ustala, przynajmniej raz w roku ogólną strategię, biznesową oraz wynikający z niej średnioterminowy (3-letni) plan finansowy wraz z ogólną strategią ryzyka wprowadzoną w Banku w 2014 roku. Nieodłącznym elementem strategii jest plan finansowania, który zapewnia skuteczną dywersyfikację źródeł i terminów finansowania. Komitet ALCO aktywnie zarządza bazą finansowania i szczegółowo monitoruje źródła finansowania w celu zweryfikowania zgodności ze strategią i planem finansowania i zidentyfikowania potencjalnych ryzyk związanych z finansowaniem.

Zgodnie z wymogami stawianymi przez organy regulacyjne Bank wprowadził program testów warunków skrajnych, który gwarantuje, że są one planowane, konstruowane, przeprowadzane i analizowane w celu wskazania źródeł potencjalnie ograniczonej płynności i określenia, jak można takim sytuacjom zapobiec, aby obecne ekspozycje pozostały w obrębie ustalonych limitów. Bank zwraca szczególną uwagę na proces przeprowadzania testów, w ramach którego kwartalnie przeprowadza pomiary i analizę wrażliwości ryzyka płynności w różnych scenariuszach.

Wykonując testy warunków skrajnych Bank uwzględnia: odpowiednią metodologię ich przeprowadzania, odwrotne testy jako jedno z narzędzi zarządzania ryzykiem w celu uzupełnienia szeregu podjętych pomiarów, analizę scenariuszową jako część zestawu badań. Testy są przeprowadzane w obrębie całego Banku i obejmują różne ryzyka w celu uzyskania kompletnego i kompleksowego obrazu ryzyk istniejących w Banku. W procesie testów płynnościowych ważny element stanowią specyficzne scenariusze dla zagrożeń płynności w ciągu dnia oraz wskaźniki i miary płynności w ciągu dnia. Jednym z istotnych procesów zarządzania ryzykiem płynności jest opracowanie planu utrzymania płynności Banku. Przygotowany przez Bank Awaryjny Plan Finansowania ma na celu zapewnienie wytycznych w zakresie identyfikowania kryzysu związanego z płynnością oraz w przypadku takiej identyfikacji, przedstawienia opisu działań, które należy podjąć w celu przezwyciężenia kryzysu. Zakres Awaryjnego Planu Finansowania obejmuje całą działalność Banku. Komitet ALCO oraz Zarząd Banku ponoszą odpowiedzialność za pozycje znajdujące się w nadzorowanym przez nie obszarze. W sytuacji konieczności realizacji (uruchomienia) Awaryjnego Planu Finansowania kluczową rolę odgrywa Zespół ds. Kryzysu Płynności.

Zgodnie z wymogami *uchwały KNF 386/2008* i *Rekomendacji S* Bank przygotowuje pogłębioną analizę płynności długoterminowej, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów hipotecznych. Powyższa analiza płynności pokazuje poziom ryzyka związany z finansowaniem długoterminowych kredytów hipotecznych.

Bank prowadzi aktywną politykę zarządzania płynnością w odniesieniu do walut głównych. Dla tych walut, pomiar i limitowanie ryzyka płynności odbywa się per waluta a zarządzanie płynnością operacyjną przeprowadzane jest osobno dla każdej z walut oraz uwzględnia się je w systemie transferu ryzyka.

Płynność śróddzienna jest aktywnie zarządzana przez Departament Skarbu. W procesie tym zarządza się pozycją i ryzykiem płynności krótkoterminowej (jednodniowej i w ciągu dnia) w celu spełnienia obowiązków płatniczych i rozliczeniowych w sposób terminowy w warunkach regularnej działalności oraz w sytuacjach nadzwyczajnych/stresowych. W Banku funkcjonuje system transferu ryzyka w ramach którego ryzyka rynkowe w tym ryzyko płynności są przekazywane do Departamentu Skarbu, który z wykorzystaniem odpowiednich narzędzi zarządza ryzykami w sposób zcentralizowany w ramach przyjętego w Banku systemu limitów.

Istotnym elementem zarządzania płynnością Banku jest utrzymywanie odpowiedniego bufora płynności. Bufor płynności prezentuje dostępną płynność, niezbędną do pokrycia luki pomiędzy skumulowanymi odpływami i wpływami w relatywnie krótkim czasie. Bufor płynności jest kluczowy w okresie kryzysu, gdy Bank musi w krótkim czasie pozyskać płynność podczas gdy standardowe źródła finansowania są niedostępne lub niewystarczające.

Bufor płynności jest utrzymywany, jako zabezpieczenie przed realizacją różnych scenariuszy sytuacji nadzwyczajnych, zapewniając zaspokojenie dodatkowej potrzeby płynności, która

może pojawić się w określonym czasie w warunkach nadzwyczajnych, jak również w warunkach normalnych.

Uchwała Komisji Nadzoru Finansowego 386/2008 zobowiązuje Bank do kalkulacji 4 miar ryzyka płynności: luki płynności krótkoterminowej (wartość minimalna: zero), współczynnika płynności krótkoterminowej (wartość minimalna: 1,00), współczynnika pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (wartość minimalna: 1,00) i współczynnika pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (wartość minimalna: 1,00). Bank jest zobligowany do dziennego monitorowania tych miar i przestrzegania limitów określonych w uchwale KNF. W roku 2014 Bank utrzymywał wszystkie normy płynnościowe powyżej wartości minimalnych.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. nadzorcze miary płynnościowe dla ING Banku Śląskiego wynosiły:

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość 31.12.2014	Wartość 31.12.2013
M1	Luka płynności krótkoterminowej (w mln PLN)	0,00	14 434,85	18 419,35
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,59	1,90
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1,00	9,05	7,06
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,33	1,49

Jednym z istotniejszych elementów kalkulacji nadzorczych miar płynności jest badanie stabilności bazy depozytowej poprzez kalkulację części stabilnej środków obcych stabilnych. Analiza przeprowadzana jest w oparciu o wewnętrzny model. Model uwzględnia następujące aspekty: finansowanie otrzymane od znaczących depozytariuszy, uwzględnienie rozkładu zmian, szacowanie zmienności i skalowanie czasem, uwzględnianie trendów długo- i krótkoterminowych, wpływ zmienności kursów walut na stabilność bazy depozytowej. Model podlega rocznemu przeglądowi, który obejmuje szczegółową analizę funkcjonowania modelu, analizę przyjętych założeń i weryfikację historyczną (backtesting).

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w *Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013*, Bank dokonuje obliczeń nadzorczych miar płynności: miary płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Covered Ratio), wskaźnika pokrycia płynności mającego na celu zapewnienie, że bank posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokryją potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych i miary płynności długoterminowej (NSFR – Net Stable Funding Ratio), wskaźnika stabilnego finansowania mającego na celu zapewnienie minimalnego poziomu dostępnego finansowania w średnim i długim okresie. Bank jest zobligowany do raportowania wielkości miar płynności do regulatora, odpowiednio: miesięczne i kwartalne. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia wymóg dotyczący pokrycia płynności wprowadzany będzie etapami począwszy od 2015 roku (60%). Docelowy poziom 100% wprowadzony zostanie od 1 stycznia 2018.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. nadzorcze miary płynnościowe dla ING Banku Śląskiego wynosiły:

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość 31.12.2014	Wartość 31.12.2013
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	60%	176%	n/a
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania	n/a*	111%	n/a

*) Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, docelowy poziom wskaźnika stabilnego finansowania nie został określony.

Kolejnym istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności Banku są wewnętrznie zdefiniowane raporty, które prezentują szczegółowe i różnorodne podejście Banku do pomiaru i zarządzania ryzykiem. Bank modeluje charakterystyki płynnościowe zarówno aktywów jak i pasywów Banku w celu uwzględnienia oczekiwanych/rzeczywistych zachowań klientów. Podejście do modelowania jest mieszane, to znaczy analiza zachowań klientów opiera się na danych historycznych jak i eksperckim podejściu.

Jednym z wewnętrznych raportów płynnościowych jest raport płynności strukturalnej. Raport dotyczący luki płynności strukturalnej przedstawia lukę pomiędzy aktywami a pasywami Banku w przedziałach czasowych na prawidłowo funkcjonujących rynkach. Raport jest wykorzystywany do monitorowania i zarządzania pozycjami średnio- i długoterminowej płynności. Służy on jako wsparcie w procesie planowania bilansu i finansowania, wskazuje również wszelkie istotne potrzeby finansowania w przyszłości.

Raport ten jest scenariuszem dla aktualnego bilansu w normalnych warunkach rynkowych. Nie obejmuje on żadnych dodatkowych prognoz rozwoju bilansu. Jednakże uwzględnia typowe zachowania klientów obserwowane w poprzednich okresach. Przykładowo, przepływy pieniężne dla kredytów hipotecznych uwzględniają przedpłaty, a przepływy pieniężne dla rachunków oszczędnościowych i rachunków bieżących alokowane są z uwzględnieniem charakterystyki płynności.

Raport płynności strukturalnej

koniec roku 2014

(w mln PLN)

	1-6 m-cy	7-12 m-cy	1-5 lat	6-10 lat	11-15 lat	pow. 15 lat
Luka płynnościowa	15 298,3	1 972,9	-3 559,1	-12 963,2	3 628,7	-4 377,6
Skumulowana luka płynnościowa	15 298,3	17 271,2	13 712,1	748,9	4 377,6	0,0

koniec roku 2013

(w mln PLN)

	1-6 m-cy	7-12 m-cy	1-5 lat	6-10 lat	11-15 lat	pow. 15 lat
Luka płynnościowa	18 081,7	-2 962,9	-12 038,7	-997,4	3 078,0	-5 160,8
Skumulowana luka płynnościowa	18 081,7	15 118,9	3 080,2	2 082,8	5 160,8	0,0

Struktura finansowania

Głównym źródłem finansowania w ING Banku Śląskim S.A. są depozyty klientowskie (korporacyjne i detaliczne). Bank monitoruje strukturę finansowania poprzez obserwowanie swojej bazy depozytowej według produktów, segmentu klienta, walut, rodzaju finansowania



oraz koncentracji dużych depozytów. Obecna struktura finansowania Banku jest dobrze zdywersyfikowana. Poniżej przedstawiono strukturę finansowania na koniec roku 2014 i 2013, w podziale na finansowanie bezpośrednie i wzajemne.

Finansowanie bezpośrednie (w mln PLN)

Główne segmenty klienta	31.12.2014		31.12.2013	
	finansowanie bezpośrednie	udział %	finansowanie bezpośrednie	udział %
Banki	1 851	2%	1 234	2%
Klienci korporacyjni	24 610	29%	23 424	30%
Klienci detaliczni	50 137	58%	43 607	57%
Emisja własna	865	1%	565	1%
Kapitał	8 591	10%	8 036	10%

Finansowanie wzajemne (w mln PLN)

Główne segmenty klienta	31.12.2014		31.12.2013	
	finansowanie wzajemne	udział %	finansowanie wzajemne	udział %
Banki	13 714	98%	11 234	87%
Klienci korporacyjni	330	2%	1 629	13%
Klienci detaliczni	0	0%	0	0%

Analiza wymagalności zobowiązań finansowych według umownych terminów płatności

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe w podziale na pozostałe – licząc od dnia sprawozdawczego – umowne terminy wymagalności. Prezentowane wartości uwzględniają przyszłe kwoty płatności odsetek. W przypadku udzielonych zobowiązań warunkowych przy analizie wymagalności wzięto pod uwagę najwcześniejsze możliwe terminy realizacji przez Bank wspomnianych zobowiązań.

koniec roku 2014

(w mln PLN)

	do 1 m-ca	1- 3 m-cy	3 - 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
- Zobowiązania wobec innych banków	3 644,8	0,0	0,0	0,0	0,0
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	56,9	0,0	133,5	595,4	131,6
- Zobowiązania wobec klientów	70 127,3	1 768,1	3 056,2	414,1	3,3
- Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	29,7	0,0	0,0	0,0	0,0
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	0,0	0,0	25,1	932,0	0,0
- Zobowiązania warunkowe udzielone	23 394,6	0,0	0,0	0,0	0,0

koniec roku 2013					
	do 1 m-ca	1- 3 m-cy	3 - 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
- Zobowiązania wobec innych banków	2 016,6	5,2	0,0	0,0	0,0
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	613,4	0,0	45,3	339,8	236,0
- Zobowiązania wobec klientów	62 155,7	1 986,5	2 570,1	806,4	8,3
- Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	433,5	0,0	0,0	0,0	0,0
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	0,0	0,0	20,3	625,9	0,0
- Zobowiązania warunkowe udzielone	18 739,8	0,0	0,0	0,0	0,0

Analiza wymagalności pochodnych instrumentów finansowych według umownych terminów płatności

W poniższych tabelach zaprezentowano analizę wymagalności pochodnych instrumentów finansowych, których wycena na dzień sprawozdawczy była ujemna. Analiza oparta jest na pozostałych umownych terminach wymagalności.

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie netto obejmują transakcje IRS, FRA, opcje oraz transakcje FX Forward NDF. Poniższe dane odzwierciedlają – w przypadku transakcji IRS - niezdykontowane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu odsetek, a w przypadku pozostałych transakcji jako kwotę przepływu przyjęto wartość wyceny odpowiednio na dzień 31.12.2014 r. oraz 31.12.2013 r.

koniec roku 2014					
	do 1 m-ca	1- 3 m-cy	3 - 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
- transakcje IRS, w tym:	-87,0	-282,0	-662,2	-2 233,7	-858,5
- transakcje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń	-63,5	-106,0	-262,0	-1 114,2	-470,9
- pozostałe instrumenty pochodne	-11,6	-8,9	-56,1	-37,2	-0,2

koniec roku 2013					
	do 1 m-ca	1- 3 m-cy	3 - 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
- transakcje IRS, w tym:	-112,0	-202,2	-495,2	-1 718,6	-454,4
- transakcje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń	-43,3	-72,4	-171,5	-936,2	-284,9
- pozostałe instrumenty pochodne	-4,6	-11,7	-34,1	-16,8	-1,4

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie brutto obejmują transakcje FX Swap, FX Forward oraz CIRS. Poniższe dane odzwierciedlają niezdykontowane umowne wypływy i wpływy pieniężne z tytułu nominalów oraz – w przypadku transakcji CIRS – z tytułu odsetek odpowiednio na dzień 31.12.2014 r. oraz 31.12.2013 r.

koniec roku 2014

(w mln PLN)

	do 1 m-ca	1- 3 m-cy	3 - 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
- wypływy	-2 240,9	-2 635,0	-2 454,8	-1 688,8	-339,3
- wpływy	2 166,1	2 573,5	2 377,9	1 744,9	353,5

koniec roku 2013

(w mln PLN)

	do 1 m-ca	1- 3 m-cy	3 - 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
- wypływy	-2 092,3	-1 503,6	-2 086,8	-1 308,4	-68,5
- wpływy	2 077,4	1 458,2	1 988,4	1 357,8	64,1

IV. Zarządzanie Kapitałem Regulacyjnym i Ekonomicznym

ING Bank Śląski S.A. realizuje proces zarządzania kapitałami w oparciu o Prawo Bankowe, Rozporządzenia UE, uchwały KNF oraz właściwe przepisy wewnętrzne. W zakresie przepisów wewnętrznych funkcjonują dwa podstawowe dokumenty:

- „Polityka Zarządzania Kapitałami i Procesem ICAAP w ING Banku Śląskim S.A.”;
- „Polityka przeprowadzania testów warunków skrajnych w ING Banku Śląskim S.A.”

Powyższe dokumenty opisują podział obowiązków oraz uregulowania dotyczące wyliczania, alokacji, planowania, monitorowania i raportowania bazy kapitałowej i wymogów kapitałowych, zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych oraz postępowania w sytuacji kryzysu niewypłacalności.

Struktura organizacyjna Banku oraz model zarządzania instytucją są zgodne z wytycznymi regulacji ogólouropejskich oraz krajowych. Bank wdrożył postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie UE nr 575/2013) i na bieżąco implementuje postanowienia szczegółowych aktów prawnych oraz wytycznych. W celu usprawnienia tych działań Bank wprowadził proces identyfikacji i monitorowania wdrożenia regulacji, które są publikowane przez Komisję Europejską.

ING Bank Śląski S.A. utrzymuje wystarczający poziom bazy kapitałowej pozwalający na sprawną i efektywną realizację planów rozwojowych oraz prowadzenie bieżącej działalności.

Kapitał regulacyjny

Na potrzeby sprawozdawcze w 2014 roku do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank wykorzystywał metodę zaawansowaną wewnątrznych ratingów oraz metodę standardową. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowego Banku Holandii na stosowanie metody zaawansowanej wewnątrznych ratingów (AIRB) dla klas ekspozycji: przedsiębiorstwa oraz instytucje kredytowe. Ryzyko kredytowe zarządzane jest przez Departament Modelowania Ryzyka Kredytowego, Departament Raportowania Ryzyka Kredytowego, Departament Polityki Ryzyka Kredytowego, Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka, Departament Ryzyka Kredytowego Centrali oraz Departament Ryzyka Kredytowego Regionów.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje metodę wskaźnika podstawowego BIA (Basic Indicator Approach). Za zarządzanie tym ryzykiem odpowiedzialne są poszczególne jednostki biznesowe przy wsparciu jednostek Obszaru Ryzyka Niefinansowego, w tym Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Departamentu Compliance oraz Departamentu Przeciwdziałania Oszustwom.

W obszarze ryzyka rynkowego Bank wykorzystuje metody standardowe zgodnie z wymogami Rozporządzenia UE nr 575/2013. Obszar ten jest zarządzany przez Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym.

Bank wyznacza również wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka koncentracji, ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA). We wszystkich przypadkach wymogi wyznaczane są zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013.

Poziom funduszy własnych kształtuje się na adekwatnym poziomie, o czym świadczy wysokość łącznego współczynnika kapitałowego powyżej poziomu 12,5%.

Poniższa tabela przedstawia szczegółowe kalkulacje wielkości kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności dla ING Banku Śląskiego S.A.

Regulacyjna baza kapitałowa i skonsolidowany współczynnik kapitałowy

	koniec roku 2014	koniec roku 2013
Fundusze własne		
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	10 247,8	8 327,9
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych, w tym:	7 259,4	7 465,6
- kapitał zakładowy	130,1	130,1
- kapitał zapasowy - agio	956,3	956,3
- zyski zatrzymane	6 176,5	6 109,6
- kapitał zapasowy - pozostały	65,4	65,4
- kapitał rezerwowy	4 969,1	4 671,5
- fundusz ogólnego ryzyka	1 060,2	1 010,2
- niepodzielony wynik z lat ubiegłych	81,8	14,8
- wynik finansowy bieżącego roku w części zaudytowanej	-	347,7
- kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (niezrealizowane straty)	-3,5	-25,3
- kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (niezrealizowane zyski)	0,0	294,9
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych, w tym:	2 988,4	862,3
- kapitał z aktualizacji wyceny	1 872,5	243,8
- kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	564,2	3,6
- kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	26,9	32,9
- kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	1 278,3	205,5
- zyski / straty aktuarialne	3,1	1,8
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	48,0	46,1
- zyski zatrzymane	1 067,9	572,4
- wynik finansowy bieżącego roku w części niezaudytowanej	1 067,9	0,0
- zadeklarowana dywidenda dla akcjonariuszy	-	572,4
B. Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:	-484,8	-736,0
- wartość firmy i inne wartości niematerialne	-360,8	-355,9
- zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe	-	-276,3
- niedobór/nadwyżka korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB	-124,0	-103,8
C. Kapitał krótkoterminowy	-	34,7
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B. + C.)	6 774,6	6 764,3
Wymogi kapitałowe		
- Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 989,5	2 702,6
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	10,3	10,3
- Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	443,3	426,3
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	33,8	24,5
- Uzupełnienie do ogólnego poziomu wymogów kapitałowych	16,0	0,0
Całkowity wymóg kapitałowy	3 492,9	3 163,7
Łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności)*	15,52%	17,10%

*) Począwszy od 01.01.2014 r. w zakresie rachunku funduszy własnych i rachunku adekwatności kapitałowej obowiązują przepisy CRR. Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) według stanu na 31.12.2014 r. został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w CRR. Współczynnik zaprezentowany według stanu na 31.12.2013 r. został obliczony z uwzględnieniem przepisów obowiązujących do końca 2013 roku, zawartych w uchwale KNF nr 76/2010 z dnia 10.03.2010 w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Szacunkowa wysokość łącznego współczynnika kapitałowego według stanu na 31.12.2013 r. wyliczonego zgodnie z zasadami wynikającymi z CRR wynosiłaby 15,6%.

Począwszy od sprawozdania na dzień 30.06.2013 r. ING Bank Śląski S.A. raportuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego według metody AIRB. Prezentację taką Bank stosuje na podstawie pisma De Nederlandsche Bank (DNB) z dnia 4 lipca 2013 r., w którym DNB oraz Komisja Nadzoru Finansowego wyrażają zgodę na stosowanie pełnej metody AIRB dla klas ekspozycji: instytucje oraz przedsiębiorcy.

Niezależnie od powyższej zgody, na podstawie Rozporządzenia UE nr 575/2013, Bank uwzględnia przy ustalaniu całkowitego wymogu kapitałowego tzw. floor regulacyjny czyli 80% całkowitego porównawczego wymogu kapitałowego (jest to suma wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka obliczonych z zastosowaniem metod standardowych). W przypadku gdy całkowity wymóg kapitałowy jest niższy niż 80% całkowitego porównawczego wymogu kapitałowego Bank uwzględnia kwotę różnicy jako „uzupełnienie do ogólnego poziomu wymogów kapitałowych”.

Kapitał ekonomiczny (wewnętrzny)

Kapitał ekonomiczny definiowany jest jako wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Wielkość kapitału ekonomicznego pokrywa założony przez Bank poziom nieoczekiwanych strat, na które Bank może być narażony w przyszłości. Przy szacowaniu poziomu kapitału niezbędnego do zabezpieczenia przed niekorzystnym wpływem ryzyka przyjmuje się roczny horyzont czasowy i poziom ufności korespondujący z pożądanym ratingiem Banku (99,95%).

Bank identyfikuje i mierzy następujące kategorie kapitału ekonomicznego:

- kapitał na pokrycie ryzyka kredytowego (ryzyko braku spłaty oraz ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko pozostałych nie kredytowych aktywów),
- kapitał na pokrycie ryzyka rynkowego (ryzyko poniesienia straty w wyniku negatywnych zmian na rynku finansowym, m.in.: ryzyko stopy procentowej, ryzyko kursu walutowego, ryzyko cen nieruchomości),
- kapitał na pokrycie ryzyka operacyjnego (ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej lub utraty reputacji wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmujące ryzyko prawne),
- kapitał na pokrycie ryzyka biznesowego (ryzyko makroekonomiczne oraz ryzyko strategiczne),
- kapitał na pokrycie ryzyka modeli,
- kapitał na pokrycie ryzyka płynności i finansowania.

W 2014 roku Bank dokonał oceny ryzyka transferowego w trakcie warsztatów oceny istotności ryzyk i uznał przedmiotowe ryzyko jako nieistotne. W konsekwencji Bank zaprzestał szacować kapitał z tytułu tego ryzyka. Rozszerzono również definicję ryzyka braku spłaty i ryzyka kontrahenta o ryzyko rozliczenia, dostawy, a także zidentyfikowano nowe ryzyko: ryzyko pozostałych nie kredytowych aktywów.

W ciągu roku 2014 poziom funduszy własnych kształtował się na poziomie powyżej kapitału wewnętrznego.

Obowiązki sprawozdawcze (Filar III NUK)

Regulacyjne obowiązki sprawozdawcze realizowane są poprzez sprawozdawczość COREP i FINREP oraz publikację dodatkowych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z regulacjami krajowymi i europejskimi. Bank przeanalizował obowiązujące na 31 grudnia 2014 roku regulacje i udostępnił wymagane informacje na swojej stronie internetowej.

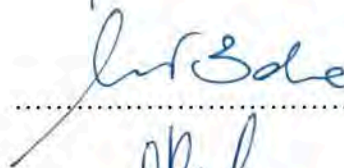
Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku liczy 183 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2015-02-24 **Małgorzata Kołakowska**
Prezes Zarządu Banku



2015-02-24 **Mirosław Boda**
*Wiceprezes Zarządu Banku
odpowiedzialny za prowadzenie
ksiąg rachunkowych*



2015-02-24 **Michał Bolesławski**
Wiceprezes Zarządu Banku



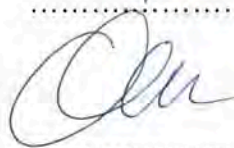
2015-02-24 **Joanna Erdman**
Wiceprezes Zarządu Banku



2015-02-24 **Justyna Kesler**
Wiceprezes Zarządu Banku



2015-02-24 **Oscar Edward Swan**
Wiceprezes Zarządu Banku



2015-02-24 **Ignacio Juliá Vilar**
Wiceprezes Zarządu Banku

