



# 2010

**Skonsolidowany raport półroczny Grupy Kapitałowej  
ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy  
zakończony 30 czerwca 2010 roku**

ING BANK ŚLĄSKI



[www.ing.pl](http://www.ing.pl)

## Spis treści

<b>I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....</b>	<b>1</b>
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	1
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	2
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	3
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym....	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	7
<b>II. Informacje uzupełniające.....</b>	<b>8</b>
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej .....	8
2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	10
3. Wartości szacunkowe.....	29
4. Porównywalność danych finansowych.....	33
5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	35
6. Istotne zdarzenia w I półroczu 2010 roku.....	53
7. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	56
8. Pozycje pozabilansowe.....	56
9. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	57
10. Wypłacone dywidendy.....	57
11. Rozliczenia z tytułu spraw spornych .....	57
12. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	57
13. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	58
14. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy.....	60
15. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	68
16. Informacja o zatrudnieniu.....	69
17. Zarządzanie ryzykiem .....	69
<b>III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....</b>	<b>73</b>
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	73
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	74
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	75
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	77
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	79
1. Wprowadzenie.....	80
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości.....	81
3. Wartości szacunkowe.....	82
4. Porównywalność danych finansowych.....	82
5. Istotne zdarzenia w I półroczu 2010 roku.....	82
6. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	83
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	83
8. Wypłacone dywidendy.....	83
9. Przejęcia.....	83
10. Pozycje pozabilansowe.....	83
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	83
12. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	84
13. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Banku.....	86

## I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

### ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)

	Nota	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)
- Przychody z tytułu odsetek	5.1	710 517	1 413 919	774 812	1 615 868
- Koszty odsetek	5.1	317 131	653 151	414 275	964 041
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	5.1	<b>393 386</b>	<b>760 768</b>	<b>360 537</b>	<b>651 827</b>
- Przychody z tytułu prowizji	5.2	277 615	541 697	275 289	531 406
- Koszty prowizji	5.2	30 663	66 277	25 375	47 475
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	5.2	<b>246 952</b>	<b>475 420</b>	<b>249 914</b>	<b>483 931</b>
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	5.3	34 676	86 203	42 065	37 820
- Wynik na inwestycjach	5.4	3 023	7 060	8 307	8 603
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	5.5	-15 266	-22 160	5 988	23 903
- Wynik na pozostałej działalności podstawowej		4 990	11 320	2 740	10 691
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>		<b>667 761</b>	<b>1 318 611</b>	<b>669 551</b>	<b>1 216 775</b>
- Koszty działania banku	5.6	403 450	797 554	383 799	745 458
- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		290	3 842	1 284	247
- Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5.7	39 277	87 376	73 839	165 553
- Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		10 916	18 196	15 530	25 630
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>236 240</b>	<b>455 719</b>	<b>228 727</b>	<b>331 641</b>
- Podatek dochodowy		44 709	86 675	46 005	68 124
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>191 531</b>	<b>369 044</b>	<b>182 722</b>	<b>263 517</b>
<b>- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>		<b>191 530</b>	<b>369 050</b>	<b>182 703</b>	<b>263 524</b>
- przypadający na udziały mniejszości		1	-6	19	-7

Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	191 530	369 050	182 703	263 524
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	14,72	28,37	14,04	20,26

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

#### PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

**Małgorzata Kołakowska**  
Prezes Zarządu Banku

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes Zarządu Banku

#### PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

**Tomasz Biłous**  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW** (w tys. zł)

	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>191 531</b>	<b>369 044</b>	<b>182 722</b>	<b>263 517</b>
- Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-51 744	509	62 621	41 453
<i>w tym podatek odroczoney</i>	12 041	-257	-14 632	-9 687
- Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	376	-2 684	-3 475	-3 710
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-89	629	815	870
- Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-72	-364	-225	2 986
<i>w tym podatek odroczoney</i>	18	85	53	-701
- Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 131	27 013	-21 973	-25 838
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-1 672	-6 336	5 155	6 061
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	1 205	1 933	14 208	14 208
<i>w tym podatek odroczoney</i>	0	0	-2 502	-2 502
- Inne	0	283	-28	-28
<i>w tym podatek odroczoney</i>	0	4	6	6
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>-43 104</b>	<b>26 690</b>	<b>51 128</b>	<b>29 071</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>148 427</b>	<b>395 734</b>	<b>233 850</b>	<b>292 588</b>
<b>Całkowity dochód przypadający:</b>				
- na akcjonariuszy jednostki dominującej	148 426	395 740	233 831	292 595
- na udziały mniejszości	1	-6	19	-7
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>148 427</b>	<b>395 734</b>	<b>233 850</b>	<b>292 588</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Małgorzata Kołakowska**  
Prezes Zarządu Banku

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ** (w tys. zł)

	Nota	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
<b>A K T Y W A</b>				
- Kasa, środki w Banku Centralnym		2 158 478	2 656 593	903 317
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	5.8	1 940 108	1 184 103	3 233 643
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.9	1 451 554	8 267 661	10 822 131
- Wycena instrumentów pochodnych		1 755 710	1 566 652	3 241 981
- Inwestycje	5.10	21 008 716	14 166 281	15 568 193
- dostępne do sprzedaży		14 323 677	6 835 875	8 329 498
- utrzymywane do terminu wymagalności		6 685 039	7 330 406	7 238 695
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		88 131	90 444	90 975
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	5.11 5.12	31 781 186	30 592 794	29 268 639
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		133 796	115 600	89 148
- Nieruchomości inwestycyjne		129 667	129 667	151 458
- Rzeczowe aktywa trwałe		536 318	548 847	553 166
- Wartości niematerialne		325 876	327 343	317 791
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		224	224	135
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		260	762	82 879
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		97 370	86 447	0
- Inne aktywa		175 589	150 038	193 043
<b>A k t y w a r a z e m</b>		<b>61 582 983</b>	<b>59 883 456</b>	<b>64 516 499</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Małgorzata Kołakowska**  
Prezes Zarządu Banku

**Miroslaw Boda**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ** (w tys. zł) - c.d.

	Nota	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
<b>PASYWA</b>				
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
- Zobowiązania wobec innych banków	5.13	5 190 240	3 973 786	9 730 831
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.14	2 123 453	998 051	981 361
- Wycena instrumentów pochodnych		1 215 300	1 193 944	2 103 080
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		663 309	482 563	382 120
- Zobowiązania wobec Klientów	5.15	45 954 215	47 584 673	45 732 378
- Rezerwy	5.16	46 470	55 247	48 975
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		55 396	156 133	53
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0	55 599
- Inne zobowiązania		1 052 155	552 348	965 085
<b>Zobowiązania ogółem</b>		<b>56 300 538</b>	<b>54 996 745</b>	<b>59 999 482</b>
<b>KAPITAŁY</b>				
- Kapitał akcyjny		130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-3 922	-1 383	-60 252
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych		51 095	51 115	52 828
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		26 045	-968	19 743
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		17 779	15 846	14 208
- Zyski zatrzymane		4 102 791	3 733 438	3 401 848
<b>Kapitały własne jednostki dominującej</b>		<b>5 280 138</b>	<b>4 884 398</b>	<b>4 514 725</b>
- Kapitały mniejszości		2 307	2 313	2 292
<b>Kapitały własne ogółem</b>		<b>5 282 445</b>	<b>4 886 711</b>	<b>4 517 017</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>61 582 983</b>	<b>59 883 456</b>	<b>64 516 499</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	5.18	<b>12,56%</b>	<b>12,01%</b>	<b>10,87%</b>
<b>Wartość księgową</b>		<b>5 280 138</b>	<b>4 884 398</b>	<b>4 514 725</b>
<b>Liczba akcji</b>		<b>13 010 000</b>	<b>13 010 000</b>	<b>13 010 000</b>
<b>Wartość księgową na jedną akcję (w zł)</b>		<b>405,85</b>	<b>375,43</b>	<b>347,02</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Małgorzata Kołakowska**  
Prezes Zarządu Banku

**Miroslaw Boda**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Bitous**  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM** (w tys. PLN)

**I półrocze 2010**

okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
<b>Kapitał własny na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-1 383</b>	<b>51 115</b>	<b>-968</b>	<b>15 846</b>	<b>3 733 438</b>	<b>2 313</b>	<b>4 886 711</b>
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	369 044	-	369 044
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	6	-6	0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	509	-	-	-	-	-	509
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-2 684	-	-	-	-	-	-2 684
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-364	-	-	-	-	-	-364
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	27 013	-	-	-	27 013
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	1 933	-	-	1 933
- inne	-	-	-	-20	-	-	303	-	283
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 539</b>	<b>-20</b>	<b>27 013</b>	<b>1 933</b>	<b>369 353</b>	<b>-6</b>	<b>395 734</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-3 922</b>	<b>51 095</b>	<b>26 045</b>	<b>17 779</b>	<b>4 102 791</b>	<b>2 307</b>	<b>5 282 445</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Małgorzata Kołakowska**  
Prezes Zarządu Banku

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. PLN) - c.d.

rok 2009

okres od 01.01.2009 do 31.12.2009

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
<b>Kapitał własny na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-100 981</b>	<b>52 864</b>	<b>45 581</b>	<b>0</b>	<b>3 138 316</b>	<b>2 299</b>	<b>4 224 429</b>
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	595 066	-	595 066
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-14	14	0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	96 302	-	-	-	-	-	96 302
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	794	-	-	-	-	-	794
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 502	-	-	-	-	-	2 502
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-1 704	-	-	-	-	-1 704
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-46 549	-	-	-	-46 549
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	15 846	-	-	15 846
- inne	-	-	-	-45	-	-	70	-	25
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>99 598</b>	<b>-1 749</b>	<b>-46 549</b>	<b>15 846</b>	<b>595 122</b>	<b>14</b>	<b>662 282</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-1 383</b>	<b>51 115</b>	<b>-968</b>	<b>15 846</b>	<b>3 733 438</b>	<b>2 313</b>	<b>4 886 711</b>

I półrocze 2009

okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
<b>Kapitał własny na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-100 981</b>	<b>52 864</b>	<b>45 581</b>	<b>0</b>	<b>3 138 316</b>	<b>2 299</b>	<b>4 224 429</b>
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	263 517	-	263 517
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	7	-7	0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	41 453	-	-	-	-	-	41 453
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-3 710	-	-	-	-	-	-3 710
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 986	-	-	-	-	-	2 986
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-25 838	-	-	-	-25 838
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	14 208	-	-	14 208
- inne	-	-	-	-36	-	-	8	-	-28
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 729</b>	<b>-36</b>	<b>-25 838</b>	<b>14 208</b>	<b>263 532</b>	<b>-7</b>	<b>292 588</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-60 252</b>	<b>52 828</b>	<b>19 743</b>	<b>14 208</b>	<b>3 401 848</b>	<b>2 292</b>	<b>4 517 017</b>

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska  
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda  
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski  
Wiceprezes Zarządu Banku

Evert Derks Drok  
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler  
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan  
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPL YWÓW PIENIĘŻNYCH** (w tys. PLN)

	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)
<b>DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>		
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>369 050</b>	<b>263 524</b>
<b>Korekty</b>	<b>-1 391 616</b>	<b>-2 752 462</b>
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	-6	-7
- Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-18 196	-25 630
- Amortyzacja	58 612	62 944
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	760 768	651 827
- Odsetki zapłacone	708 482	973 874
- Odsetki otrzymane	-1 585 681	-2 096 007
- Dywidendy otrzymane	-1 750	-4 012
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-173	1 011
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	86 675	68 124
- Podatek dochodowy zapłacony	-197 833	-85 706
- Zmiana stanu rezerw	-8 777	-1 604
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-475 159	2 845 363
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 785 486	-191 372
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-7 499 697	2 539 443
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-167 702	-880 774
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	210 072	42 263
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-1 210 633	-3 553 123
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	6 089	41 528
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	1 215 054	-2 280 031
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 125 402	156 301
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 684 389	-1 326 495
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	501 740	309 621
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 022 566</b>	<b>-2 488 938</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-22 601	-50 309
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	203	83
- Nabycie wartości niematerialnych	-23 047	-25 987
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	12	42
- Wykup aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	615 000	50 000
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	236 387	239 387
- Otrzymane dywidendy	1 750	4 012
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>	<b>807 704</b>	<b>217 228</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>		
- Dywidendy wypłacone	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>24 442</b>	<b>11 886</b>
<b>Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>	<b>-214 862</b>	<b>-2 271 710</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>3 047 826</b>	<b>4 133 362</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>2 832 964</b>	<b>1 861 652</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Małgorzata Kołakowska**  
Prezes Zarządu Banku

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## II. Informacje uzupełniające

### 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75. Podmiotem uprawnionym do badania jest Ernst & Young Audit Spółka z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, wpisany na listę pod nr 130. Kapitał akcyjny ING Banku Śląskiego S.A. wynosi 130 100 000 zł i dzieli się na 13 010 000 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (sektor banki). Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. na dzień 30 czerwca 2010 r. wyniosła 755,00 zł, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego kształtowała się na poziomie 350,50 zł.

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”), w skład której na dzień 30.06.2010 roku wchodziły:

- ING Securities S.A. (jednostka zależna, 100% udziału),
- ING Bank Hipoteczny S.A. (jednostka zależna, 100% udziału),
- Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. (jednostka zależna, 100% udziału),
- Solver Sp. z o.o. (jednostka zależna, 82,3% udziału).

Ponadto na dzień bilansowy Bank posiadał akcje następującej jednostki stowarzyszonej:

- ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (jednostka stowarzyszona, 20% udziału).

W I półroczu 2010 r. w strukturze Grupy nie odnotowano zmian.

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

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 na zagranicznych rynkach finansowych. Spółka zależna ING Bank Hipoteczny S.A. prowadzi również działalność bankową, w tym udzielanie kredytów pod zastaw hipoteczny. Ponadto poprzez pozostałe podmioty zależne Grupa prowadzi także działalność maklerską, pośrednictwa i obrotu nieruchomościami, wynajmu nieruchomości, doradztwa i pośrednictwa finansowego oraz świadczy inne usługi finansowe.



ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 30 czerwca 2010 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. ING Bank NV wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2010 roku akcjonariuszem posiadającym 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna był:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA
1.	ING Bank N.V.	9.757.500	75,00

W dniu 20 kwietnia 2010 roku Bank powziął informację, iż na skutek transakcji zbycia akcji ING Banku Śląskiego S.A. zawartych w dniu 13 kwietnia 2010 roku, Aviva OFE Aviva BZ WBK zmniejszył udział w ogólnej liczbie akcji i głosów na WZA poniżej 5%. W związku z tym, na dzień przekazania raportu za I półrocze 2010 roku akcjonariuszem posiadającym 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. był tylko ING Bank N.V., posiadający 75,0% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA.

Spośród członków Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania do publicznej wiadomości śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za I półrocze 2010 roku akcje ING Banku Śląskiego posiada Pan Wojciech Popiołek – 6 akcji. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz członkowie Zarządu Banku nie posiadają akcji ING Banku Śląskiego S.A. Stan posiadania akcji ING Banku Śląskiego przez członków Rady Nadzorczej Banku oraz członków Zarządu Banku był analogiczny jak na dzień przekazania do publicznej wiadomości sprawozdania finansowego za poprzedni kwartał.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za I półrocze 2010 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostce stowarzyszonej.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku w dniu 8 kwietnia 2010 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 10 sierpnia 2010 roku.

## 2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 30 czerwca 2010 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259).

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2010 roku do 30.06.2010 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2010 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2009 roku do 30.06.2009 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.12.2009 roku oraz 30.06.2009 roku. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat obejmują dane za II kwartał 2010 r. (okres od 01.04.2010 do 30.06.2010) oraz dane porównawcze za II kwartał 2009 r. (okres od 01.04.2009 do 30.06.2009), które nie były przedmiotem przeglądu lub badania przez biegłego rewidenta.

Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze 2010 roku spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2010 roku zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich z zaokrągleniem do tysiąca złotych (chyba, że zaznaczono inaczej).

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzeniu rocznego pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2009 rok z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2010 roku:

- *MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy* - przekształcony MSSF 1 zastępuje dotychczasowy MSSF 1 w celu uproszczenia stosowania tego standardu i ułatwienia jego zmian w przyszłości. W przekształconym MSSF 1 usunięto pewne nieaktualne wytyczne dotyczące przejścia na stosowanie międzynarodowych standardów sprawozdawczości finansowej i wprowadzono nieznaczne zmiany redakcyjne. Obowiązujące obecnie wymogi nie uległy zmianie. Zmiany z 28 stycznia 2010 – nieliczne zwolnienia w zakresie danych porównawczych oraz *MSSF 7 Instrumenty finansowe* – ujawnienia dla jednostek stosujących międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej po raz pierwszy. Wprowadzone zmiany w Standardach odnoszą się do jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy,
- *MSSF 2 Płatności w formie akcji* (z 18 czerwca 2009) - zmiany do MSSF 2 precyzują ujmowanie transakcji płatności w formie akcji, w ramach których płatność na rzecz dostawcy dóbr lub usług dokonywana jest w środkach pieniężnych, a zobowiązanie zaciąga inna jednostka należąca do grupy kapitałowej (transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych w grupie kapitałowej). Zastosowanie tej interpretacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła,
- *MSSF 5 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana* - zmiana wyjaśnia, że jeżeli jednostka zależna spełnia kryteria klasyfikacji jako przeznaczona do sprzedaży, wszystkie jej aktywa i zobowiązania są klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, nawet jeżeli po transakcji sprzedaży jednostka dominująca zachowa udziały niekontrolujące w tej jednostce zależnej. Zastosowanie tej zmiany nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła,
- Zmian do MSSF wynikających z corocznego przeglądu, wchodzących w życie po dniu 1 stycznia 2010 roku. Coroczny przegląd ma na celu udoskonalenie i doprecyzowanie międzynarodowych standardów rachunkowości. Większość zmian precyzuje istniejące MSSF lub wprowadza poprawki do nich lub też stanowi zmiany wynikające z uprzednich zmian do MSSF. Zmiany do MSSF 8, MSR 17,

MSR 36 i MSR 39 obejmują zmiany obowiązujących wymogów lub też stanowią dodatkowe objaśnienia dotyczące stosowania tych wymogów,

- MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych* – w zamianie wyraźnie stwierdzono, że jako przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej zaklasyfikować można jedynie wydatki prowadzące do rozpoznania składnika aktywów. Zmiana ta ma wpływ na sposób prezentacji zapłaty warunkowej dotyczącej połączenia jednostek, która została rozliczona w formie pieniężnej w 2010 roku. Zastosowanie tej zmiany nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła,
- MSR 32 *Instrumenty finansowe: Prezentacja* (z 8 października 2009) - zmiana do MSR 32 precyzuje, w jaki sposób należy ujmować określone prawa poboru w sytuacji, gdy emitowane instrumenty finansowe są denominowane w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta. Jeżeli tego rodzaju instrumenty są oferowane pro rata aktualnym udziałowcom emitenta w zamian za ustaloną kwotę środków pieniężnych, powinny być one klasyfikowane jako instrumenty kapitałowe również wtedy, gdy ich cena wykonania jest określona w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ Grupa nie wyemitowała takich instrumentów.

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

- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – nowy standard ma zastąpić Międzynarodowy Standard Rachunkowości 39 (Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe),
- Zmiany do KIMSF 14 MSR 19 - *Limit wyceny aktywów z tytułu określonych świadczeń, minimalne wymogi finansowania oraz ich wzajemne zależności*: przedpłaty minimalnych wymogów finansowania – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później. Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe,
- KMSF 19 *Wygasanie zobowiązań finansowych z instrumentów kapitałowych* – interpretacja wyjaśnia wytyczne Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), kiedy jednostka reneocjuje warunki zobowiązań finansowych z kredytodawcami i kredytodawcy zgadzają się zaakceptować akcje jednostki lub inne instrumenty kapitałowe w celu rozliczenia zobowiązań finansowych w całości lub części (Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe),
- MSR 24 *Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych* (znowelizowany w listopadzie 2009) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później. Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe,

- Zmiany wynikające z corocznego przeglądu MSSF mające zastosowanie do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku. Coroczny przegląd ma na celu udoskonalenie i doprecyzowanie międzynarodowych standardów rachunkowości. Większość zmian precyzuje istniejące MSSF lub wprowadza poprawki do nich lub też stanowi zmiany wynikające z uprzednich zmian do MSSF. Zmiany do MSSF 1, MSSF 3, MSSF 7, MSR 1, MSR 27, MSR 34 i KIMSF 13 obejmują zmiany obowiązujących wymogów lub też stanowią dodatkowe objaśnienia dotyczące stosowania tych wymogów.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Spółkę działalność, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

### ***Kontynuacja działalności***

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki wchodzące w skład Grupy 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 Grupę Kapitałową.

### ***Działalność zaniechana***

Grupa nie prowadziła działalności, która została zaniechana w I półroczu 2010 roku.

### ***Istotne zasady (polityka) rachunkowości***

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, opublikowanym w dniu 5 marca 2010 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. ([www.ingbank.pl](http://www.ingbank.pl)).

Poniżej przedstawiono wybrane zasady rachunkowości stosowane przez Grupę Kapitałową.

### ***Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego***

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla nieruchomości 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 pomniejszonej 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.

## **Podstawa konsolidacji**

### **Jednostki zależne**

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

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

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

### **Metoda nabycia**

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



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

### **Jednostki stowarzyszone**

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

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

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

### **Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji**

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

### ***Waluty obce***

#### **Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji**

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

### **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 ujmują się w kapitale z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

### **Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą**

Grupa nie posiada jednostek działających za granicą.

### ***Aktywa i zobowiązania finansowe***

#### **Klasyfikacja**

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

#### **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 Grupę jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wyznaczenie takie Grupa 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 Grupy.

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

#### 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 nie notowane na aktywnym rynku, spełniające definicję pożyczek i należności.

#### 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.

#### Pozostałe zobowiązania finansowe

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

#### Gwarancje finansowe

Gwarancja finansowa jest kontraktem, na mocy którego wystawca zobowiązuje się do wykonania na rzecz 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.

#### **Ujmowanie**

Grupa 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 dostępnym 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.

#### **Usunięcie z bilansu**

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

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

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

finansowych z bilansu,

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

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

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

Najczęściej Grupa spisuje należności w ciężar odpisów utworzonych z tytułu utraty wartości w przypadku stwierdzenia nieściągalności aktywów finansowych.

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

### **Wycena**

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

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

- pożyczek i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej;
- inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej;
- 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.

### **Przekwalifikowanie**

Przy obecnej skali działalności Grupy mają zastosowanie opisane niżej zasady dotyczące przekwalifikowania.

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 Grupa 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.

W przypadku składnika aktywów o nieokreślonym terminie wymagalności zyski i straty pozostają w kapitale własnym do momentu sprzedaży lub wyzbycia się go w inny sposób, kiedy to ujmuje się je w rachunku zysków i strat.

### **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 Grupa obciąża rachunek zysków i strat kwotą odsetek umownych niezapłaconych na dzień wystąpienia utraty wartości. Odsetki te zostaną zaliczone do rachunku zysków i strat w chwili ich spłaty.

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

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

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

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

Wartość godziwa aktywów 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 Grupa ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku.

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 lub techniki wyceny bazujące tylko i wyłącznie o informacje rynkowe,
- 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.

### **Pochodne instrumenty finansowe**

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

Grupa oddziela i ujmuje w 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.

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

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

### **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 w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat*



oraz wynik z pozycji wymiany. Wyceny niezrealizowane w całości ujęte są w powyższej pozycji.

### **Rachunkowość zabezpieczeń**

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

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

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

- ***zabezpieczenie wartości godziwej***

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmiany wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego

zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (dla pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w rachunku zysków i strat; zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. W związku z powyższym 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.

Grupa 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 wynikających ze zmiany stóp procentowych.

- **zabezpieczenie przepływów pieniężnych**

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

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

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

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

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w celu zabezpieczenia wielkości przyszłych przepływów pieniężnych określonego portfela aktywów/pasywów Grupy 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.

### **Utrata wartości**

#### Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na każdy dzień bilansowy Grupa 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. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane przez posiadacza składnika aktywów informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących stratę:

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

W pierwszej kolejności Grupa ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości



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

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

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

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

W celu wyliczenia kwoty odpisu na ekspozycje bilansowe analizowane grupowo wykorzystuje się, między innymi, prawdopodobieństwo wystąpienia straty (zmodyfikowany parametr PD). Modyfikacje parametru PD pozwalają na uwzględnienie specyfiki poszczególnych produktów oraz okresów ujawniania się strat na tych produktach. 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.

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

#### Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

#### Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

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.

### **Odpisy amortyzacyjne**

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

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

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

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

Dla bankomatów i wpłatomatów wprowadzonych do użytkowania po 01 stycznia 2010 roku Grupa wydłużyła szacowany okres użytkowania do lat 7.

### **Wycena motywacyjnych programów pracowniczych**

Wartość godziwa udzielonych opcji jest wykazywana jako koszty pracownicze (drugostronnie w kapitałach) i jest alokowana w okresie nabywania uprawnień. Wartości godziwe przyznanych opcji zostały określone za pomocą symulacji Monte Carlo. Model ten uwzględnia oprocentowanie wolne od ryzyka (od 3,55% do 4,92%) jak również spodziewany termin realizacji udzielonych opcji (od 5 do 8 lat), cenę wykonania opcji, bieżącą cenę akcji (18,70 euro – 33,92 euro), spodziewaną zmienność świadectw udziałowych Grupy ING (25% - 39%) i spodziewany dochód z dywidendy (od 3,57% do 8,99%).

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

### 3. Wartości szacunkowe

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

#### **Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Grupę dotyczą:**

##### Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

#### Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

Grupa dokonuje systematycznych przeglądów portfela opcji walutowych. Aby wyniki powyższych przeglądów pozwoliły precyzyjnie odzwierciedlić poziom ryzyka, Grupa ustrukturyzowała zastosowane podejście.

Podejście zastosowane przez Grupę 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 Grupę dla celów oceny ryzyka kredytowego wynikającego z należności kredytowych. Korekty wycen są szacowane na poziomie pojedynczego kontrahenta z wykorzystaniem formuły bazującej na wiedzy eksperckiej i na współczynnikach PD, LGD i EAD.

Dodatkowo, dla transakcji zapadłych lub zerwanych i nierozliczonych na dzień bilansowy Grupa dokonała 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 skonsolidowanym 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.

#### Niepewność szacunków

Grupa kontynuuje rozpoczęte w roku 2008 dodatkowe oszacowania poziomu ryzyka związanego z opcjami walutowymi. Ocena ta została przeprowadzona na dzień bilansowy przyjmując poziom wycen z tej daty i z uwzględnieniem oceny ryzyka przeprowadzonej na ten dzień. Grupa będzie dokonywała okresowych ocen sytuacji finansowej klientów posiadających podobne instrumenty. Głównymi czynnikami uwzględnianymi przy zmianach szacunków w zakresie ryzyka będą:

- zmiany wyceny w wartości godziwej instrumentów pochodnych skorelowane z poziomem kursów walut,
- zmiany w zakresie dokonywanej przez Grupę oceny ryzyka kredytowego kontrahentów.

Biorąc jednakże pod uwagę silną zmienność otoczenia gospodarczego, niepewność w odniesieniu do dokonanych szacunków w ocenie Grupy nadal występuje.

#### Utrata wartości innych aktywów trwałych

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

#### Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się poprzez zastosowanie technik wyceny. Dla instrumentów pochodnych o charakterze nieopcynym oraz dłużnych papierów wartościowych stosowane są modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcyjnym stosuje się modele wyceny opcji z uwzględnieniem wyceny ryzyka kontrahenta.

Modele wyceny stosowane przez Grupę, 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 stosowane jest oszacowanie niepewności przez Grupę (takich jak ryzyko kontrahenta, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

#### Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

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

Grupa przyjmuje podejście korytarzowe dla ujmowania ustalonej części skumulowanej wartości netto zysków i strat aktuarialnych. Zgodnie z tą metodą ustalając zobowiązanie z tytułu określonych świadczeń, Grupa ujmuje ustaloną część zysków/strat aktuarialnych jako przychody lub koszty, jeśli wartość netto skumulowanych nie ujętych zysków i strat aktuarialnych na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego przekracza wyższą z następujących dwóch wielkości:

- 10% wartości bieżącej zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na ten dzień (przed odliczeniem aktywów programu),
- 10% wartości godziwej aktywów programu na ten dzień.

Część zysków i strat aktuarialnych, przekraczająca tak określony limit jest ujmowana w rachunku zysków i strat w wysokości równej ilorazowi nadwyżki wymienionej powyżej i przewidywanego średniego, pozostałego okresu zatrudnienia pracowników Grupy. Grupa prezentuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wartość netto zobowiązania, na które składa się wartość bieżąca zobowiązania oraz nieujęte zyski /straty aktuarialne.

#### Rezerwy na premie dla pracowników i wyższej kadry kierowniczej

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

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

#### 4. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2010 roku do 30 czerwca 2010 roku śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała zmian w stosunku do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2009 roku do 30 czerwca 2009 roku w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat:

- wycena transakcji zabezpieczanej i zabezpieczającej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej – aktualnie wielkość ta prezentowana jest w wydzielonej pozycji *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń*, a poprzednio była prezentowana w pozycji *Wynik na inwestycjach*,
- odsetki od instrumentu zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej – aktualnie prezentowane są w pozycji *Przychody z tytułu odsetek*, a poprzednio w pozycji *Wynik na inwestycjach*,
- odsetki od instrumentu zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych – obecnie prezentowane są w pozycji *Przychody z tytułu odsetek*, a poprzednio w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*,
- wynik z wyceny części nieefektywnej w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych – aktualnie prezentowana jest w pozycji *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń*, w poprzednio w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

W opinii Grupy obecna prezentacja lepiej odzwierciedla istotę i ekonomiczną treść opisanych pozycji.

Ponadto Grupa dokonała przesunięcia kwoty 46.016 tys. zł z pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany* do pozycji *Wynik z tytułu prowizji*. Zmiana wynikała w głównej mierze z wdrożenia w IV kwartale 2009 roku nowego systemu do ewidencji płatności zagranicznych. Wcześniej transakcje zagraniczne ewidencjonowane były w systemie, w którym nie funkcjonował podział wyniku na wynik transakcyjny i wynik z rewaluacji – w związku z tym cały wynik zrealizowany na tych transakcjach odzwierciedlany był w wyniku z pozycji wymiany bez wyodrębniania elementu marży transakcyjnej. Poprzez włączenie do kalkulacji marży wspomnianych transakcji kwota prezentowana w sprawozdaniu finansowym jako marża transakcyjna uległa podwyższeniu. Wartości prezentowane za okresy poprzednie zostały przeliczone ponownie i skorygowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. W opinii Grupy efektem zmiany jest podwyższenie jakości raportowanych danych.

Dane za I półrocze 2009 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

<b>SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b> (w tys. PLN)	okres od 01.01.2009 do 30.06. 2009 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2009 r.	ZMIANY	okres od 01.01.2009 do 30.06. 2009 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2010 r.
Przychody z tytułu odsetek	1 644 955	-29 087	1 615 868
Koszty odsetek	964 041	0	964 041
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>680 914</b>	<b>-29 087</b>	<b>651 827</b>
Przychody z tytułu prowizji	485 390	46 016	531 406
Koszty prowizji	47 475	0	47 475
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>437 915</b>	<b>46 016</b>	<b>483 931</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*	111 062	-73 242	37 820
Wynik na inwestycjach**	-23 807	32 410	8 603
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	0	23 903	23 903
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	10 691	0	10 691
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>	<b>1 216 775</b>	<b>0</b>	<b>1 216 775</b>
Koszty działania banku	745 458	0	745 458
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	247	0	247
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	165 553	0	165 553
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	25 630	0	25 630
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>331 641</b>	<b>0</b>	<b>331 641</b>
Podatek dochodowy	68 124	0	68 124
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>263 517</b>	<b>0</b>	<b>263 517</b>
<b>- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>	<b>263 524</b>	<b>0</b>	<b>263 524</b>
<b>- przypadający na udziały mniejszości</b>	<b>-7</b>	<b>0</b>	<b>-7</b>

\*/ W porównaniu do sprawozdania za I półrocze 2009 r. zmianie uległa nazwa pozycji z *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja na Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany.*

\*\*/ W porównaniu do sprawozdania za I półrocze 2009 r. zmianie uległa nazwa pozycji z *Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych na Wynik na inwestycjach.* Jest to efekt ujednolicenia nazewnictwa w stosunku do sprawozdania z sytuacji finansowej.

## 5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 5.1. Wynik z tytułu odsetek

	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>				
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	30 710	55 740	40 578	110 124
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	429 593	852 701	417 565	837 931
- odsetki od dłużnych papierów wartościowych	250 144	505 346	316 304	667 134
- inne	70	132	365	679
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>710 517</b>	<b>1 413 919</b>	<b>774 812</b>	<b>1 615 868</b>
<b>Koszty odsetek</b>				
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	18 647	37 211	52 298	150 010
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	298 484	615 940	361 977	814 031
<b>Razem koszty odsetek</b>	<b>317 131</b>	<b>653 151</b>	<b>414 275</b>	<b>964 041</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>393 386</b>	<b>760 768</b>	<b>360 537</b>	<b>651 827</b>

Wynik z tytułu odsetek nie uwzględnia punktów swapowych i odsetek od instrumentów pochodnych nie objętych rachunkowością zabezpieczeń (prezentowanych w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*). W przypadku uwzględnienia w wyniku z tytułu odsetek wspomnianych wyżej pozycji kształtowałby się on następująco:

	II kwartał 2010	I półrocze 2010	II kwartał 2009	I półrocze 2009
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>401 392</b>	<b>795 271</b>	<b>355 000</b>	<b>670 180</b>

W porównaniu do sprawozdań finansowych za poprzednie okresy sprawozdawcze zmieniona została w powyższej nocie prezentacja odsetek od transakcji z przyrzeczeniem odkupu / odsprzedaży (reverse repo / repo). Obecnie odsetki od transakcji reverse repo prezentowane są w zależności od kontrahenta w pozycjach *odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom* lub *odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom* a odsetki od transakcji repo w pozycjach *odsetki od zobowiązań wobec innych banków* lub *odsetki od zobowiązań wobec klientów*. Dane za II kwartał i I półrocze

2009 zostały doprowadzone do porównywalności. Powodem zmiany było ujednoczenie prezentacji w notach uzupełniających dotyczących skonsolidowanego rachunku zysków i strat z notami uzupełniającymi dotyczącymi skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

## 5.2. Wynik z tytułu prowizji

	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)
<b>Przychody z tytułu prowizji</b>				
- prowizje związane z działalnością maklerską	17 383	38 701	17 317	32 526
- prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów	66 439	136 642	72 742	144 423
- prowizje związane z udzielaniem kredytów	38 851	77 254	35 677	69 917
- prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów	11 451	12 748	15 458	26 506
- prowizje związane z kartami płatniczymi i kredytowymi	43 376	81 022	41 258	74 260
- prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa	20 532	36 959	14 235	26 387
- prowizje za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych	6 850	13 671	6 431	12 691
- prowizje za zagraniczne operacje handlowe	3 207	6 332	3 452	6 671
- prowizje od subskrypcji depozytów strukturyzowanych	1 910	2 282	2 431	4 305
- marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut*)	59 611	120 166	55 105	114 664
- prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	3 664	5 911	4 312	7 339
- pozostałe prowizje	4 341	10 009	6 871	11 717
<b>Razem przychody z tytułu prowizji</b>	<b>277 615</b>	<b>541 697</b>	<b>275 289</b>	<b>531 406</b>
<b>Koszty prowizji</b>	<b>30 663</b>	<b>66 277</b>	<b>25 375</b>	<b>47 475</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>246 952</b>	<b>475 420</b>	<b>249 914</b>	<b>483 931</b>

\*) W kwocie 114.664 tys. zł prezentowanej za I półrocze 2009 roku w pozycji *marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut* ujęto kwotę 46.016 tys. zł przesuniętą z pozycji *Wynik z pozycji wymiany* (z linii rachunku zysków i strat *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*). Zmiana wynikała w głównej mierze z przesunięcia z wyniku z pozycji wymiany elementu marży dotyczącej transakcji płatności zagranicznych, które w poprzednich okresach wyłączone były z kalkulacji marży a obecnie w związku z wprowadzeniem nowego systemu do ewidencji płatności zagranicznych objęto je taką kalkulacją. Zmiana została szczegółowo opisana w niniejszym

śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, w rozdziale 4 "Porównywalność danych finansowych".

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

	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)
<b>Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:</b>	<b>254 147</b>	<b>222 644</b>	<b>-476 357</b>	<b>1 380 959</b>
- Wynik na instrumentach kapitałowych	-295	-250	2 804	2 055
- Wynik na instrumentach dłużnych	7 291	42 487	-8 041	-13 562
- Wynik na instrumentach pochodnych:	247 151	180 407	-471 120	1 392 466
- transakcje pochodne walutowe*)	217 394	140 547	-550 190	1 299 895
- transakcje pochodne na stopę procentową**)	28 252	36 577	77 835	87 506
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	1 505	3 283	1 235	5 065
<b>Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:</b>	<b>-1 342</b>	<b>-1 510</b>	<b>-193</b>	<b>-1 842</b>
- Wynik na instrumentach dłużnych	-1 342	-1 510	-193	170
- Wynik na wycenie lokat desygnowanych do wyceny według wartości godziwej	0	0	0	-2 012
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-218 129</b>	<b>-134 931</b>	<b>518 615</b>	<b>-1 341 297</b>
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany</b>	<b>34 676</b>	<b>86 203</b>	<b>42 065</b>	<b>37 820</b>

\*) W pozycji *transakcje pochodne walutowe* ujmowane są punkty swapowe. Ich wartość w I półroczu 2010 roku wynosiła 15.155 tys. zł w porównaniu z 63.443 tys. zł w I półroczu 2009.

\*\*\*) W pozycji *transakcje pochodne na stopę procentową* ujmowane są odsetki od instrumentów pochodnych nie objętych rachunkowością zabezpieczeń. Ich wartość w I półroczu 2010 wynosiła 19.348 tys. zł w porównaniu z -45.090 tys. zł. w I półroczu 2009.

W przypadku gdyby punkty swapowe oraz odsetki od instrumentów pochodnych nie objętych rachunkowością zabezpieczeń ujmowane były w wyniku odsetkowym, wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany kształtowałyby się tak jak zaprezentowano w poniższej tabeli:

	II kwartał 2010	I półrocze 2010	II kwartał 2009	I półrocze 2009
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany</b>	<b>26 670</b>	<b>51 700</b>	<b>47 602</b>	<b>19 467</b>

W pozycji *wynik na instrumentach pochodnych - transakcje pochodne walutowe* ujęto odpis z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczący transakcji na instrumentach typu opcje walutowe. W I półroczu 2010 kwota odpisu netto wynosiła 0,1 mln zł (rozwiązanie), w porównaniu z -124,9 mln zł (utworzenie) w I półroczu 2009.

W pozycji *wynik na instrumentach pochodnych - transakcje pochodne walutowe* ujęto także odpis aktualizujący dotyczący nierozliczonej transakcji z lat ubiegłych zawartej z jednym z klientów sektora finansowego w kwocie -19,7 mln zł.

W pozycji *Wynik z pozycji wymiany* w kwocie prezentowanej za I półrocze 2009 roku dokonano zmiany prezentacji opisanej w nocie 5.2.

#### 5.4. Wynik na inwestycjach

	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)
Wynik na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	0	0	4 149	4 149
Wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-462	3 315	153	442
Przychody z tytułu dywidend	3 485	3 745	4 005	4 012
<b>Wynik na inwestycjach</b>	<b>3 023</b>	<b>7 060</b>	<b>8 307</b>	<b>8 603</b>

#### 5.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)
<b>Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych</b>	<b>-15 301</b>	<b>-22 350</b>	<b>5 785</b>	<b>23 828</b>
- wycena transakcji zabezpieczanej	129 229	262 252	-112 416	-137 041
- wycena transakcji zabezpieczającej	-144 530	-284 602	118 201	160 869
<b>Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych</b>	<b>35</b>	<b>190</b>	<b>203</b>	<b>75</b>
- nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	35	190	203	75
<b>Wynik na rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>-15 266</b>	<b>-22 160</b>	<b>5 988</b>	<b>23 903</b>



Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych oraz rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych określonego portfela aktywów / pasywów / wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji finansowych Grupy.

W przypadku rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (FVH – Fair Value Hedge) 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 instrumencie finansowym 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 instrumencie finansowym zaliczonym do portfela pożyczek i innych należności w wyniku reklasyfikacji z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną. Powyższe sprawia, że wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego wykazuje tendencję odwrotną niż wartość godziwa 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. 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.

W przypadku rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (MCFH – Macro Cash Flow Hedge) zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wielkości przyszłych przepływów pieniężnych wynikająca z ryzyka stóp procentowych. 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) a tym samym narażone na ryzyko zmian przyszłych przepływów pieniężnych wynikających ze zmiany rynkowej stopy procentowej WIBOR. Instrumentem zabezpieczającym pozycje aktywne 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”. W powyższej nocie prezentowana jest część nieefektywna powiązania zabezpieczającego wynikająca z niedopasowania w kompensowaniu zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej. Kwota dotycząca efektywnej części powiązania zabezpieczającego ewidencjonowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny.

## 5.6. Koszty działania banku

	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)
Koszty pracownicze	187 318	366 772	176 443	329 562
Pozostałe	216 132	430 782	207 356	415 896
<b>Koszty działania banku</b>	<b>403 450</b>	<b>797 554</b>	<b>383 799</b>	<b>745 458</b>

## 5.7. Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)
Zawiązanie odpisów na utratę wartości	85 893	246 455	132 639	346 693
Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-46 616	-159 079	-58 800	-181 140
<b>Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>39 277</b>	<b>87 376</b>	<b>73 839</b>	<b>165 553</b>

## 5.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Rachunki bieżące	346 330	356 981	206 012
Lokaty międzybankowe	1 476 740	564 712	2 502 734
Pozostałe należności, w tym:	117 054	262 460	524 938
- kredyty i pożyczki	75 519	228 109	242 093
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	0	0	185 504
- inne należności	41 535	34 351	97 341
<b>Razem (brutto)</b>	<b>1 940 124</b>	<b>1 184 153</b>	<b>3 233 684</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-16	-50	-41
<b>Razem (netto)</b>	<b>1 940 108</b>	<b>1 184 103</b>	<b>3 233 643</b>

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

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	912 056	7 533 634	9 938 747
- instrumenty dłużne	904 767	7 531 497	9 937 633
- instrumenty kapitałowe	7 289	2 137	1 114
Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	539 498	734 027	883 384
- instrumenty dłużne	191 838	186 468	203 568
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	347 660	547 559	679 816
<b>Razem</b>	<b>1 451 554</b>	<b>8 267 661</b>	<b>10 822 131</b>

## 5.10. Inwestycje

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	14 323 677	6 835 875	8 329 498
- instrumenty dłużne, w tym:	14 273 461	6 783 023	8 322 990
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 031 951	3 137 714	3 114 835
- instrumenty kapitałowe	50 216	52 852	6 508
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	6 685 039	7 330 406	7 238 695
- instrumenty dłużne	6 685 039	7 330 406	7 238 695
<b>Razem</b>	<b>21 008 716</b>	<b>14 166 281</b>	<b>15 568 193</b>

W I półroczu 2010, po przeprowadzeniu analizy intencji klasyfikacji papierów wartościowych do portfela utrzymywanego w celu zarządzania płynnością (liquidity management and funding portfolio), jednostka dominująca Grupy zdecydowała, aby aktywa te były klasyfikowane z punktu widzenia MSR/MSSF jako inwestycje dostępne do sprzedaży. Ujęcie takie lepiej oddaje intencje utrzymywania powyższych aktywów.

W związku z powyższym na dzień 30.06.2010 portfel aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wzrósł o 3.099 mln zł z tytułu nabycia krótkoterminowych bonów pieniężnych NBP zakupionych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz o 3.556 mln zł z tytułu obligacji Skarbu Państwa, które zostały sprzedane z portfela aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i zakupione do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (transakcja wash trade). Zarówno transakcję sprzedaży jak i odkupu papierów wartościowych przeprowadzono z niezależnym kontrahentem po cenach rynkowych. Powyższe transakcje spełniły warunki konieczne zgodnie z MSR 39, aby dokonać zaprzestania rozpoznawania aktywa w wyniku transakcji sprzedaży i ponownego ujęcia w wyniku transakcji odkupu.

## 5.11. Kredyty i inne należności udzielone klientom

### Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 419 980	2 545 597	2 714 493
- w rachunku bieżącym	368 967	381 053	354 495
- terminowe	2 051 013	2 164 544	2 359 998
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	128 144	626 732	654 695
Pozostałe należności	129 595	151 459	120 578
<b>Razem (brutto)</b>	<b>2 677 719</b>	<b>3 323 788</b>	<b>3 489 766</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 728	-1 863	-1 778
- dotyczący należności kredytowych	-1 728	-1 863	-1 778
<b>Razem (netto)</b>	<b>2 675 991</b>	<b>3 321 925</b>	<b>3 487 988</b>

### Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym, w tym:	12 362 551	12 042 288	12 657 565
- w rachunku bieżącym	3 930 492	3 504 520	4 300 982
- terminowe	8 432 059	8 537 768	8 356 583
Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym, w tym:	11 110 237	9 822 755	8 827 942
- w rachunku bieżącym	1 308 036	1 226 942	1 238 694
- terminowe	9 802 201	8 595 813	7 589 248
Dłużne papiery wartościowe	306 660	306 471	533 941
Pozostałe należności	57 994	72 738	42 625
<b>Razem (brutto)</b>	<b>23 837 442</b>	<b>22 244 252</b>	<b>22 062 073</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-972 625	-874 057	-755 727
- dotyczący należności kredytowych	-964 061	-865 491	-747 160
- dotyczący należności pozostałych	-8 564	-8 566	-8 567
<b>Razem (netto)</b>	<b>22 864 817</b>	<b>21 370 195</b>	<b>21 306 346</b>

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 389 685	2 305 234	959 491
- w rachunku bieżącym	63 958	7 450	14 789
- terminowe	2 325 727	2 297 784	944 702
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	3 852 858	3 600 794	3 522 211
- pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 447 705	3 261 868	3 439 109
Pozostałe należności	40	0	55
<b>Razem (brutto)</b>	<b>6 242 583</b>	<b>5 906 028</b>	<b>4 481 757</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-2 205	-5 354	-7 452
- dotyczący należności kredytowych	-2 205	-5 354	-7 452
<b>Razem (netto)</b>	<b>6 240 378</b>	<b>5 900 674</b>	<b>4 474 305</b>

**Kredyty i inne należności udzielone klientom – razem**

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Kredyty i pożyczki	28 282 453	26 715 874	25 159 491
Dłużne papiery wartościowe	4 159 518	3 907 265	4 056 152
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	128 144	626 732	654 695
Pozostałe należności	187 629	224 197	163 258
<b>Kredyty i inne należności udzielone klientom - brutto</b>	<b>32 757 744</b>	<b>31 474 068</b>	<b>30 033 596</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-976 558	-881 274	-764 957
- dotyczący należności kredytowych	-967 994	-872 708	-756 390
- dotyczący należności pozostałych	-8 564	-8 566	-8 567
<b>Kredyty i inne należności udzielone klientom - netto</b>	<b>31 781 186</b>	<b>30 592 794</b>	<b>29 268 639</b>

## 5.12. Jakość portfela kredytów i pożyczek

### Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
<b>Działalność korporacyjna</b>			
<b>Zaangażowanie</b>	<b>17 178 389</b>	<b>16 959 134</b>	<b>16 519 658</b>
- portfel bez przesłanki utraty wartości	16 131 828	15 987 175	15 663 361
- portfel z przesłanką utraty wartości, w tym:	1 046 561	971 959	856 297
- należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	343 383	346 101	344 654
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy</b>	<b>726 576</b>	<b>668 680</b>	<b>571 672</b>
- odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	72 722	77 244	84 567
- odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości, w tym:	636 279	571 375	473 558
- na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	270 806	263 193	224 562
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	17 575	20 061	13 547
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	60,8%	58,8%	55,3%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	52,0%	49,2%	48,7%
<b>Działalność detaliczna</b>			
<b>Zaangażowanie</b>	<b>11 104 064</b>	<b>9 756 740</b>	<b>8 639 833</b>
- portfel bez przesłanki utraty wartości	10 841 927	9 564 117	8 469 480
- portfel z przesłanką utraty wartości	262 137	192 623	170 353
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości</b>	<b>258 993</b>	<b>224 089</b>	<b>198 265</b>
- dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	88 075	75 889	56 582
- dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	170 918	148 200	141 683
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	65,2%	76,9%	83,2%
<b>Zaangażowanie ogółem</b>	<b>28 282 453</b>	<b>26 715 874</b>	<b>25 159 491</b>
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:</b>	<b>985 569</b>	<b>892 769</b>	<b>769 937</b>
- odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	967 994	872 708	756 390
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	17 575	20 061	13 547
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	3,5%	3,3%	3,1%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	4,6%	4,4%	4,1%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	3,5%	3,1%	2,7%
<b>Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%) (uwzględniający transakcje na instrumentach pochodnych)</b>	<b>61,7%</b>	<b>61,8%</b>	<b>59,9%</b>

**Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości**  
 (z uwzględnieniem rezerw na zobowiązania pozabilansowe)

<b>I półrocze 2010</b> okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	Odpisy na należności kredytowe oraz zaangażowanie pozabilansowe	w tym odpisy na należności banków	Odpisy na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	<b>RAZEM</b>
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	<b>629 626</b>	<b>50</b>	<b>263 193</b>	<b>892 819</b>
- zmiany w rachunku zysków i strat	79 232	-34	8 144	87 376
- umorzenia	-4 312	0	0	-4 312
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych <sup>*)</sup>	0	0	-531	-531
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	18 332	0	0	18 332
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-8 099	0	0	-8 099
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>714 779</b>	<b>16</b>	<b>270 806</b>	<b>985 585</b>
<b>I półrocze 2009</b> okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	Odpisy na należności kredytowe oraz zaangażowanie pozabilansowe	w tym odpisy na należności banków	Odpisy na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	<b>RAZEM</b>
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	<b>483 900</b>	<b>2 667</b>	<b>21 593</b>	<b>505 493</b>
- zmiany w rachunku zysków i strat	84 005	-2 626	81 548	165 553
- umorzenia	-48 341	0	0	-48 341
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych <sup>*)</sup>	0	0	121 421	121 421
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	28 949	0	0	28 949
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-3 097	0	0	-3 097
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>545 416</b>	<b>41</b>	<b>224 562</b>	<b>769 978</b>

\*) Na stan bilansowy odpisów na utratę wartości wpłynęła kwota korekty do wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dotycząca transakcji na instrumentach pochodnych. 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.

## Portfel kredytów i pożyczek

(z uwzględnieniem dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych do kategorii „kredyty i inne należności”)

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
<b>ZAANGAŻOWANIE</b>			
<b>Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom</b>	<b>75 519</b>	<b>228 109</b>	<b>242 093</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:</b>	<b>32 441 971</b>	<b>30 623 139</b>	<b>29 215 643</b>
- udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego	2 419 980	2 545 597	2 714 493
- udzielone podmiotom sektora niefinansowego, w tym:	23 779 448	22 171 514	22 019 448
- kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	12 362 551	12 042 288	12 657 565
- kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym	11 110 237	9 822 755	8 827 942
- dłużne papiery wartościowe	306 660	306 471	533 941
- udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych	6 242 543	5 906 028	4 481 702
- kredyty i pożyczki	2 389 685	2 305 234	959 491
- dłużne papiery wartościowe	3 852 858	3 600 794	3 522 211
<b>Razem zaangażowanie, w tym:</b>	<b>32 517 490</b>	<b>30 851 248</b>	<b>29 457 736</b>
Kredyty i pożyczki	28 357 972	26 943 983	25 401 584
- udzielone klientom korporacyjnym	17 253 389	17 187 243	16 519 658
- udzielone klientom detalicznym	11 104 583	9 756 740	8 881 926
Dłużne papiery wartościowe	4 159 518	3 907 265	4 056 152
<b>ODPIS AKTUALIZUJĄCY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI</b>			
<b>Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom</b>	<b>16</b>	<b>50</b>	<b>41</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:</b>	<b>967 994</b>	<b>872 708</b>	<b>756 390</b>
- udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego	1 728	1 863	1 778
- udzielone podmiotom sektora niefinansowego, w tym:	964 061	865 491	747 160
- kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	675 466	608 661	529 868
- kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym	288 595	256 830	217 292
- udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 205	5 354	7 452
<b>Razem odpis aktualizujący, w tym:</b>	<b>968 010</b>	<b>872 758</b>	<b>756 431</b>
Kredyty i pożyczki	968 010	872 758	756 431
- udzielone klientom korporacyjnym	709 017	648 669	558 166
- udzielone klientom detalicznym	258 993	224 089	198 265



### Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według przesłanki utraty wartości

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	28 282 453	26 715 874	25 159 491
- bez przesłanki utraty wartości	26 973 755	25 551 292	24 132 841
- z przesłanką utraty wartości	1 308 698	1 164 582	1 026 650
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-967 994	-872 708	-756 390
- dotyczący portfela należności bez przesłanki utraty wartości	-160 797	-153 133	-141 149
- dotyczący portfela należności z przesłanką utraty wartości	-807 197	-719 575	-615 241
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)</b>	<b>27 314 459</b>	<b>25 843 166</b>	<b>24 403 101</b>

### Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	28 282 453	26 715 874	25 159 491
- wyceniane indywidualnie	796 263	733 850	632 489
- wyceniane portfelowo	27 486 190	25 982 024	24 527 002
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-967 994	-872 708	-756 390
- dotyczący należności wycenianych indywidualnie	-312 443	-266 771	-208 035
- dotyczący należności wycenianych portfelowo	-655 551	-605 937	-548 355
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)</b>	<b>27 314 459</b>	<b>25 843 166</b>	<b>24 403 101</b>

### 5.13. Zobowiązania wobec innych banków

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Rachunki bieżące	423 757	248 720	408 442
Depozyty międzybankowe	3 008 219	429 024	5 836 502
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	1 738 163	3 241 530	3 461 589
Pozostałe zobowiązania	20 101	54 512	24 298
<b>Razem</b>	<b>5 190 240</b>	<b>3 973 786</b>	<b>9 730 831</b>

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

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	2 063 306	543 129	861 794
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 063 306	543 129	861 794
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	60 147	454 922	119 567
<b>Razem</b>	<b>2 123 453</b>	<b>998 051</b>	<b>981 361</b>

#### 5.15. Zobowiązania wobec klientów

##### Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Depozyty, w tym:	3 736 476	3 306 618	3 815 844
- rachunki bieżące	1 843 228	1 685 817	1 645 422
- rachunki terminowe	1 893 248	1 620 801	2 170 422
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	131 336	286 511	193 284
Pozostałe zobowiązania	157 911	92 921	141 146
<b>Razem</b>	<b>4 025 723</b>	<b>3 686 050</b>	<b>4 150 274</b>

##### Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Depozyty podmiotów gospodarczych, w tym:	11 136 631	11 861 687	9 973 054
- rachunki bieżące	8 297 458	7 815 670	7 222 927
- rachunki terminowe	2 839 173	4 046 017	2 750 127
Depozyty gospodarstw domowych, w tym:	28 969 864	30 039 683	29 363 058
- rachunki bieżące	4 239 053	4 122 157	3 858 306
- rachunki oszczędnościowe i terminowe	24 730 811	25 917 526	25 504 752
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	0	0	5 992
Pozostałe zobowiązania	438 871	462 903	565 335
<b>Razem</b>	<b>40 545 366</b>	<b>42 364 273</b>	<b>39 907 439</b>

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Depozyty, w tym:	1 382 533	1 508 176	1 661 033
- rachunki bieżące	1 081 422	1 303 955	1 182 310
- rachunki terminowe	301 111	204 221	478 723
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	0	25 043	0
Pozostałe zobowiązania	593	1 131	13 632
<b>Razem</b>	<b>1 383 126</b>	<b>1 534 350</b>	<b>1 674 665</b>

**Zobowiązania wobec klientów – razem**

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Depozyty	45 225 504	46 716 164	44 812 989
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	131 336	311 554	199 276
Pozostałe zobowiązania	597 375	556 955	720 113
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>45 954 215</b>	<b>47 584 673</b>	<b>45 732 378</b>

**5.16. Rezerwy**

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Rezerwa na sprawy sporne	6 175	11 690	12 103
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	17 575	20 061	13 547
Rezerwa na odprawy emerytalne	14 410	14 410	12 543
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	5 460	5 460	7 993
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	2 850	3 626	2 789
<b>Razem</b>	<b>46 470</b>	<b>55 247</b>	<b>48 975</b>

## 5.17. Wartość godziwa

### Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych

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 lub techniki wyceny bazujące tylko i wyłącznie o informacje rynkowe.
- 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.

#### I półrocze 2010

stan na 30.06.2010  
 (nie badane)

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	RAZEM
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>12 307 962</b>	<b>5 074 561</b>	<b>236 549</b>	<b>17 619 072</b>
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 133 098	126 618	191 838	1 451 554
- Wycena instrumentów pochodnych	0	1 755 710	0	1 755 710
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	11 174 864	3 104 102	44 711	14 323 677
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	88 131	0	88 131
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>2 123 453</b>	<b>1 878 609</b>	<b>0</b>	<b>4 002 062</b>
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 123 453	0	0	2 123 453
- Wycena instrumentów pochodnych	0	1 215 300	0	1 215 300
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	663 309	0	663 309

**koniec roku 2009**

stan na 31.12.2009

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	RAZEM
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>11 393 567</b>	<b>5 123 492</b>	<b>243 573</b>	<b>16 760 632</b>
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 609 771	3 461 520	196 370	8 267 661
- Wycena instrumentów pochodnych	0	1 566 652	0	1 566 652
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 783 796	4 876	47 203	6 835 875
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	90 444	0	90 444
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>988 108</b>	<b>1 676 507</b>	<b>9 943</b>	<b>2 674 558</b>
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	988 108	0	9 943	998 051
- Wycena instrumentów pochodnych	0	1 193 944	0	1 193 944
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	482 563	0	482 563

**I półrocze 2009**

stan na 30.06.2009  
(nie badane)

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	RAZEM
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>13 238 062</b>	<b>9 040 241</b>	<b>206 282</b>	<b>22 484 585</b>
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 101 837	5 516 726	203 568	10 822 131
- Wycena instrumentów pochodnych	0	3 241 981	0	3 241 981
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 136 225	190 559	2 714	8 329 498
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	90 975	0	90 975
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>981 361</b>	<b>2 485 200</b>	<b>0</b>	<b>3 466 561</b>
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	981 361	0	0	981 361
- Wycena instrumentów pochodnych	0	2 103 080	0	2 103 080
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	382 120	0	382 120

## 5.18. Współczynnik wypłacalności

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
<b>Fundusze własne</b>			
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100
Premia emisyjna	956 250	956 250	956 250
Pozostałe składniki kapitału zapasowego	74 978	74 931	74 931
Kapitał rezerwowi łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	2 808 584	2 273 276	2 287 422
Zysk netto bieżącego okresu w części zaudytowanej	0	263 524	0
Kapitały mniejszości	2 307	2 313	2 292
Fundusz ogólnego ryzyka	850 179	790 179	790 179
Fundusze własne z aktualizacji wyceny	-3 924	-2 382	-61 481
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-325 876	-327 343	-317 791
Zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe	-40 000	-40 000	-40 000
Kapitał krótkoterminowy	38 865	65 495	63 450
<b>Razem fundusze własne</b>	<b>4 491 463</b>	<b>4 186 343</b>	<b>3 885 352</b>
<b>Wymogi kapitałowe</b>			
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 496 003	2 432 020	2 503 438
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	4 062	2 187	2 187
Wymogi kapitałowe dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka cen instrumentów dłużnych, walutowego i cen towarów	8 742	15 308	19 264
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	326 871	290 789	290 789
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	26 060	48 000	44 266
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>2 861 738</b>	<b>2 788 304</b>	<b>2 859 944</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>12,56%</b>	<b>12,01%</b>	<b>10,87%</b>

## 6. Istotne zdarzenia w I półroczu 2010 roku

### Zgoda Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku

W dniu 8 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza powołała Panią Małgorzatę Kołakowską na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, z zastrzeżeniem uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. KNF zaakceptowała powyższą kandydaturę w dniu 23 lutego 2010 roku.

### Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

W dniu 13 stycznia 2010 roku, na ręce Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. została złożona rezygnacja Pana Jerzego Hausnera z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., z dniem 13 stycznia 2010 roku. Powodem złożenia rezygnacji jest powołanie Pana Jerzego Hausnera w skład Rady Polityki Pieniężnej.

W dniu 05 lutego 2010 roku, na ręce Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. została złożona rezygnacja Pana Toma Kliphuisa (Tom Kliphuis) z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., z dniem 05 lutego 2010 roku. Rezygnacja pana Toma Kliphuisa, który w Grupie ING pełni funkcję Prezesa ING Insurance Central Europe odpowiedzialnego za ubezpieczenia na życie i fundusze emerytalne w Europie Środkowej, podyktowana jest planowanymi zmianami organizacyjnymi w ramach Grupy ING (rozdzielenie działalności bankowej i ubezpieczeniowej) oraz związanymi z nimi obowiązkami.

### Zawarcie znaczącej umowy zlecenia

W dniu 12 lutego 2010 roku Bank wraz z pięcioma innymi bankami, zawarł ze spółką Polskie Górnictwo Naftowe i Gazownictwo S.A. umowę zlecenia w przedmiocie organizacji dla tej spółki programu emisji obligacji do kwoty 3.000.000.000,00 zł. W dniu 10 czerwca 2010 roku zawarta została umowa gwarancji objęcia emisji obligacji, które wyżej wymieniona spółka będzie mogła wyemitować w okresie 3 lat. W ramach konsorcjum, ING Bank Śląski S.A. jest gwarantem objęcia emisji obligacji do kwoty 550.000.000,00 zł oraz pełni rolę Agenta Emisji w programie. Data pierwszej emisji w ramach programu, planowana jest po 22.07.2010 roku.

Kryterium uznania umowy za znaczącą jest kwota gwarancji przekraczająca 10% kapitałów własnych Banku. Kredytobiorca nie jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

### Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 8 kwietnia 2010 roku odbyło się Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A., na którym zostały podjęte uchwały w sprawach:

1. zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku,
2. zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2009 roku, w tym Oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego,

3. zatwierdzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku,
4. zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2009 roku,
5. udzielenia poszczególnym Członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 roku,
6. udzielenia poszczególnym Członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 roku,
7. podziału zysku za 2009 rok,
8. procedury wypłaty dywidendy,
9. wniesienia aportem zorganizowanej części przedsiębiorstwa do spółki zależnej – Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.,
10. zmian Statutu ING Banku Śląskiego S.A.,
11. zmian Regulaminu Walnego Zgromadzenia.

#### Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 8 kwietnia 2010 roku powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Brunona Bartkiewicza oraz Pana Césara Gonzáleza-Bueno. W efekcie skład Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego przedstawia się następująco:

Anna Fornalczyk – Przewodnicząca Rady Nadzorczej  
Cornelis Leenaars – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej  
Wojciech Popiołek – Sekretarz Rady Nadzorczej  
Brunon Bartkiewicz – Członek Rady Nadzorczej  
César González-Bueno – Członek Rady Nadzorczej  
Ralph Hamers – Członek Rady Nadzorczej  
Nicolaas Cornelis Jue – Członek Rady Nadzorczej  
Mirosław Kośmider – Członek Rady Nadzorczej

#### Powołanie Zarządu Banku na nową kadencję

W dniu 8 kwietnia 2010 roku Rada Nadzorcza Banku powołała na nową kadencję Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. w dotychczasowym składzie:

Małgorzata Kołakowska – Prezes Zarządu Banku  
Mirosław Boda – Wiceprezes Zarządu Banku  
Michał Bolesławski – Wiceprezes Zarządu Banku  
Evert Derks Drok – Wiceprezes Zarządu Banku  
Justyna Kesler – Wiceprezes Zarządu Banku  
Oscar Swan – Wiceprezes Zarządu Banku



### Zmniejszenie udziału w kapitale zakładowym Banku

W dniu 20 kwietnia 2010 roku Zarząd Banku powziął informację, iż na skutek transakcji zbycia akcji ING Banku Śląskiego S.A. zawartych w dniu 13 kwietnia 2010 roku, Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK zmniejszył udział w ogólnej liczbie akcji i głosów na WZA poniżej 5%.

Przed rozliczeniem wyżej wymienionych transakcji Aviva OFE Aviva BZ WBK posiadał 665.500 sztuk akcji ING Banku Śląskiego S.A., co stanowiło 5,12% kapitału zakładowego Spółki oraz ogólnej liczby głosów za WZA.

W wyniku zawarcia i rozliczenia transakcji zbycia, na dzień 16 kwietnia 2010 roku Aviva OFE Aviva BZ WBK posiadał 645.012 sztuk akcji ING Banku Śląskiego S.A., co stanowiło 4,96% kapitału zakładowego Spółki oraz ogólnej liczby głosów za WZA.

### Wniesienie powództwa o stwierdzenie nieważności lub uchylenia uchwał Walnego Zgromadzenia

W dniu 17 maja 2010 roku Zarząd Banku powziął informację, że do Sądu Okręgowego w Katowicach wniesiony został przez dwóch akcjonariuszy, tj. Związek Zawodowy Górników w Polsce oraz Związek Zawodowy „KADRA” Pracowników Katowickiego Holdingu Węglowego S.A., pozew o stwierdzenie nieważności, ewentualnie o uchylenie uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A., podjętych w dniu 08.04.2010 roku:

- nr 01 o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 01 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku,
- nr 05 o udzieleniu absolutorium z wykonania obowiązków Prezesowi Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. Panu Brunonowi Bartkiewiczowi za okres od 01 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku,
- nr 10 o udzieleniu absolutorium z wykonania obowiązków Wiceprezesowi Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. Pani Małgorzacie Kołakowskiej za okres od 01 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, pełniącej funkcję Prezesa Zarządu na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2009,
- nr 21 o zatwierdzeniu podziału zysku za rok 2009, w konsekwencji zaskarżenia uchwały nr 01.

### Umowa kredytowa z ING Bank Hipoteczny S.A.

W dniu 25 maja 2010 roku została podpisana umowa kredytowa z firmą ING Bank Hipoteczny S.A. Kwota kredytu wynosi 220.000.000,00 zł. Łączne zaangażowanie Banku w odniesieniu do spółki ING Bank Hipoteczny S.A. wynosi 620.000.000,00 zł. Umową kredytową o największej wartości jest umowa z dnia 24 czerwca 2008 roku wraz z późniejszymi zmianami o całkowitej wysokości kredytu 400.000.000,00 zł. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest stosunek łącznych kwot kredytu do kapitałów własnych Banku.



## 7. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

### Wniesienie aportem zorganizowanej części przedsiębiorstwa do spółki zależnej

W dniu 1 lipca 2010 roku ING Bank Śląski S.A. objął 138.552 nowych udziałów w podmiocie zależnym Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. W zamian za objęte udziały Bank wniósł aportem do spółki dwie nieruchomości o charakterze inwestycyjnym wraz ze zorganizowaną częścią przedsiębiorstwa, na którą składał się wyodrębniony w strukturach wewnętrznych Banku Wydział Zarządzania Nieruchomościami Komercyjnymi, którego zadaniem była pełna obsługa i rozliczanie obszaru zarządzania wspomnianymi nieruchomościami.

Powyższe działania miały na celu scentralizowanie w ramach Grupy Kapitałowej obszaru zarządzania nieruchomościami i powierzenie go spółce Centrum Banku Śląskiego S.A., która jest podmiotem zajmującym się profesjonalnie zarządzaniem nieruchomościami.

Wniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa aportem do spółki poprzedzone było decyzjami: Zarządu Banku z 23 lutego 2010 r., Rady Nadzorczej Banku z 5 marca 2010 r. oraz Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku z 8 kwietnia 2010 r.

W dniu 30 czerwca 2010 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki, który wynosił 91.791.000 zł o kwotę 138.552.000 zł, a więc do wartości 230.343.000 zł w drodze ustanowienia 138.552 nowych, równych i niepodzielnych udziałów o wartości nominalnej 1 tys. zł za każdy udział.

### Zawarcie znaczącej umowy

W dniu 30 lipca 2010 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł z podmiotem z sektora sprzedaży hurtowej umowę kredytową na kwotę 380.000.000,00 zł, na okres 5 lat. Jednocześnie w tym samym dniu Bank zawarł z tym podmiotem oraz dwoma innymi podmiotami z jego Grupy aneks do umowy kredytowej z dnia 21.11.2008 roku, zwiększający kwotę kredytu obrotowego, udzielonego na okres do 1 roku, do wysokości 240.000.000,00 zł. Łączne zaangażowanie kredytowe Banku w odniesieniu do tego podmiotu wynosi 620.000.000,00 zł. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest stosunek łącznych kwot kredytu do kapitałów własnych Banku.

## 8. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
Zobowiązania warunkowe udzielone	14 005 950	14 096 603	14 295 352
Zobowiązania warunkowe otrzymane	13 093 025	12 483 266	17 131 778
Pozabilansowe instrumenty finansowe	124 094 658	119 086 563	148 909 117
<b>Pozycje pozabilansowe ogółem</b>	<b>151 193 633</b>	<b>145 666 432</b>	<b>180 336 247</b>



## 9. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Nie wystąpiły.

## 10. Wypłacone dywidendy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 8 kwietnia 2010 roku zdecydowało o niewypłaceniu dywidendy za 2009 rok.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 3 kwietnia 2009 r. zdecydowało o niewypłaceniu dywidendy za 2008 r.

## 11. Rozliczenia z tytułu spraw spornych

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

### Zmiana stanu rezerw na roszczenia sporne

<b>w tys. zł</b>	<b>I półrocze 2010</b> okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	<b>I półrocze 2009</b> okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>11 690</b>	<b>16 722</b>
Utworzenie rezerw w koszty	447	2 468
Rozwiązanie rezerw w przychody	-5 325	-2 568
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-637	-4 519
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>6 175</b>	<b>12 103</b>

Zarówno w I półroczu 2010 roku, jak i w I półroczu 2009 roku w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie nastąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których wartość lub łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.

## 12. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

### 13. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

ING Bank Śląski prowadzi rachunki bankowe innym podmiotom z Grupy ING m.in. ING Lease (Polska), ING Car Lease, ING Real Estate. 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: Forex Spot i Forex Forward, opcje walutowe, transakcje SWAP. 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, leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych, leasingu i zarządzania flotą samochodową oraz składki na ubezpieczenie pracowników.

W okresie 1.01.2010 – 30.06.2010 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w okresie 6 miesięcy 2010 roku wyniosły 28,3 mln zł wobec 28,5 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto). W związku z realizacją umowy dotyczącej świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, opłata za korzystanie przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej wyniosła 5,8 mln zł wobec 6,6 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto).
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 16,7 mln zł wobec 12,6 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 8,1 mln zł wobec 9,3 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).
- ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w okresie 6 miesięcy 2010 roku wyniosła 8,3 mln zł wobec 8,1 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).

*Informacje o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązаныmi (w tys. zł)*

**I półrocze 2010 (nie badane)**

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
<b>Należności</b>			
Depozyty złożone	534 958	-	-
Rachunki nostro	4 633	2 834	-
Kredyty	-	1 542 159	-
Inne należności	324 217	3 126	-
<b>Zobowiązania</b>			
Depozyty otrzymane	1 384 911	357 582	195 768
Rachunki loro	13 320	9 222	-
Repo	1 738 163	-	-
Inne zobowiązania	27 962	208	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	216 749	1 033 184	-
Transakcje wymiany walutowej	10 144 524	1 180 728	-
Transakcje forward	957 402	256 730	-
IRS/CIRS	32 770 702	13 473 359	-
FRA	339 824	-	-
Opcje	656 963	781 214	-
<b>Przychody i koszty za okres I półrocza 2010**</b>			
Przychody	-22 540	29 119	108
Koszty	34 645	30 845	1 748

**Koniec roku 2009**

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
<b>Należności</b>			
Depozyty złożone	564 712	2	-
Rachunki nostro	44 866	-	-
Kredyty	-	1 491 241	-
Inne należności	8 251	1 392	-
<b>Zobowiązania</b>			
Depozyty otrzymane	331 321	784 219	23 236
Rachunki loro	14 992	300 417	-
Repo	3 241 530	-	-
Inne zobowiązania	10 515	170	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	47 882	1 083 691	-
Transakcje wymiany walutowej	18 679 617	7 602 732	-
Transakcje forward	1 439 112	537 181	-
IRS/CIRS	30 840 479	10 047 016	-
Opcje	812 007	2 673 739	-
<b>Przychody i koszty za rok 2009**</b>			
Przychody	-9 370	95 824	257
Koszty	57 817	64 289	1 467

## I półrocze 2009 (nie badane)

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
<b>Należności</b>			
Depozyty złożone	848 976	-	-
Rachunki nostro	10 051	1 073	-
Kredyty	-	1 715 186	-
Inne należności	13 101	1 767	-
<b>Zobowiązania</b>			
Depozyty otrzymane	3 855 540	642 155	8 861
Rachunki loro	53 635	12 945	-
Repo	3 461 589	158 239	-
Inne zobowiązania	26 274	574	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	989 618	-
Transakcje wymiany walutowej	11 687 685	7 074 539	-
Transakcje forward	633 967	1 494 134	-
IRS/CIRS	32 534 200	8 997 337	-
FRA	1 083 369	-	-
Opcje	1 074 226	1 268 606	-
<b>Przychody i koszty za okres I półrocza 2009**</b>			
Przychody	-6 760	46 863	107
Koszty	54 083	33 429	1 226

\*/ zawiera transakcje ING Banku Śląskiego S.A. ze spółkami 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.

Grupa dokonała analizy podmiotów wchodzących w skład Grupy ING, efektem czego było zidentyfikowanie dodatkowych podmiotów, z którymi transakcje nie były ujęte w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2009 roku. W związku z tym dane za I półrocze 2009 roku w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały doprowadzone do porównywalności.

## 14. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy

### Segmentacja działalności

Zarządzanie Grupą Kapitałową ING Banku Śląskiego odbywa się poprzez podział działalności na następujące segmenty:

- detaliczny,
- korporacyjny,
- operacje własne.

Podstawą wydzielenia segmentu korporacyjnego i detalicznego jest kryterium finansowe (w szczególności wysokość obrotów, poziom zgromadzonych aktywów) i podmiotowe, określone wewnętrznymi regulacjami podmiotu dominującego Grupy.

W ramach działalności detalicznej Grupa Kapitałowa obsługuje osoby prywatne (segment klientów masowych i klientów zamożnych) oraz małe firmy. Działalność ta jest analizowana w ujęciu następujących produktów: produkty kredytowe (overdraft w ROR, kredyty związane



z kartami, kredyty ratalne, kredyty mieszkaniowe, kredyty hipoteczne), kredyty kontraktowe udzielane przez Kasę Mieszkaniową, kredyty hipoteczne udzielane przez ING Bank Hipoteczny, produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), jednostki uczestnictwa funduszy ING, usługi maklerskie realizowane przez ING Securities S.A. oraz karty bankowe.

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

Operacje własne realizowane są przez rynki finansowe i przez ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami).

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

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

Wycena aktywów i pasywów segmentu, przychodów i kosztów segmentu jest oparta na zasadach rachunkowości stosowanych przez Grupę, zawartych w notach opisujących stosowane zasady rachunkowości. W szczególności ustalenia dochodów i kosztów odsetkowych wewnętrznych i zewnętrznych dla poszczególnych segmentów dokonuje się przy wykorzystaniu systemu cen transferowych. Ceny transferowe wyznaczane są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności,

dopasowanie pozycji Grupy, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości.

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

Grupa 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 I półroczu 2010 roku nie zmieniła się definicja segmentów oraz zasady klasyfikacji przychodów i kosztów poszczególnych segmentów.

### **Segmenty geograficzne**

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.



w tys. zł	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
<b>Przychody ogółem*</b>	<b>631 335</b>	<b>412 127</b>	<b>162 973</b>	<b>130 372</b>	<b>0</b>	<b>1 336 807</b>
Wynik z tytułu odsetek	359 355	213 474	144 330	43 609	0	760 768
<i>Zewnętrzne</i>	-31 959	346 508	144 358	301 861	0	760 768
<i>Wewnętrzne</i>	391 314	-133 034	-28	-258 252	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	248 534	236 953	-209	-9 858	0	475 420
<i>Przychody</i>	291 744	260 020	-209	-9 858	0	541 697
<i>Koszty</i>	-43 210	-23 067	0	0	0	-66 277
pozostałe przychody/koszty	5 250	-38 300	18 852	96 621	0	82 423
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	18 196	0	0	0	0	18 196
<b>Koszty ogółem</b>	<b>508 150</b>	<b>255 524</b>	<b>30 038</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>793 712</b>
koszty działania, z tego:	508 150	255 524	30 038	0	0	793 712
<i>koszty osobowe</i>	224 912	118 283	23 577	0	0	366 772
<i>amortyzacja</i>	43 664	12 311	2 637	0	0	58 612
<i>pozostałe</i>	239 574	124 930	3 824	0	0	368 328
<b>Wynik segmentu</b>	<b>123 185</b>	<b>156 603</b>	<b>132 935</b>	<b>130 372</b>	<b>0</b>	<b>543 095</b>
koszty ryzyka	34 247	53 129	0	0	0	87 376
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>88 938</b>	<b>103 474</b>	<b>132 935</b>	<b>130 372</b>	<b>0</b>	<b>455 719</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	86 675	86 675
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>88 938</b>	<b>103 474</b>	<b>132 935</b>	<b>130 372</b>	<b>-86 675</b>	<b>369 044</b>
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	<b>88 938</b>	<b>103 474</b>	<b>132 935</b>	<b>130 372</b>	<b>-86 669</b>	<b>369 050</b>
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	-6	-6

\*/ włączając udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności



w tys. zł	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
<b>Przychody ogółem*</b>	<b>341 130</b>	<b>207 978</b>	<b>61 867</b>	<b>67 702</b>	<b>0</b>	<b>678 677</b>
Wynik z tytułu odsetek	191 285	107 568	62 991	31 542	0	393 386
<i>zewnątrzne</i>	3 235	173 428	63 016	153 707	0	393 386
<i>wewnętrzne</i>	188 050	-65 860	-25	-122 165	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	124 929	116 388	-389	6 024	0	246 952
<i>przychody</i>	145 472	126 508	-389	6 024	0	277 615
<i>koszty</i>	-20 543	-10 120	0	0	0	-30 663
pozostałe przychody/koszty	14 000	-15 978	-735	30 136	0	27 423
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	10 916	0	0	0	0	10 916
<b>Koszty ogółem</b>	<b>260 649</b>	<b>127 046</b>	<b>15 465</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>403 160</b>
koszty działania, z tego:	260 649	127 046	15 465	0	0	403 160
<i>koszty osobowe</i>	114 710	60 411	12 197	0	0	187 318
<i>amortyzacja</i>	21 990	6 138	1 338	0	0	29 466
<i>pozostałe</i>	123 949	60 497	1 930	0	0	186 376
<b>Wynik segmentu</b>	<b>80 481</b>	<b>80 932</b>	<b>46 402</b>	<b>67 702</b>	<b>0</b>	<b>275 517</b>
koszty ryzyka	13 020	26 257	0	0	0	39 277
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>67 461</b>	<b>54 675</b>	<b>46 402</b>	<b>67 702</b>	<b>0</b>	<b>236 240</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	44 709	44 709
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>67 461</b>	<b>54 675</b>	<b>46 402</b>	<b>67 702</b>	<b>-44 709</b>	<b>191 531</b>
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	67 461	54 675	46 402	67 702	-44 710	191 530
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	1	1

\* / włączając udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności



w tys. zł	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
<b>Przychody ogółem*</b>	<b>610 214</b>	<b>291 043</b>	<b>220 353</b>	<b>120 795</b>	<b>0</b>	<b>1 242 405</b>
Wynik z tytułu odsetek	269 841	172 485	29 295	180 206	0	651 827
<i>zewnątrzne</i>	-276 854	329 020	29 332	570 329	0	651 827
<i>wewnętrzne</i>	546 695	-156 535	-37	-390 123	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	296 002	193 159	-461	-4 769	0	483 931
<i>przychody</i>	325 286	211 350	-461	-4 769	0	531 406
<i>koszty</i>	-29 284	-18 191	0	0	0	-47 475
pozostałe przychody/koszty	18 741	-74 601	191 519	-54 642	0	81 017
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	25 630	0	0	0	0	25 630
<b>Koszty ogółem</b>	<b>477 333</b>	<b>243 586</b>	<b>24 292</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>745 211</b>
koszty działania, z tego:	477 333	243 586	24 292	0	0	745 211
<i>koszty osobowe</i>	204 972	108 109	16 481	0	0	329 562
<i>amortyzacja</i>	47 523	12 519	2 902	0	0	62 944
<i>pozostałe</i>	224 838	122 958	4 909	0	0	352 705
<b>Wynik segmentu</b>	<b>132 881</b>	<b>47 457</b>	<b>196 061</b>	<b>120 795</b>	<b>0</b>	<b>497 194</b>
koszty ryzyka	19 610	145 943	0	0	0	165 553
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>113 271</b>	<b>-98 486</b>	<b>196 061</b>	<b>120 795</b>	<b>0</b>	<b>331 641</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	68 124	68 124
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>113 271</b>	<b>-98 486</b>	<b>196 061</b>	<b>120 795</b>	<b>-68 124</b>	<b>263 517</b>
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	113 271	-98 486	196 061	120 795	-68 117	263 524
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	-7	-7

\*/ włączając udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności



w tys. zł	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
<b>Przychody ogółem*</b>	<b>336 655</b>	<b>165 544</b>	<b>133 625</b>	<b>49 257</b>	<b>0</b>	<b>685 081</b>
Wynik z tytułu odsetek	160 333	89 813	-49 191	159 582	0	360 537
<i>zewnątrzne</i>	-101 305	159 891	-49 191	351 142	0	360 537
<i>wewnętrzne</i>	261 638	-70 078	0	-191 560	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	159 310	123 004	0	-32 400	0	249 914
<i>przychody</i>	174 962	132 727	0	-32 400	0	275 289
<i>koszty</i>	-15 652	-9 723	0	0	0	-25 375
pozostałe przychody/koszty	1 482	-47 273	182 816	-77 925	0	59 100
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	15 530	0	0	0	0	15 530
<b>Koszty ogółem</b>	<b>248 104</b>	<b>124 746</b>	<b>9 665</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>382 515</b>
koszty działania, z tego:	248 104	124 746	9 665	0	0	382 515
<i>koszty osobowe</i>	106 536	56 947	12 960	0	0	176 443
<i>amortyzacja</i>	24 267	6 246	1 456	0	0	31 969
<i>pozostałe</i>	117 301	61 553	-4 751	0	0	174 103
<b>Wynik segmentu</b>	<b>88 551</b>	<b>40 798</b>	<b>123 960</b>	<b>49 257</b>	<b>0</b>	<b>302 566</b>
koszty ryzyka	6 789	67 050	0	0	0	73 839
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>81 762</b>	<b>-26 252</b>	<b>123 960</b>	<b>49 257</b>	<b>0</b>	<b>228 727</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	46 005	46 005
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>81 762</b>	<b>-26 252</b>	<b>123 960</b>	<b>49 257</b>	<b>-46 005</b>	<b>182 722</b>
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	<b>81 762</b>	<b>-26 252</b>	<b>123 960</b>	<b>49 257</b>	<b>-46 024</b>	<b>182 703</b>
- przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	19	19

\* / włączając udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności



w tys. zł	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	Wielkości niealokowane	RAZEM
Aktywa segmentu	10 827 040	19 103 470	30 218 126	259 068	0	60 407 704
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	133 796	0	0	0	0	133 796
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0	0	0	0	1 041 483	1 041 483
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>10 960 836</b>	<b>19 103 470</b>	<b>30 218 126</b>	<b>259 068</b>	<b>1 041 483</b>	<b>61 582 983</b>

w tys. zł	Koniec roku 2009 stan na 31.12.2009					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	Wielkości niealokowane	RAZEM
Aktywa segmentu	9 533 715	18 766 657	30 447 977	0	0	58 748 349
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	115 600	0	0	0	0	115 600
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0	0	0	0	1 019 507	1 019 507
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>9 649 315</b>	<b>18 766 657</b>	<b>30 447 977</b>	<b>0</b>	<b>1 019 507</b>	<b>59 883 456</b>

w tys. zł	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	Wielkości niealokowane	RAZEM
Aktywa segmentu	8 422 547	19 777 573	34 826 070	326 510	0	63 352 700
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	89 148	0	0	0	0	89 148
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0	0	0	0	1 074 651	1 074 651
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>8 511 695</b>	<b>19 777 573</b>	<b>34 826 070</b>	<b>326 510</b>	<b>1 074 651</b>	<b>64 516 499</b>

## 15. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

	w tys. zł		w tys. EUR	
	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)
Przychody z tytułu odsetek	1 413 919	1 615 868	353 109	357 620
Przychody z tytułu prowizji	541 697	531 406	135 282	117 609
Wynik na działalności podstawowej	1 318 611	1 216 775	329 307	269 293
Wynik brutto	455 719	331 641	113 810	73 398
Wynik netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	369 050	263 524	92 166	58 322
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	-6	-7	-1	-2
Przepływy pieniężne netto	-214 862	-2 271 710	-53 659	-502 769
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	28,37	20,26	7,08	4,48

	w tys. zł			w tys. EUR		
	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)
Aktywa razem	61 582 983	59 883 456	64 516 499	14 854 306	14 576 568	14 434 513
Kapitał własny jednostki dominującej	5 280 138	4 884 398	4 514 725	1 273 611	1 188 939	1 010 096
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	31 381	31 668	29 108
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	405,85	375,43	347,02	97,89	91,39	77,64
Współczynnik wypłacalności	12,56%	12,01%	10,87%	-	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 4,1458 zł, kurs NBP z dnia 30 czerwca 2010 roku, 4,1082 z, kurs NBP z dnia 31 grudnia 2009 roku, 4,4696 kurs NBP z dnia 30 czerwca 2009 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2010 roku – 4,0042 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego półrocza 2010 roku, 4,5184 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego półrocza 2009 roku.



## 16. Informacja o zatrudnieniu

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

Liczba zatrudnionych	30.06.2010	31.12.2009	30.06.2009
W osobach	8 438	8 291	8 378
W etatach	8 295,3	8 146,6	8 238,3

## 17. Zarządzanie ryzykiem

Poniżej opisane zostały zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem operacyjnym, które wprowadzono w I półroczu 2010 r. W zakresie pozostałych ryzyk, na które narażona jest Grupa, tj. ryzyka rynkowego, ryzyka płynności i ryzyka walutowego podejście nie uległo istotnym zmianom.

### **Ryzyko kredytowe**

#### Polityka kredytowa

W I półroczu 2010 roku Grupa wprowadziła w odniesieniu do kredytowych ekspozycji korporacyjnych modyfikacje będące odpowiedzią na osłabienie tempa wzrostu gospodarczego i trudną sytuację finansową niektórych grup kredytobiorców. Celem tych zmian było w szczególności:

- zwiększenie efektywności procesu kredytowego przy zapewnieniu adekwatnych mechanizmów identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego zgodnych z wymaganiami uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- utrzymanie poziomu ryzyka kredytowego Banku na akceptowalnym poziomie.

Główne zmiany w polityce kredytowej Grupy w stosunku do klientów korporacyjnych dotyczyły przede wszystkim:

- aktualizacji wymagań i kryteriów dotyczących apetytu na ryzyko kredytowe w odniesieniu do portfela kredytowego klientów z segmentu dużych i średnich firm oraz klientów strategicznych,
- uszczegółowienia polityki zabezpieczeń Banku i dostosowania jej do praktycznych rozwiązań stosowanych w Grupie ING,
- modyfikacji polityki zabezpieczeń limitów rozliczeniowych (settlement) i przedrozliczeniowych (presettlement),
- aktualizacji postanowień polityki finansowania nieruchomości przychodowych w celu uwzględnienia aktualnej sytuacji na rynku nieruchomości, w szczególności na rynku mieszkaniowym.

Wprowadzono także zmiany w zasadach funkcjonowania Komitetu Polityki Kredytowej w związku z opracowaniem zautomatyzowanego wspomaganie obiegu dokumentów.

Grupa działała też na rzecz wzmocnienia kontroli ryzyka kredytowego w portfelu detalicznym w związku ze złożoną sytuacją na rynku pracy i na rynku nieruchomości mieszkalnych. Jednostka dominująca Grupy m.in.:

- opracowała zmiany do regulacji wewnętrznych dostosowując je do wymogów Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego,
- przygotowała założenia uproszczeń dla developerów,
- podjęła decyzję o nieprzystępowaniu do programu rządowego *Rodzina na swoim* kierując się zasadą zapewnienia prostoty i przejrzystości oferty Banku.

#### Proces kredytowy i ocena ryzyka kredytowego

Grupa dostosowywała narzędzia i instrumenty pomiaru i monitorowania ryzyka klienta korporacyjnego do zmian w polityce kredytowej, tj.:

- zaktualizowała rozwiązania stosowane w odniesieniu do zarządzania ryzykiem kontrahenta,
- zaktualizowała rekomendacje dotyczące branż, które w ocenie Banku zostały uznane za branże podwyższonego ryzyka,
- przeprowadziła przegląd wzorów dokumentów i procesów operacyjnych związanych z instrumentami rynku finansowego i dostosowała je do wymogów wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 roku w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
- przeprowadziła przegląd wzorów dokumentów i procesów operacyjnych związanych z produktami zarządzania płynnością finansową w przypadku grup dużych przedsiębiorstw oraz standardowych umów kredytowych i zabezpieczeń w celu dostosowania ich do potrzeb procesu kredytowego,
- wdrożyła dodatkowe mechanizmy kontrolne w zakresie przeglądu realizacji warunków umownych w przypadku klientów korporacyjnych,
- wprowadziła metodykę globalnych testów skrajnych warunków w segmencie klientów korporacyjnych i małych firm rozszerzając zakres ryzyka bankowego objętego analizą,
- doprecyzowała zakres stosowania modeli straty w przypadku wystąpienia niewypłacalności (LGD) zgodnie z wymaganiami uchwały KNF nr 76/2010 w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym, w szczególności w zakresie podejścia do gwarancji i poręczeń.

W detalicznych procesach kredytowych Grupy zaszły natomiast następujące zmiany:

- uszczelniono proces decyzji automatycznej poprzez wykorzystanie szerszego zakresu informacji z Biura Informacji Kredytowej oraz Biura Informacji Gospodarczej,





- wdrożono proces weryfikacji mający na celu przeciwdziałanie oszustwom w systemie obsługi wniosków kredytowych kredytów hipotecznych, pożyczek gotówkowych i kredytów dla małych firm (m.in. automatyczną weryfikację nieuczciwych pracodawców),
- dostosowano Ogólne warunki dla limitów zadłużenia i pożyczek do aktualnych warunków prawnych,
- zlikwidowano trzecią osobę w procesie decyzyjnym o kredyt hipoteczny, rozpoczęto pilotaż uproszczonej weryfikacji wycen oraz przeniesiono kompetencje z zakresie rozpatrywania odstępstw produktowych do Platformy Kredytowej.

### **Ryzyko operacyjne**

Grupa na bieżąco realizuje zadania monitorujące i ograniczające ryzyko compliance na podstawie obowiązującego Planu Monitoringu Compliance. Ponadto, są prowadzone w Grupie programy szkoleniowe, mające na celu podniesienie wiedzy i świadomości pracowników w tym zakresie, w tym szkolenia dotyczące przestrzegania przepisów o ochronie konkurencji oraz szkolenia z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy.

W I półroczu 2010 roku, zgodnie z wymogami znowelizowanej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, jednostka dominująca Grupy zaktualizowała Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

### III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

#### ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)

	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)
- Przychody z tytułu odsetek	706 077	1 404 786	771 096	1 609 022
- Koszty odsetek	319 415	657 386	416 257	968 097
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>386 662</b>	<b>747 400</b>	<b>354 839</b>	<b>640 925</b>
- Przychody z tytułu prowizji	259 326	501 829	257 636	498 271
- Koszty prowizji	25 141	55 024	19 996	37 454
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>234 185</b>	<b>446 805</b>	<b>237 640</b>	<b>460 817</b>
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	34 602	85 478	40 631	34 765
- Wynik na inwestycjach	30 092	33 960	82 734	83 030
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-15 266	-22 160	5 988	23 903
- Wynik na pozostałej działalności podstawowej	4 003	8 991	2 595	9 630
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>	<b>674 278</b>	<b>1 300 474</b>	<b>724 427</b>	<b>1 253 070</b>
- Koszty działania banku	391 036	773 153	374 803	723 901
- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	340	3 914	1 324	298
- Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	39 195	86 547	74 074	164 564
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>244 387</b>	<b>444 688</b>	<b>276 874</b>	<b>364 903</b>
- Podatek dochodowy	43 395	82 907	43 949	65 059
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>200 992</b>	<b>361 781</b>	<b>232 925</b>	<b>299 844</b>

Zysk (strata) netto	200 992	361 781	232 925	299 844
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15,45	27,81	17,90	23,05

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

#### PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

**Małgorzata Kołakowska**  
Prezes Zarządu Banku

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes Zarządu Banku

#### PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

**Tomasz Biłous**  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.06.2010 r.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW** (w tys. zł)

	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>200 992</b>	<b>361 781</b>	<b>232 925</b>	<b>299 844</b>
- Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-51 727	539	62 636	41 483
<i>w tym podatek odroczoney</i>	12 039	-264	-14 636	-9 695
- Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	376	-2 684	-3 475	-3 710
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-89	629	815	870
- Rozliczenie wyceny papierów rekasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-89	-394	-240	2 956
<i>w tym podatek odroczoney</i>	20	92	57	-693
- Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 131	27 013	-21 973	-25 838
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-1 672	-6 336	5 155	6 061
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	1 205	1 933	14 208	14 208
<i>w tym podatek odroczoney</i>	0	0	-2 502	-2 502
- Inne	0	283	-28	-28
<i>w tym podatek odroczoney</i>	0	4	6	6
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>-43 104</b>	<b>26 690</b>	<b>51 128</b>	<b>29 071</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>157 888</b>	<b>388 471</b>	<b>284 053</b>	<b>328 915</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Małgorzata Kołakowska**  
Prezes Zarządu Banku

**Miroslaw Boda**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ** (w tys. zł)

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
<b>AKTYWA</b>			
- Kasa, środki w Banku Centralnym	2 158 457	2 656 581	903 306
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	2 263 989	1 494 053	3 408 130
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 444 265	8 265 524	10 821 017
- Wycena instrumentów pochodnych	1 755 710	1 566 652	3 241 981
- Inwestycje	21 008 475	14 166 032	15 568 041
- dostępne do sprzedaży	14 323 436	6 835 626	8 329 346
- utrzymywane do terminu wymagalności	6 685 039	7 330 406	7 238 695
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	88 131	90 444	90 975
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	31 211 499	29 976 639	28 781 616
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	313 164	313 164	310 569
- Nieruchomości inwestycyjne	129 667	129 667	151 458
- Rzeczowe aktywa trwałe	522 667	534 712	538 479
- Wartości niematerialne	324 468	325 746	316 362
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	224	224	135
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	82 860
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	95 955	84 850	0
- Inne aktywa	173 697	147 200	193 373
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>61 490 368</b>	<b>59 751 488</b>	<b>64 408 302</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Małgorzata Kotakowska**  
Prezes Zarządu Banku

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ** (w tys. zł) - c.d.

	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)
<b>P A S Y W A</b>			
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
- Zobowiązania wobec innych banków	5 268 099	3 951 088	9 723 990
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 123 453	998 051	981 361
- Wycena instrumentów pochodnych	1 215 300	1 193 944	2 103 080
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	663 309	482 563	382 120
- Zobowiązania wobec klientów	45 973 610	47 657 073	45 761 049
- Rezerwy	45 283	54 060	47 701
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	55 135	156 119	0
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	57 101
- Inne zobowiązania	1 042 234	543 116	956 036
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>56 386 423</b>	<b>55 036 014</b>	<b>60 012 438</b>
<b>KAPITAŁY</b>			
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-3 922	-1 383	-60 252
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	33 406	33 426	35 982
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	26 045	-968	19 743
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	17 779	15 846	14 208
- Zyski zatrzymane	3 944 287	3 582 203	3 299 833
<b>Kapitały własne ogółem</b>	<b>5 103 945</b>	<b>4 715 474</b>	<b>4 395 864</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>61 490 368</b>	<b>59 751 488</b>	<b>64 408 302</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>11,59%</b>	<b>11,24%</b>	<b>9,93%</b>
<b>Wartość księgowa</b>	<b>5 103 945</b>	<b>4 715 474</b>	<b>4 395 864</b>
<b>Liczba akcji</b>	<b>13 010 000</b>	<b>13 010 000</b>	<b>13 010 000</b>
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>	<b>392,31</b>	<b>362,45</b>	<b>337,88</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Małgorzata Kołakowska**  
Prezes Zarządu Banku

**Miroslaw Boda**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. PLN)

I półrocze 2010

okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>Kapitał własny na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-1 383</b>	<b>33 426</b>	<b>-968</b>	<b>15 846</b>	<b>3 582 203</b>	<b>4 715 474</b>
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	361 781	361 781
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	539	-	-	-	-	539
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-2 684	-	-	-	-	-2 684
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-394	-	-	-	-	-394
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	27 013	-	-	27 013
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	1 933	-	1 933
- inne	-	-	-	-20	-	-	303	283
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 539</b>	<b>-20</b>	<b>27 013</b>	<b>1 933</b>	<b>362 084</b>	<b>388 471</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-3 922</b>	<b>33 406</b>	<b>26 045</b>	<b>17 779</b>	<b>3 944 287</b>	<b>5 103 945</b>

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska  
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda  
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski  
Wiceprezes Zarządu Banku

Evert Derks Drok  
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler  
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan  
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. PLN) - c.d.

rok 2009

okres od 01.01.2009 do 31.12.2009

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>Kapitał własny na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-100 981</b>	<b>36 018</b>	<b>45 581</b>	<b>0</b>	<b>2 999 981</b>	<b>4 066 949</b>
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	582 151	582 151
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	96 364	-	-	-	-	96 364
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	794	-	-	-	-	794
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 440	-	-	-	-	2 440
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-2 547	-	-	-	-2 547
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-46 549	-	-	-46 549
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	15 846	-	15 846
- inne	-	-	-	-45	-	-	71	26
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>99 598</b>	<b>-2 592</b>	<b>-46 549</b>	<b>15 846</b>	<b>582 222</b>	<b>648 525</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-1 383</b>	<b>33 426</b>	<b>-968</b>	<b>15 846</b>	<b>3 582 203</b>	<b>4 715 474</b>

I półrocze 2009

okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>Kapitał własny na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-100 981</b>	<b>36 018</b>	<b>45 581</b>	<b>0</b>	<b>2 999 981</b>	<b>4 066 949</b>
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	299 844	299 844
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	41 483	-	-	-	-	41 483
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-3 710	-	-	-	-	-3 710
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 956	-	-	-	-	2 956
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	0
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-25 838	-	-	-25 838
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	14 208	-	14 208
- inne	-	-	-	-36	-	-	8	-28
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 729</b>	<b>-36</b>	<b>-25 838</b>	<b>14 208</b>	<b>299 852</b>	<b>328 915</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-60 252</b>	<b>35 982</b>	<b>19 743</b>	<b>14 208</b>	<b>3 299 833</b>	<b>4 395 864</b>

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska  
Prezes Zarządu Banku

Miroslaw Boda  
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski  
Wiceprezes Zarządu Banku

Evert Derks Drok  
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler  
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan  
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH** (w tys. PLN)

	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 dane porównawcze (nie badane)
<b>DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>		
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>361 781</b>	<b>299 844</b>
<b>Korekty</b>	<b>-1 411 973</b>	<b>-2 815 285</b>
- Amortyzacja	57 658	61 983
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	747 400	640 925
- Odsetki zapłacone	712 685	977 317
- Odsetki otrzymane	-1 576 933	-2 089 337
- Dywidendy otrzymane	-28 650	-78 439
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-173	1 011
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	82 907	65 059
- Podatek dochodowy zapłacony	-194 996	-83 675
- Zmiana stanu rezerw	-8 777	-1 603
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-489 161	2 924 052
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 790 638	-191 226
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-7 499 705	2 539 409
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-167 702	-880 774
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	210 072	42 263
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-1 257 084	-3 527 876
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	5 146	-2 702
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	1 315 628	-2 289 772
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 125 402	156 301
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 737 379	-1 395 922
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	501 051	317 721
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 050 192</b>	<b>-2 515 441</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-22 333	-49 702
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	203	83
- Nabycie wartości niematerialnych	-23 037	-25 185
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0	-100 000
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	12	42
- Wykup aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	615 000	50 000
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	236 387	239 387
- Otrzymane dywidendy	28 650	78 439
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>	<b>834 882</b>	<b>193 064</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>		
- Dywidendy wypłacone	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>24 442</b>	<b>11 886</b>
<b>Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>	<b>-215 310</b>	<b>-2 322 377</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>3 018 259</b>	<b>4 097 924</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>2 802 949</b>	<b>1 775 547</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Małgorzata Kołakowska**  
Prezes Zarządu Banku

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes Zarządu Banku

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 10.08.2010 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku liczy 72 kolejno ponumerowane strony.

#### PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2010-08-10	<b>Małgorzata Kołakowska</b>	Prezes Zarządu Banku	.....
2010-08-10	<b>Mirosław Boda</b>	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2010-08-10	<b>Michał Bolesławski</b>	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2010-08-10	<b>Evert Derks Drok</b>	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2010-08-10	<b>Justyna Kesler</b>	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2010-08-10	<b>Oscar Edward Swan</b>	Wiceprezes Zarządu Banku	.....

#### PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2010-08-10	<b>Tomasz Biłous</b>	Dyrektor Departamentu Rachunkowości Główny Księgowy Banku	.....
------------	----------------------	---	-------

## 1. Wprowadzenie

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 30 czerwca 2010 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259).

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2010 roku do 30.06.2010 roku oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2010 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2009 roku do 30.06.2009 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.12.2009 roku oraz 30.06.2009 roku. Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz noty do śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat obejmują dane za II kwartał 2010 r. (okres od 01.04.2010 do 30.06.2010) oraz dane porównawcze za II kwartał 2009 r. (okres od 01.04.2009 do 30.06.2009), które nie były przedmiotem przeglądu lub badania przez biegłego rewidenta.

Prezentowane śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I półrocze 2010 roku spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2010 roku zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich z zaokrągleniem do tysiąca złotych (chyba, że zaznaczono inaczej).

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2009 rok z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2010 roku. Zmiany do standardów oraz nowe interpretacje zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zamieszczonym w niniejszym skonsolidowanym raporcie półrocznym („śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”) w rozdziale II.2 ”Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej”.

Wszystkie istotne ujawnienia z punktu widzenia Banku zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 10 sierpnia 2010 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe 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.

Bank nie prowadził działalności, która została zaniechana w I półroczu 2010 roku.

## **2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości**

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, opublikowanym w dniu 5 marca 2010 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. ([www.ingbank.pl](http://www.ingbank.pl)).

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone z zastosowaniem tych samych zasad rachunkowości co śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe, za wyjątkiem opisanych poniżej zasad ujmowania inwestycji kapitałowych.

## **Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone**

### **Jednostki zależne**

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

### **Jednostki stowarzyszone**

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

### **Ujmowanie i wycena**

W sprawozdaniu finansowym Banku, inwestycje w jednostki zależne oraz stowarzyszone ujmowane są w cenie nabycia. Wartość bilansowa inwestycji jest poddawana testom na utratę wartości zgodnie z MSR 39 i MSR 36. Rozpoznana utrata wartości ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji *Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe*. Dywidendy stanowiące przychód z inwestycji ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa Banku do otrzymania płatności.

## **3. Wartości szacunkowe**

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Bank zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie II.3.

## **4. Porównywalność danych finansowych**

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2010 roku do 30 czerwca 2010 roku śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Bank dokonał kilku zmian w stosunku do sprawozdania za okres od 1 stycznia 2009 roku do 30 czerwca 2009 roku w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z sytuacji finansowej. Zmiany te są szczegółowo opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie II. 4.

## **5. Istotne zdarzenia w I półroczu 2010 roku**

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w I półroczu 2010 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II.6.

## 6. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

## 7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Nie wystąpiły.

## 8. Wypłacone dywidendy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 8 kwietnia 2010 roku zdecydowało o niewypłaceniu dywidendy za 2009 rok.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 3 kwietnia 2009 r. zdecydowało o niewypłaceniu dywidendy za 2008 r.

## 9. Przejęcia

W I półroczu 2010 roku ING Bank Śląski S.A. nie dokonał przejęcia, podobnie jak w I półroczu 2009 roku.

## 10. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	I półrocze 2010	koniec roku 2009	I półrocze 2009
	stan na 30.06.2010 (nie badane)	stan na 31.12.2009	stan na 30.06.2009 (nie badane)
Zobowiązania warunkowe udzielone	14 372 079	14 257 243	14 488 186
Zobowiązania warunkowe otrzymane	13 093 025	12 483 266	17 131 778
Pozabilansowe instrumenty finansowe	124 094 658	119 086 563	148 909 117
<b>Pozycje pozabilansowe ogółem</b>	<b>151 559 762</b>	<b>145 827 072</b>	<b>180 529 081</b>

## 11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie II.7.

## 12. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

- ING Securities S.A.,
- ING Bank Hipoteczny S.A.,
- Centrum Banku Śląskiego (CBS) Sp. z o.o.,
- Solver Sp. z o.o.,
- ING Powszechnie 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. Ponadto ING Bank Hipoteczny zaciągnął w ING Banku Śląskim kredyt. ING Bank Śląski prowadzi rachunki bankowe innym podmiotom z Grupy ING m.in. ING Lease (Polska), ING Car Lease, ING Real Estate. 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: Forex Spot i Forex Forward, opcje walutowe, transakcje SWAP. Wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

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

W okresie 1.01.2010 – 30.06.2010 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w okresie 6 miesięcy 2010 roku wyniosły 28,3 mln zł wobec 28,5 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto). W związku z realizacją umowy dotyczącej świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, opłata za korzystanie przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej wyniosła 5,8 mln zł wobec 6,6 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto).
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 16,7 mln zł wobec 12,6 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 8,1 mln zł wobec 9,3 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).



- ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w okresie 6 miesięcy 2010 roku wyniosła 8,3 mln zł wobec 8,1 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).

Informacje o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązаныmi (w tys. zł)

**I półrocze 2010 (nie badane)**

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
<b>Należności</b>				
Depozyty złożone	534 958	-	-	-
Rachunki nostro	4 633	2 834	-	-
Kredyty	-	1 542 159	333 873	-
Papiery wartościowe	-	-	20 002	-
Inne należności	324 217	3 126	4	-
<b>Zobowiązania</b>				
Depozyty otrzymane	1 384 911	357 582	336 765	195 768
Rachunki loro	13 320	9 222	-	-
Repo	1 738 163	-	-	-
Inne zobowiązania	27 962	208	300	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	216 749	1 033 184	366 263	-
Transakcje wymiany walutowej	10 144 524	1 180 728	-	-
Transakcje forward	957 402	256 730	-	-
IRS/CIRS	32 770 702	13 473 359	-	-
FRA	339 824	-	-	-
Opcje	656 963	781 214	-	-
<b>Przychody i koszty za okres I półrocza 2010 **</b>				
Przychody	-22 540	29 119	2 125	108
Koszty	34 645	30 845	5 920	1 748

**Koniec roku 2009**

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
<b>Należności</b>				
Depozyty złożone	564 712	2	-	-
Rachunki nostro	44 866	-	-	-
Kredyty	-	1 491 241	319 498	-
Papiery wartościowe	-	-	20 007	-
Inne należności	8 251	1 392	11	-
<b>Zobowiązania</b>				
Depozyty otrzymane	331 321	784 219	267 539	23 236
Rachunki loro	14 992	300 417	-	-
Repo	3 241 530	-	-	-
Inne zobowiązania	10 515	170	1 013	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	47 882	1 083 691	160 774	-
Transakcje wymiany walutowej	18 679 617	7 602 732	-	-
Transakcje forward	1 439 112	537 181	-	-
IRS/CIRS	30 840 479	10 047 016	-	-
Opcje	812 007	2 673 739	-	-
<b>Przychody i koszty za rok 2009 **</b>				
Przychody	-9 370	95 824	7 345	257
Koszty	57 817	64 289	9 718	1 467



## I półrocze 2009 (nie badane)

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
<b>Należności</b>				
Depozyty złożone	848 976	-	-	-
Rachunki nostro	10 051	1 073	-	-
Kredyty	-	1 715 186	240 565	-
Papiery wartościowe	-	-	20 002	-
Inne należności	13 101	1 767	2 704	-
<b>Zobowiązania</b>				
Depozyty otrzymane	3 855 540	642 155	228 498	8 861
Rachunki loro	53 635	12 945	-	-
Repo	3 461 589	158 239	-	-
Inne zobowiązania	26 274	574	217	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	989 618	239 753	-
Transakcje wymiany walutowej	11 687 685	7 074 539	-	-
Transakcje forward	633 967	1 494 134	-	-
IRS/CIRS	32 534 200	8 997 337	-	-
FRA	1 083 369	-	-	-
Opcje	1 074 226	1 268 606	-	-
<b>Przychody i koszty za okres I półrocza 2009 **</b>				
Przychody	-6 760	46 863	4 843	107
Koszty	54 083	33 429	4 027	1 226

\*/ 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.

Bank dokonał analizy podmiotów wchodzących w skład Grupy ING, efektem czego było zidentyfikowanie dodatkowych podmiotów, z którymi transakcje nie były ujęte w śródrocznym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2009 roku. W związku z tym dane za I półrocze 2009 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały doprowadzone do porównywalności.

## 13. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Banku

### Segmentacja działalności

Zarządzanie ING Bankiem Śląskim odbywa się poprzez podział działalności na następujące segmenty:

- detaliczny,
- korporacyjny,
- operacje własne.

Podstawą wydzielenia segmentu korporacyjnego i detalicznego jest kryterium finansowe (w szczególności wysokość obrotów, poziom zgromadzonych aktywów) i podmiotowe, określone wewnętrznymi regulacjami podmiotu dominującego Banku.

W ramach działalności detalicznej Bank obsługuje osoby prywatne (segment klientów masowych i klientów zamożnych) oraz małe firmy. Działalność ta jest analizowana w ujęciu następujących produktów: produkty kredytowe (overdraft w ROR, kredyty związane z kartami, kredyty ratalne, kredyty mieszkaniowe, kredyty hipoteczne), kredyty kontraktowe





udzielane przez Kasę Mieszkaniową, produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), jednostki uczestnictwa funduszy ING, karty bankowe.

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

Operacje własne realizowane są przez rynki finansowe i przez ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami).

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

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

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. Ceny transferowe wyznaczane są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Banku, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując równania matematyczne –

na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości.

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

Bank prezentuje przychody segmentu z tytułu odsetek pomniejszone o koszty z tytułu odsetek. 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 I półroczu 2010 roku nie zmieniła się definicja segmentów oraz zasady klasyfikacji przychodów i kosztów poszczególnych segmentów.

### **Segmenty geograficzne**

ING Bank Śląski S.A. prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

w tys. zł	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
<b>Przychody ogółem</b>	<b>615 521</b>	<b>401 657</b>	<b>162 600</b>	<b>120 696</b>	<b>0</b>	<b>1 300 474</b>
Wynik z tytułu odsetek	355 951	207 587	144 329	39 533	0	747 400
<i>zewnątrzne</i>	-36 967	340 621	144 357	299 389	0	747 400
<i>wewnętrzne</i>	392 918	-133 034	-28	-259 856	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	236 297	220 512	-208	-9 796	0	446 805
<i>przychody</i>	273 470	238 363	-208	-9 796	0	501 829
<i>koszty</i>	-37 173	-17 851	0	0	0	-55 024
pozostałe przychody/koszty	23 273	-26 442	18 479	90 959	0	106 269
<b>Koszty ogółem</b>	<b>496 388</b>	<b>243 473</b>	<b>29 378</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>769 239</b>
koszty działania, z tego:	496 388	243 473	29 378	0	0	769 239
<i>koszty osobowe</i>	217 294	110 117	23 108	0	0	350 519
<i>amortyzacja</i>	43 149	11 904	2 605	0	0	57 658
<i>pozostałe</i>	235 945	121 452	3 665	0	0	361 062
<b>Wynik segmentu</b>	<b>119 133</b>	<b>158 184</b>	<b>133 222</b>	<b>120 696</b>	<b>0</b>	<b>531 235</b>
koszty ryzyka	34 247	52 300	0	0	0	86 547
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>84 886</b>	<b>105 884</b>	<b>133 222</b>	<b>120 696</b>	<b>0</b>	<b>444 688</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	82 907	82 907
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>84 886</b>	<b>105 884</b>	<b>133 222</b>	<b>120 696</b>	<b>-82 907</b>	<b>361 781</b>

w tys. zł	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
<b>Przychody ogółem</b>	<b>340 703</b>	<b>210 269</b>	<b>61 931</b>	<b>61 375</b>	<b>0</b>	<b>674 278</b>
Wynik z tytułu odsetek	188 105	104 277	62 991	31 289	0	386 662
<i>zewnątrzne</i>	-742	170 134	63 016	154 254	0	386 662
<i>wewnętrzne</i>	188 847	-65 857	-25	-122 965	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	126 509	109 766	-389	-1 701	0	234 185
<i>przychody</i>	143 494	117 922	-389	-1 701	0	259 326
<i>koszty</i>	-16 985	-8 156	0	0	0	-25 141
pozostałe przychody/koszty	26 089	-3 774	-671	31 787	0	53 431
<b>Koszty ogółem</b>	<b>254 670</b>	<b>120 855</b>	<b>15 171</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>390 696</b>
koszty działania, z tego:	254 670	120 855	15 171	0	0	390 696
<i>koszty osobowe</i>	110 635	56 441	11 959	0	0	179 035
<i>Amortyzacja</i>	21 715	5 950	1 318	0	0	28 983
<i>Pozostałe</i>	122 320	58 464	1 894	0	0	182 678
<b>Wynik segmentu</b>	<b>86 033</b>	<b>89 414</b>	<b>46 760</b>	<b>61 375</b>	<b>0</b>	<b>283 582</b>
koszty ryzyka	13 020	26 175	0	0	0	39 195
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>73 013</b>	<b>63 239</b>	<b>46 760</b>	<b>61 375</b>	<b>0</b>	<b>244 387</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	43 395	43 395
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>73 013</b>	<b>63 239</b>	<b>46 760</b>	<b>61 375</b>	<b>- 43 395</b>	<b>200 992</b>



w tys. zł	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
<b>Przychody ogółem</b>	<b>634 847</b>	<b>285 593</b>	<b>219 788</b>	<b>112 842</b>	<b>0</b>	<b>1 253 070</b>
Wynik z tytułu odsetek	265 638	166 025	29 295	179 967	0	640 925
<i>zewnątrzne</i>	-282 742	322 560	29 332	571 775	0	640 925
<i>wewnętrzne</i>	548 380	-156 535	-37	-391 808	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	272 542	180 724	-461	8 012	0	460 817
<i>przychody</i>	304 003	186 717	-461	8 012	0	498 271
<i>koszty</i>	-31 461	-5 993	0	0	0	-37 454
pozostałe przychody/koszty	96 667	-61 156	190 954	-75 137		151 328
<b>Koszty ogółem</b>	<b>468 702</b>	<b>231 154</b>	<b>23 747</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>723 603</b>
koszty działania, z tego:	468 702	231 154	23 747	0	0	723 603
<i>koszty osobowe</i>	199 956	100 363	16 245	0	0	316 564
<i>amortyzacja</i>	47 034	12 071	2 878	0	0	61 983
<i>pozostałe</i>	221 712	118 720	4 624	0	0	345 056
<b>Wynik segmentu</b>	<b>166 145</b>	<b>54 439</b>	<b>196 041</b>	<b>112 842</b>	<b>0</b>	<b>529 467</b>
koszty ryzyka	25 564	139 000	0	0	0	164 564
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>140 581</b>	<b>-84 561</b>	<b>196 041</b>	<b>112 842</b>	<b>0</b>	<b>364 903</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	65 059	65 059
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>140 581</b>	<b>-84 561</b>	<b>196 041</b>	<b>112 842</b>	<b>-65 059</b>	<b>299 844</b>

w tys. zł	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
<b>Przychody ogółem</b>	<b>375 570</b>	<b>169 192</b>	<b>134 267</b>	<b>45 398</b>	<b>0</b>	<b>724 427</b>
Wynik z tytułu odsetek	156 915	86 246	0	111 678	0	354 839
<i>zewnątrzne</i>	-105 414	156 324	0	303 929	0	354 839
<i>wewnętrzne</i>	262 329	-70 078	0	-192 251	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	149 028	104 696	0	-16 084	0	237 640
<i>przychody</i>	165 825	107 895	0	-16 084	0	257 636
<i>koszty</i>	-16 797	-3 199	0	0	0	-19 996
pozostałe przychody/koszty	69 627	-21 750	134 267	-50 196	0	131 948
<b>Koszty ogółem</b>	<b>239 559</b>	<b>125 125</b>	<b>8 795</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>373 479</b>
koszty działania, z tego:	239 559	125 125	8 795	0	0	373 479
<i>koszty osobowe</i>	104 907	53 964	12 903	0	0	171 774
<i>amortyzacja</i>	24 027	6 022	1 446	0	0	31 495
<i>pozostałe</i>	110 625	65 139	-5 554	0	0	170 210
<b>Wynik segmentu</b>	<b>136 011</b>	<b>44 067</b>	<b>125 472</b>	<b>45 398</b>	<b>0</b>	<b>350 948</b>
koszty ryzyka	12 743	61 331	0	0	0	74 074
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>123 268</b>	<b>-17 264</b>	<b>125 472</b>	<b>45 398</b>	<b>0</b>	<b>276 874</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	43 949	43 949
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>123 268</b>	<b>-17 264</b>	<b>125 472</b>	<b>45 398</b>	<b>-43 949</b>	<b>232 925</b>



w tys. zł	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	Wielkości niealokowane	RAZEM
Aktywa segmentu	10 827 040	19 103 470	29 964 291	259 068	0	60 153 869
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	313 164	0	0	0	0	313 164
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0	0	0	0	1 023 335	1 023 335
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>11 140 204</b>	<b>19 103 470</b>	<b>29 964 291</b>	<b>259 068</b>	<b>1 023 335</b>	<b>61 490 368</b>

w tys. zł	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	Wielkości niealokowane	RAZEM
Aktywa segmentu	9 533 715	18 766 657	30 138 896	0	0	58 439 268
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	313 164	0	0	0	0	313 164
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0	0	0	0	999 056	999 056
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>9 846 879</b>	<b>18 766 657</b>	<b>30 138 896</b>	<b>0</b>	<b>999 056</b>	<b>59 751 488</b>

w tys. zł	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	Wielkości niealokowane	RAZEM
Aktywa segmentu	8 422 547	19 777 573	34 511 779	326 510	0	63 038 409
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	310 569	0	0	0	0	310 569
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0	0	0	0	1 059 324	1 059 324
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>8 733 116</b>	<b>19 777 573</b>	<b>34 511 779</b>	<b>326 510</b>	<b>1 059 324</b>	<b>64 408 302</b>

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku liczy 22 kolejno ponumerowanych stron począwszy od strony 73 do 94.

#### PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2010-08-10	<b>Małgorzata Kołakowska</b>	Prezes Zarządu Banku	.....
2010-08-10	<b>Mirosław Boda</b>	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2010-08-10	<b>Michał Bolesławski</b>	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2010-08-10	<b>Evert Derks Drok</b>	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2010-08-10	<b>Justyna Kesler</b>	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2010-08-10	<b>Oscar Edward Swan</b>	Wiceprezes Zarządu Banku	.....

#### PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2010-08-10	<b>Tomasz Biłous</b>	Dyrektor Departamentu Rachunkowości Główny Księgowy Banku	.....
------------	----------------------	---	-------



