



# 2010

**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie  
finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.  
za III kwartał 2010 roku**

## 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.....	4
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych....	5
<b>II. Informacje uzupełniające.....</b>	<b>6</b>
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej .....	6
2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	8
3. Wartości szacunkowe.....	27
4. Porównywalność danych finansowych.....	31
5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	33
6. Istotne zdarzenia w III kwartale 2010 r.....	46
7. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach.....	46
8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	47
9. Pozycje pozabilansowe.....	47
10. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	47
11. Wypłacone dywidendy.....	47
12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych .....	47
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	48
14. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	48
15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	50
16. Inne informacje.....	55
17. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	58
<b>III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....</b>	<b>59</b>
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	60
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	61
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	62
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	63
1. Wprowadzenie.....	64
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości.....	65
3. Wartości szacunkowe.....	66
4. Porównywalność danych finansowych.....	66
5. Istotne zdarzenia w III kwartale 2010 r.....	66
6. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	66
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	66
8. Wypłacone dywidendy.....	66
9. Przejęcia.....	66
10. Pozycje pozabilansowe.....	67
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	67
12. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	67

## I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

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

	Nota	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
- Przychody z tytułu odsetek	5.1	747 371	2 197 235	732 102	2 366 129
- Koszty odsetek	5.1	337 150	991 339	354 080	1 318 121
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	5.1	<b>410 221</b>	<b>1 205 896</b>	<b>378 022</b>	<b>1 048 008</b>
- Przychody z tytułu prowizji	5.2	287 157	828 854	278 008	809 414
- Koszty prowizji	5.2	31 565	97 842	24 967	72 442
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	5.2	<b>255 592</b>	<b>731 012</b>	<b>253 041</b>	<b>736 972</b>
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	5.3	24 399	75 695	58 799	78 460
- Wynik na inwestycjach	5.4	718	7 778	5 461	14 064
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	5.5	-7 856	-30 016	-6 731	17 172
- Wynik na pozostałej działalności podstawowej		6 467	17 787	5 361	16 052
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>		<b>689 541</b>	<b>2 008 152</b>	<b>693 953</b>	<b>1 910 728</b>
- Koszty działania banku	5.6	395 339	1 192 893	393 037	1 138 495
- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		-12 324	-8 482	-208	39
- Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5.7	55 101	142 477	54 140	219 693
- Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		10 652	28 848	10 394	36 024
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>237 429</b>	<b>693 148</b>	<b>256 962</b>	<b>588 603</b>
- Podatek dochodowy		44 982	131 657	46 217	114 341
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>192 447</b>	<b>561 491</b>	<b>210 745</b>	<b>474 262</b>
<b>- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>		<b>192 370</b>	<b>561 420</b>	<b>210 726</b>	<b>474 250</b>
- przypadający na udziały mniejszości		77	71	19	12
<b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>		<b>192 370</b>	<b>561 420</b>	<b>210 726</b>	<b>474 250</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>		<b>13 010 000</b>	<b>13 010 000</b>	<b>13 010 000</b>	<b>13 010 000</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		<b>14,79</b>	<b>43,15</b>	<b>16,20</b>	<b>36,45</b>

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

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

	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>192 447</b>	<b>561 491</b>	<b>210 745</b>	<b>474 262</b>
- Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	46 809	47 318	28 180	69 633
<i>w tym podatek odroczony</i>	-11 185	-11 442	-6 722	-16 409
- Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	283	-2 401	-4 235	-7 945
<i>w tym podatek odroczony</i>	-66	563	994	1 864
- Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-258	-622	-244	2 742
<i>w tym podatek odroczony</i>	61	146	58	-643
- Aktualizacja wyceny środków trwałych	454	454	0	0
<i>w tym podatek odroczony</i>	-107	-107	0	0
- Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	8 082	35 095	-7 838	-33 676
<i>w tym podatek odroczony</i>	-1 896	-8 232	1 838	7 899
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	1 637	3 570	820	15 028
<i>w tym podatek odroczony</i>	0	0	0	-2 502
- Inne	1	284	54	26
<i>w tym podatek odroczony</i>	1	5	4	10
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>57 008</b>	<b>83 698</b>	<b>16 737</b>	<b>45 808</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>249 455</b>	<b>645 189</b>	<b>227 482</b>	<b>520 070</b>
<b>Całkowity dochód przypadający:</b>				
- na akcjonariuszy jednostki dominującej	249 378	645 118	227 463	520 058
- na udziały mniejszości	77	71	19	12
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>249 455</b>	<b>645 189</b>	<b>227 482</b>	<b>520 070</b>

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

Nota	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
<b>AKTYWA</b>					
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 265 104	2 158 478	2 656 593	1 685 972	903 317
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	5.8 1 859 227	1 940 108	1 184 103	3 639 939	3 233 643
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.9 3 945 735	1 451 554	8 267 661	12 177 694	10 822 131
- Wycena instrumentów pochodnych	1 527 884	1 755 710	1 566 652	1 953 334	3 241 981
- Inwestycje	5.10 18 736 413	21 008 716	14 166 281	14 334 484	15 568 193
- dostępne do sprzedaży	12 239 940	14 323 677	6 835 875	6 990 808	8 329 498
- utrzymywane do terminu wymagalności	6 496 473	6 685 039	7 330 406	7 343 676	7 238 695
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	86 065	88 131	90 444	64 605	90 975
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	5.11 5.12 33 320 661	31 781 186	30 592 794	29 049 972	29 268 639
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	144 448	133 796	115 600	99 542	89 148
- Nieruchomości inwestycyjne	140 399	129 667	129 667	151 458	151 458
- Rzeczowe aktywa trwałe	520 455	536 318	548 847	541 341	553 166
- Wartości niematerialne	325 790	325 876	327 343	316 369	317 791
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 924	224	224	224	135
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	260	762	0	82 879
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	77 344	97 370	86 447	34 337	0
- Inne aktywa	214 086	175 589	150 038	207 201	193 043
<b>Aktywa razem</b>	<b>62 165 535</b>	<b>61 582 983</b>	<b>59 883 456</b>	<b>64 256 472</b>	<b>64 516 499</b>
<b>PASYWA</b>					
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>					
- Zobowiązania wobec innych banków	5.13 3 149 358	5 190 240	3 973 786	6 395 045	9 730 831
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.14 2 580 454	2 123 453	998 051	3 701 045	981 361
- Wycena instrumentów pochodnych	1 202 195	1 215 300	1 193 944	1 341 038	2 103 080
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	775 966	663 309	482 563	493 729	382 120
- Zobowiązania wobec klientów	5.15 47 667 866	45 954 215	47 584 673	46 480 785	45 732 378
- Rezerwy	5.16 49 757	46 470	55 247	49 708	48 975
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	60 526	55 396	156 133	101 080	53
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	55 599
- Inne zobowiązania	1 147 513	1 052 155	552 348	949 543	965 085
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>56 633 635</b>	<b>56 300 538</b>	<b>54 996 745</b>	<b>59 511 973</b>	<b>59 999 482</b>
<b>KAPITAŁY</b>					
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956 250	956 250	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	42 912	-3 922	-1 383	-36 551	-60 252
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	51 550	51 095	51 115	52 819	52 828
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	34 127	26 045	-968	11 905	19 743
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	19 416	17 779	15 846	15 028	14 208
- Zyski zatrzymane	4 295 161	4 102 791	3 733 438	3 612 637	3 401 848
<b>Kapitały własne jednostki dominującej</b>	<b>5 529 516</b>	<b>5 280 138</b>	<b>4 884 398</b>	<b>4 742 188</b>	<b>4 514 725</b>
- Kapitały mniejszości	2 384	2 307	2 313	2 311	2 292
<b>Kapitały własne ogółem</b>	<b>5 531 900</b>	<b>5 282 445</b>	<b>4 886 711</b>	<b>4 744 499</b>	<b>4 517 017</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>62 165 535</b>	<b>61 582 983</b>	<b>59 883 456</b>	<b>64 256 472</b>	<b>64 516 499</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	5.17 <b>13,30%</b>	<b>12,56%</b>	<b>12,01%</b>	<b>12,07%</b>	<b>10,87%</b>
<b>Wartość księgowa</b>	<b>5 529 516</b>	<b>5 280 138</b>	<b>4 884 398</b>	<b>4 742 188</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>13 010 000</b>	<b>13 010 000</b>
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>	<b>425,02</b>	<b>405,85</b>	<b>375,43</b>	<b>364,50</b>	<b>347,02</b>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2010 roku

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

3 kwartały 2010

okres od 01.01.2010 do 30.09.2010

	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	-	-	-	-	-	-	561 491	-	561 491
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-71	71	0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	47 318	-	-	-	-	-	47 318
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-2 401	-	-	-	-	-	-2 401
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-622	-	-	-	-	-	-622
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	454	-	-	-	-	454
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	35 095	-	-	-	35 095
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	3 570	-	-	3 570
- inne	-	-	-	-19	-	-	303	-	284
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44 295</b>	<b>435</b>	<b>35 095</b>	<b>3 570</b>	<b>561 723</b>	<b>71</b>	<b>645 189</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>42 912</b>	<b>51 550</b>	<b>34 127</b>	<b>19 416</b>	<b>4 295 161</b>	<b>2 384</b>	<b>5 531 900</b>

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>

3 kwartały 2009

okres od 01.01.2009 do 30.09.2009

	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	-	-	-	-	-	-	474 262	-	474 262
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-12	12	0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	69 633	-	-	-	-	-	69 633
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-7 945	-	-	-	-	-	-7 945
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 742	-	-	-	-	-	2 742
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-33 676	-	-	-	-33 676
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	15 028	-	-	15 028
- inne	-	-	-	-45	-	-	71	-	26
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 430</b>	<b>-45</b>	<b>-33 676</b>	<b>15 028</b>	<b>474 321</b>	<b>12</b>	<b>520 070</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-36 551</b>	<b>52 819</b>	<b>11 905</b>	<b>15 028</b>	<b>3 612 637</b>	<b>2 311</b>	<b>4 744 499</b>

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

	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
<b>DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>		
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>561 420</b>	<b>474 250</b>
<b>Korekty</b>	<b>-1 988 364</b>	<b>-1 645 881</b>
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	71	12
- Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-28 848	-36 024
- Amortyzacja	88 652	92 503
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 205 896	1 048 008
- Odsetki zapłacone	1 055 466	1 317 599
- Odsetki otrzymane	-2 402 995	-2 317 336
- Dywidendy otrzymane	-4 664	-4 012
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	106	1 071
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	131 657	114 341
- Podatek dochodowy zapłacony	-217 399	-37 953
- Zmiana stanu rezerw	-5 490	-871
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	349 176	2 743 278
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 287 926	2 829 645
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-5 337 501	3 767 397
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	47 019	-612 296
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	332 877	172 404
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-2 741 841	-3 332 604
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-124 248	-56 739
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-824 340	-5 622 322
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 582 403	-1 445 653
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	18 978	-561 228
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	598 735	294 899
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 426 944</b>	<b>-1 171 631</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-36 219	-80 036
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	288	121
- Nabycie wartości niematerialnych	-35 553	-33 577
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	110	42
- Wykup aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	895 000	50 000
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	240 670	243 670
- Otrzymane dywidendy	4 664	4 012
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>	<b>1 068 960</b>	<b>184 232</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>-38 331</b>	<b>30 498</b>
<b>Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>	<b>-357 984</b>	<b>-987 399</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>2 689 842</b>	<b>3 145 963</b>

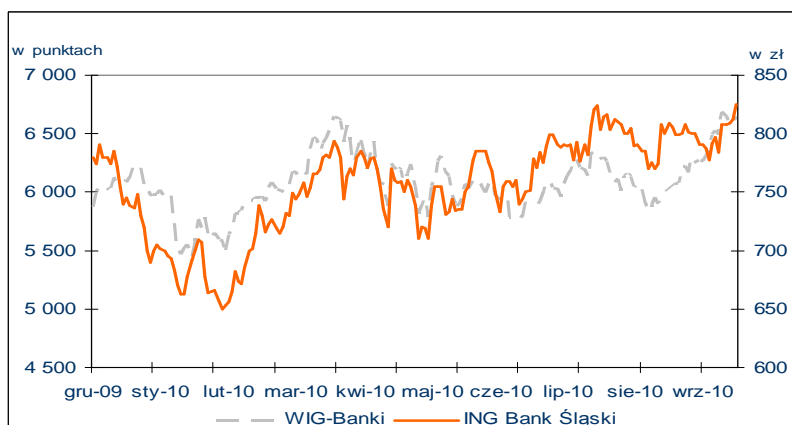
## II. Informacje uzupełniające

### 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 września 2010 roku wyniosła 825,00 zł, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego kształtowała się na poziomie 640,00 zł. W okresie 9 miesięcy 2010 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. kształtowała się następująco:



ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”), w skład której na dzień 30.09.2010 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 okresie 9 miesięcy 2010 roku 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 września 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 września 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

Spośród członków Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania do publicznej wiadomości śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2010 roku akcje ING Banku Śląskiego posiadał Pan Wojciech Popiołek – 6 akcji. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz członkowie Zarządu Banku nie posiadali 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 III kwartał 2010 roku 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 9 listopada 2010 roku.

## **2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2010 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 30 września 2010 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 roku, 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 30.09.2010 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2010 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 30.09.2009 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 30.09.2009 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 III kwartał 2010 r. (okres od 01.07.2010 do 30.09.2010) oraz dane porównawcze za III kwartał 2009 r. (okres od 01.07.2009 do 30.09.2009).

Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kwartał 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 III kwartał 2010 roku zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzane 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 sporządzaniu 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 przeznaczona 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 poprzednich 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 zmianie 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 renegocjuje 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 okresie trzech kwartałów 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 trwałe 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 osiągnięcie 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 osiąganych w krótkich terminach. Instrumenty pochodne klasyfikuje się również jako przeznaczone do obrotu, chyba że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym,
- przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Grupę jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wyznaczenie takie Grupa może zastosować tylko wówczas gdy:
  - 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 nieznaczna w stosunku do całkowitej kwoty inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności przed terminem wymagalności, cała kategoria inwestycji podlega przeklasyfikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez okres 2 lat 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 dostępnymi 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**

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.

### **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 ujmują 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, ujmują się bezpośrednio w kapitale własnym poprzez sprawozdanie z całkowitych dochodów, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmują 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.

#### **Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń**

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



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

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

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

### **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 wyksięguje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu.

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

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 opcynym 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 bieżącą 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 września 2010 roku śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała zmian w stosunku do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2009 roku do 30 września 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.

Grupa dokonała także dekompozycji wyniku z wyceny na instrumentach pochodnych stopy procentowej oraz wyniku z wyceny na walutowych instrumentach pochodnych, której rezultatem było wyodrębnienie:

- wyniku odsetkowego (tj. wynikającego z bieżącego naliczenia kuponu odsetkowego transakcji lub bieżącego naliczenia punktów swapowych/forwardowych),
- wyniku z pozycji wymiany w zakresie walutowych instrumentów pochodnych (tj. zmiany wartości godziwej z tytułu zmian kursów walutowych),
- pozostałej części wyniku z wyceny (tj. zmiany wartości godziwej z tytułu zmian stóp procentowych).

Wynik odsetkowy prezentowany jest obecnie w *Przychodach z tytułu odsetek*, natomiast wynik z pozycji wymiany oraz wynik z wyceny prezentowane są w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany* odpowiednio w *Wyniku z pozycji wymiany* oraz w *Wyniku na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu - wynik na instrumentach pochodnych*.

Ponadto Grupa dokonała przesunięcia kwoty 52.835 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 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 9 miesięcy 2009 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

<b>Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat</b> (w tys. zł)	<b>okres od 01.01.2009 do 30.09. 2009</b> w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za III kwartał 2009 r.	<b>ZMIANY</b>	<b>okres od 01.01.2009 do 30.09. 2009</b> w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za III kwartał 2010 r.
Przychody z tytułu odsetek	2 390 212	-24 083	2 366 129
Koszty odsetek	-1 318 121	0	-1 318 121
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 072 091</b>	<b>-24 083</b>	<b>1 048 008</b>
Przychody z tytułu prowizji	756 579	52 835	809 414
Koszty prowizji	-72 442	0	-72 442
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>684 137</b>	<b>52 835</b>	<b>736 972</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*	202 985	-124 525	78 460
Wynik na inwestycjach**	-64 537	78 601	14 064
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	0	17 172	17 172
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	16 052	0	16 052
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>	<b>1 910 728</b>	<b>0</b>	<b>1 910 728</b>
Koszty działania banku	-1 138 495	0	-1 138 495
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	39	0	39
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-219 693	0	-219 693
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	36 024	0	36 024
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>588 603</b>	<b>0</b>	<b>588 603</b>
Podatek dochodowy	-114 341	0	-114 341
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>474 262</b>	<b>0</b>	<b>474 262</b>
<b>- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>	<b>474 250</b>	<b>0</b>	<b>474 250</b>
<b>- przypadający na udziały mniejszości</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>12</b>

\*/ W porównaniu do sprawozdania za III kwartał 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 III kwartał 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

	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>				
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	21 663	75 806	31 167	136 775
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	461 720	1 317 056	411 934	1 254 439
- odsetki od dłużnych papierów wartościowych	245 163	750 509	274 311	941 923
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	18 764	53 671	14 630	32 789
- inne	61	193	60	203
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>747 371</b>	<b>2 197 235</b>	<b>732 102</b>	<b>2 366 129</b>
<b>Koszty odsetek</b>				
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	19 357	56 568	18 371	168 381
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	317 793	934 771	335 709	1 149 740
<b>Razem koszty odsetek</b>	<b>337 150</b>	<b>991 339</b>	<b>354 080</b>	<b>1 318 121</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>410 221</b>	<b>1 205 896</b>	<b>378 022</b>	<b>1 048 008</b>

W porównaniu do sprawozdań finansowych za poprzednie okresy sprawozdawcze zmieniona została prezentacja wyniku z tytułu odsetek polegająca na włączeniu do wyniku odsetkowego dodatkowych pozycji. W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wynik z tytułu odsetek obejmuje wszystkie elementy odsetkowe od aktywów i zobowiązań finansowych w tym również od instrumentów pochodnych. Zmiana polegała na ujęciu w przychodach z tytułu odsetek w linii *wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych* min.: punktów swapowych, punktów forwardowych a także odsetek od transakcji CIRS i IRS nie objętych rachunkowością zabezpieczeń, które poprzednio prezentowane były w pozycji rachunku zysków i strat *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany w linii szczegółowej Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu - wynik na instrumentach pochodnych*.

Dane za III kwartał 2009 i narastająco za 3 kwartały 2009 zostały doprowadzone do porównywalności. Zmiana została szczegółowo opisana w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, w rozdziale 4 "Porównywalność danych finansowych".

## 5.2. Wynik z tytułu prowizji

	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
<b>Przychody z tytułu prowizji</b>				
- prowizje związane z działalnością maklerską	20 326	59 027	20 025	52 551
- prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów	65 010	201 652	73 768	217 136
- prowizje związane z udzielaniem kredytów	40 069	115 281	36 516	103 942
- prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów	7 006	19 754	15 900	43 461
- prowizje związane z kartami płatniczymi i kredytowymi	48 859	129 881	43 629	117 889
- prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa	21 251	58 210	13 532	39 919
- prowizje za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych	7 512	21 183	6 316	19 007
- prowizje za zagraniczne operacje handlowe	3 219	9 551	3 917	10 588
- prowizje od subskrypcji depozytów strukturyzowanych	115	2 397	200	4 505
- marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut*)	61 023	181 189	50 753	165 417
- prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	4 366	10 277	6 395	13 734
- pozostałe prowizje	8 401	20 452	7 057	21 265
<b>Razem przychody z tytułu prowizji</b>	<b>287 157</b>	<b>828 854</b>	<b>278 008</b>	<b>809 414</b>
<b>Koszty prowizji</b>				
	<b>31 565</b>	<b>97 842</b>	<b>24 967</b>	<b>72 442</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>255 592</b>	<b>731 012</b>	<b>253 041</b>	<b>736 972</b>

\*) W kwocie 165.417 tys. zł prezentowanej za 3 kwartały 2009 roku (50.753 tys. zł w III kwartale 2009 r.) w pozycji *marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut* ujęto kwotę 52.261 tys. zł (16.352 tys. zł w III kwartale 2009 r.) 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 była rezultatem przesunięcia z wyniku z pozycji wymiany elementu marży dotyczącej transakcji płatności zagranicznych, które w poprzednich okresach wyłączone były z kalkulacji marży a 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

	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
<b>Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:</b>	<b>-135 199</b>	<b>-135 037</b>	<b>-419 012</b>	<b>1 752 050</b>
- Wynik na instrumentach kapitałowych	1 873	1 623	4 929	6 984
- Wynik na instrumentach dłużnych	3 280	45 767	51 215	37 653
- Wynik na instrumentach pochodnych:	-140 352	-182 427	-475 156	1 707 413
- transakcje pochodne walutowe	-150 788	-213 375	-495 779	1 549 129
- transakcje pochodne na stopę procentową	10 541	27 770	21 658	154 254
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	-105	3 178	-1 035	4 030
<b>Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:</b>	<b>-1 408</b>	<b>-2 918</b>	<b>-33</b>	<b>-1 875</b>
- Wynik na instrumentach dłużnych	-1 408	-2 918	-33	137
- Wynik na wycenie lokat desygnowanych do wyceny według wartości godziwej	0	0	0	-2 012
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>161 006</b>	<b>213 650</b>	<b>477 844</b>	<b>-1 671 715</b>
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany</b>	<b>24 399</b>	<b>75 695</b>	<b>58 799</b>	<b>78 460</b>

W porównaniu do sprawozdań finansowych za poprzednie okresy sprawozdawcze zmieniona została prezentacja wyceny instrumentów pochodnych. W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dokonano dekompozycji wyniku na instrumentach pochodnych na wynik odsetkowy, wynik z pozycji wymiany (zmiany wartości godziwej z tytułu zmian kursów walutowych) oraz wynik z wyceny (zmiany wartości godziwej z tytułu zmian stóp procentowych). Element odsetkowy wyniku na instrumentach pochodnych jest obecnie prezentowany w *Przychodach z tytułu odsetek*, natomiast wynik z pozycji wymiany oraz wynik z wyceny prezentowane są w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany* odpowiednio w *Wyniku z pozycji wymiany* oraz w *Wyniku na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu - wynik na instrumentach pochodnych*.

Dane za III kwartał 2009 i narastająco za 3 kwartały 2009 zostały doprowadzone do porównywalności. Zmiana została szczegółowo opisana w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, w rozdziale 4 "Porównywalność danych finansowych".

W pozycji *Wynik z pozycji wymiany* w kwocie prezentowanej za III kwartał oraz narastająco za 3 kwartały 2009 roku dokonano zmiany prezentacji opisanej w nocie 5.2.

W pozycji *wynik na instrumentach pochodnych - transakcje pochodne walutowe* ujęto odpis z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczący transakcji na instrumentach typu opcje walutowe. Wartości odpisów netto w poszczególnych okresach zostały zaprezentowane w poniższej tabeli:

	III kwartał 2010	3 kwartały 2010	III kwartał 2009	3 kwartały 2009
<b>Odpis z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczący opcji walutowych</b>	<b>3 577</b>	<b>3 707</b>	<b>-26 079</b>	<b>-151 027</b>

#### 5.4. Wynik na inwestycjach

	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Wynik na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	206	206	146	4 295
Wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-407	2 908	5 228	5 670
Przychody z tytułu dywidend	919	4 664	87	4 099
<b>Wynik na inwestycjach</b>	<b>718</b>	<b>7 778</b>	<b>5 461</b>	<b>14 064</b>

#### 5.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
<b>Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych</b>	<b>-7 820</b>	<b>-30 170</b>	<b>-6 818</b>	<b>17 010</b>
- wycena transakcji zabezpieczanej	76 164	338 416	61 058	-75 983
- wycena transakcji zabezpieczającej	-83 984	-368 586	-67 876	92 993
<b>Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych</b>	<b>-36</b>	<b>154</b>	<b>87</b>	<b>162</b>
- nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-36	154	87	162
<b>Wynik na rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>-7 856</b>	<b>-30 016</b>	<b>-6 731</b>	<b>17 172</b>

## 5.6. Koszty działania banku

	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Koszty pracownicze	196 122	562 894	182 302	511 864
Pozostałe	199 217	629 999	210 735	626 631
<b>Koszty działania banku</b>	<b>395 339</b>	<b>1 192 893</b>	<b>393 037</b>	<b>1 138 495</b>

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

	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Zawiązanie odpisów na utratę wartości	127 281	373 736	103 562	450 255
Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-72 180	-231 259	-49 422	-230 562
<b>Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>55 101</b>	<b>142 477</b>	<b>54 140</b>	<b>219 693</b>

## 5.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Rachunki bieżące	675 726	346 330	356 981	565 088	206 012
Lokaty międzybankowe	1 078 181	1 476 740	564 712	1 662 848	2 502 734
Pozostałe należności, w tym:	105 416	117 054	262 460	1 412 044	524 938
- kredyty i pożyczki	70 897	75 519	228 109	227 066	242 093
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	0	0	0	1 144 023	185 504
- inne należności	34 519	41 535	34 351	40 955	97 341
<b>Razem (brutto)</b>	<b>1 859 323</b>	<b>1 940 124</b>	<b>1 184 153</b>	<b>3 639 980</b>	<b>3 233 684</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-96	-16	-50	-41	-41
<b>Razem (netto)</b>	<b>1 859 227</b>	<b>1 940 108</b>	<b>1 184 103</b>	<b>3 639 939</b>	<b>3 233 643</b>

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

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	2 667 508	912 056	7 533 634	11 560 822	9 938 747
- instrumenty dłużne	2 652 374	904 767	7 531 497	11 558 873	9 937 633
- instrumenty kapitałowe	15 134	7 289	2 137	1 949	1 114
Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	1 278 227	539 498	734 027	616 872	883 384
- instrumenty dłużne	188 309	191 838	186 468	199 792	203 568
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 089 918	347 660	547 559	417 080	679 816
<b>Razem</b>	<b>3 945 735</b>	<b>1 451 554</b>	<b>8 267 661</b>	<b>12 177 694</b>	<b>10 822 131</b>

## 5.10. Inwestycje

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	12 239 940	14 323 677	6 835 875	6 990 808	8 329 498
- instrumenty dłużne, w tym:	12 185 672	14 273 461	6 783 023	6 939 787	8 322 990
- pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 076 297	3 031 951	3 137 714	3 157 892	3 114 835
- instrumenty kapitałowe	54 268	50 216	52 852	51 021	6 508
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	6 496 473	6 685 039	7 330 406	7 343 676	7 238 695
- instrumenty dłużne	6 496 473	6 685 039	7 330 406	7 343 676	7 238 695
<b>Razem</b>	<b>18 736 413</b>	<b>21 008 716</b>	<b>14 166 281</b>	<b>14 334 484</b>	<b>15 568 193</b>



## 5.11. Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 428 506	2 419 980	2 545 597	2 673 448	2 714 493
- w rachunku bieżącym	408 581	368 967	381 053	414 293	354 495
- terminowe	2 019 925	2 051 013	2 164 544	2 259 155	2 359 998
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	90 764	128 144	626 732	214 769	654 695
Pozostałe należności	153 744	129 595	151 459	138 322	120 578
<b>Razem (brutto)</b>	<b>2 673 014</b>	<b>2 677 719</b>	<b>3 323 788</b>	<b>3 026 539</b>	<b>3 489 766</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-2 079	-1 728	-1 863	-2 232	-1 778
- dotyczący należności kredytowych	-2 079	-1 728	-1 863	-2 232	-1 778
<b>Razem (netto)</b>	<b>2 670 935</b>	<b>2 675 991</b>	<b>3 321 925</b>	<b>3 024 307</b>	<b>3 487 988</b>

### Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym, w tym:	13 091 447	12 362 551	12 042 288	12 409 294	12 657 565
- w rachunku bieżącym	4 036 454	3 930 492	3 504 520	4 001 944	4 300 982
- terminowe	9 054 993	8 432 059	8 537 768	8 407 350	8 356 583
Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym, w tym:	11 646 818	11 110 237	9 822 755	9 336 896	8 827 942
- w rachunku bieżącym	1 354 226	1 308 036	1 226 942	1 266 140	1 238 694
- terminowe	10 292 592	9 802 201	8 595 813	8 070 756	7 589 248
Dłużne papiery wartościowe	566 512	306 660	306 471	440 518	533 941
Pozostałe należności	25 540	57 994	72 738	23 985	42 625
<b>Razem (brutto)</b>	<b>25 330 317</b>	<b>23 837 442</b>	<b>22 244 252</b>	<b>22 210 693</b>	<b>22 062 073</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 037 928	-972 625	-874 057	-804 922	-755 727
- dotyczący należności kredytowych	-1 032 747	-964 061	-865 491	-796 355	-747 160
- dotyczący należności pozostałych	-5 181	-8 564	-8 566	-8 567	-8 567
<b>Razem (netto)</b>	<b>24 292 389</b>	<b>22 864 817</b>	<b>21 370 195</b>	<b>21 405 771</b>	<b>21 306 346</b>

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 479 220	2 389 685	2 305 234	1 177 337	959 491
- w rachunku bieżącym	55 976	63 958	7 450	16 829	14 789
- terminowe	2 423 244	2 325 727	2 297 784	1 160 508	944 702
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	3 880 231	3 852 858	3 600 794	3 445 443	3 522 211
- pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 425 128	3 447 705	3 261 868	1 728 063	3 439 109
Pozostałe należności	153	40	0	80	55
<b>Razem (brutto)</b>	<b>6 359 604</b>	<b>6 242 583</b>	<b>5 906 028</b>	<b>4 622 860</b>	<b>4 481 757</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-2 267	-2 205	-5 354	-2 966	-7 452
- dotyczący należności kredytowych	-2 267	-2 205	-5 354	-2 966	-7 452
<b>Razem (netto)</b>	<b>6 357 337</b>	<b>6 240 378</b>	<b>5 900 674</b>	<b>4 619 894</b>	<b>4 474 305</b>

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

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Kredyty i pożyczki	29 645 991	28 282 453	26 715 874	25 596 975	25 159 491
Dłużne papiery wartościowe	4 446 743	4 159 518	3 907 265	3 885 961	4 056 152
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	90 764	128 144	626 732	214 769	654 695
Pozostałe należności	179 437	187 629	224 197	162 387	163 258
<b>Kredyty i inne należności udzielone klientom - brutto</b>	<b>34 362 935</b>	<b>32 757 744</b>	<b>31 474 068</b>	<b>29 860 092</b>	<b>30 033 596</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 042 274	-976 558	-881 274	-810 120	-764 957
- dotyczący należności kredytowych	-1 037 093	-967 994	-872 708	-801 553	-756 390
- dotyczący należności pozostałych	-5 181	-8 564	-8 566	-8 567	-8 567
<b>Kredyty i inne należności udzielone klientom - netto</b>	<b>33 320 661</b>	<b>31 781 186</b>	<b>30 592 794</b>	<b>29 049 972</b>	<b>29 268 639</b>

## 5.12. Jakość portfela kredytów i pożyczek

### Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
<b>Działalność korporacyjna</b>					
<b>Zaangażowanie</b>	<b>18 031 707</b>	<b>17 178 389</b>	<b>16 959 134</b>	<b>16 406 690</b>	<b>16 519 658</b>
- portfel bez przesłanki utraty wartości	16 892 521	16 131 828	15 987 175	15 612 117	15 663 361
- portfel z przesłanką utraty wartości	1 139 186	1 046 561	971 959	794 573	856 297
- w tym należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	396 911	343 383	346 101	328 568	344 654
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy</b>	<b>765 436</b>	<b>726 576</b>	<b>668 680</b>	<b>613 765</b>	<b>571 672</b>
- odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	70 263	72 722	77 244	96 520	84 567
- odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	685 950	636 279	571 375	502 353	473 558
- w tym na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	284 905	270 806	263 193	245 465	224 562
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	9 223	17 575	20 061	14 892	13 547
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	60,2%	60,8%	58,8%	63,2%	55,3%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	54,0%	52,0%	49,2%	55,1%	48,7%
<b>Działalność detaliczna</b>					
<b>Zaangażowanie</b>	<b>11 614 284</b>	<b>11 104 064</b>	<b>9 756 740</b>	<b>9 190 285</b>	<b>8 639 833</b>
- portfel bez przesłanki utraty wartości	11 323 010	10 841 927	9 564 117	9 018 275	8 469 480
- portfel z przesłanką utraty wartości	291 274	262 137	192 623	172 010	170 353
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości</b>	<b>280 929</b>	<b>258 993</b>	<b>224 089</b>	<b>202 680</b>	<b>198 265</b>
- dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	92 182	88 075	75 889	63 920	56 582
- dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	188 698	170 918	148 200	138 760	141 683
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	49	0	0	0	0
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	64,8%	65,2%	76,9%	80,7%	83,2%
<b>Zaangażowanie ogółem</b>	<b>29 645 991</b>	<b>28 282 453</b>	<b>26 715 874</b>	<b>25 596 975</b>	<b>25 159 491</b>
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:</b>	<b>1 046 316</b>	<b>985 569</b>	<b>892 769</b>	<b>816 445</b>	<b>769 937</b>
- odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	1 037 093	967 994	872 708	801 553	756 390
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	9 272	17 575	20 061	14 892	13 547
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	3,5%	3,5%	3,3%	3,2%	3,1%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	4,8%	4,6%	4,4%	3,8%	4,1%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	3,5%	3,5%	3,1%	2,5%	2,7%
<b>Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%) (uwzględniający transakcje na instrumentach pochodnych)</b>	<b>61,1%</b>	<b>61,7%</b>	<b>61,8%</b>	<b>66,3%</b>	<b>59,9%</b>

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

<b>3 kwartały 2010</b> okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	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	129 100	46	13 377	142 477
- umorzenia	-6 043	0	0	-6 043
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych <sup>*)</sup>	0	0	8 335	8 335
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	24 731	0	0	24 731
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-15 858	0	0	-15 858
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>761 556</b>	<b>96</b>	<b>284 905</b>	<b>1 046 461</b>

<b>3 kwartały 2009</b> okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	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	121 592	-2 626	98 101	219 693
- umorzenia	-73 424	0	0	-73 424
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych <sup>*)</sup>	0	0	125 771	125 771
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	45 110	0	0	45 110
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-6 157	0	0	-6 157
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>571 021</b>	<b>41</b>	<b>245 465</b>	<b>816 486</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.

### 5.13. Zobowiązania wobec innych banków

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Rachunki bieżące	191 735	423 757	248 720	434 296	408 442
Depozyty międzybankowe	2 682 192	3 008 219	429 024	3 742 708	5 836 502
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	228 361	1 738 163	3 241 530	2 202 825	3 461 589
Pozostałe zobowiązania	47 070	20 101	54 512	15 216	24 298
<b>Razem</b>	<b>3 149 358</b>	<b>5 190 240</b>	<b>3 973 786</b>	<b>6 395 045</b>	<b>9 730 831</b>

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

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	2 229 080	2 063 306	543 129	3 591 378	861 794
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 229 080	2 063 306	543 129	3 591 378	861 794
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	351 374	60 147	454 922	109 667	119 567
<b>Razem</b>	<b>2 580 454</b>	<b>2 123 453</b>	<b>998 051</b>	<b>3 701 045</b>	<b>981 361</b>

### 5.15. Zobowiązania wobec klientów

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

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Depozyty, w tym:	3 177 198	3 736 476	3 306 618	4 171 319	3 815 844
- rachunki bieżące	1 615 654	1 843 228	1 685 817	1 668 558	1 645 422
- rachunki terminowe	1 561 544	1 893 248	1 620 801	2 502 761	2 170 422
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	0	131 336	286 511	15 011	193 284
Pozostałe zobowiązania	108 564	157 911	92 921	116 470	141 146
<b>Razem</b>	<b>3 285 762</b>	<b>4 025 723</b>	<b>3 686 050</b>	<b>4 302 800</b>	<b>4 150 274</b>

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Depozyty podmiotów gospodarczych, w tym:	11 555 013	11 136 631	11 861 687	10 922 826	9 973 054
- rachunki bieżące	8 454 817	8 297 458	7 815 670	8 210 046	7 222 927
- rachunki terminowe	3 100 196	2 839 173	4 046 017	2 712 780	2 750 127
Depozyty gospodarstw domowych, w tym:	29 558 016	28 969 864	30 039 683	28 963 424	29 363 058
- rachunki bieżące	4 257 531	4 239 053	4 122 157	3 847 597	3 858 306
- rachunki oszczędnościowe i terminowe	25 300 485	24 730 811	25 917 526	25 115 827	25 504 752
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	0	0	0	0	5 992
Pozostałe zobowiązania	469 236	438 871	462 903	606 922	565 335
<b>Razem</b>	<b>41 582 265</b>	<b>40 545 366</b>	<b>42 364 273</b>	<b>40 493 172</b>	<b>39 907 439</b>

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Depozyty, w tym:	2 799 240	1 382 533	1 508 176	1 679 349	1 661 033
- rachunki bieżące	1 878 332	1 081 422	1 303 955	1 198 352	1 182 310
- rachunki terminowe	920 908	301 111	204 221	480 997	478 723
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	0	0	25 043	0	0
Pozostałe zobowiązania	599	593	1 131	5 464	13 632
<b>Razem</b>	<b>2 799 839</b>	<b>1 383 126</b>	<b>1 534 350</b>	<b>1 684 813</b>	<b>1 674 665</b>

**Zobowiązania wobec klientów – razem**

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Depozyty	47 089 467	45 225 504	46 716 164	45 736 918	44 812 989
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	0	131 336	311 554	15 011	199 276
Pozostałe zobowiązania	578 399	597 375	556 955	728 856	720 113
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>47 667 866</b>	<b>45 954 215</b>	<b>47 584 673</b>	<b>46 480 785</b>	<b>45 732 378</b>

## 5.16. Rezerwy

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Rezerwa na sprawy sporne	18 179	6 175	11 690	11 625	12 103
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	9 272	17 575	20 061	14 892	13 547
Rezerwa na odprawy emerytalne	14 416	14 410	14 410	12 543	12 543
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	5 460	5 460	5 460	7 993	7 993
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	2 430	2 850	3 626	2 655	2 789
<b>Razem</b>	<b>49 757</b>	<b>46 470</b>	<b>55 247</b>	<b>49 708</b>	<b>48 975</b>

## 5.17. Współczynnik wypłacalności

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
<b>Fundusze własne</b>					
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
Premia emisyjna	956 250	956 250	956 250	956 250	956 250
Pozostałe składniki kapitału zapasowego	74 978	74 978	74 931	74 931	74 931
Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	2 808 584	2 808 584	2 273 276	2 288 305	2 287 422
Zysk netto bieżącego okresu w części zaudytowanej	369 049	0	263 524	263 524	0
Kapitały mniejszości	2 384	2 307	2 313	2 311	2 292
Fundusz ogólnego ryzyka	850 179	850 179	790 179	790 179	790 179
Fundusze własne z aktualizacji wyceny	31 684	-3 924	-2 382	-37 785	-61 481
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-325 790	-325 876	-327 343	-316 369	-317 791
Zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe	-40 000	-40 000	-40 000	-40 000	-40 000
Kapitał krótkoterminowy	32 192	38 865	65 495	54 819	63 450
<b>Razem fundusze własne</b>	<b>4 889 610</b>	<b>4 491 463</b>	<b>4 186 343</b>	<b>4 166 265</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	2 581 555	2 496 003	2 432 020	2 416 016	2 503 438
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	4 570	4 062	2 187	2 187	2 187
Wymogi kapitałowe dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka cen instrumentów dłużnych, walutowego i cen towarów	412	8 742	15 308	13 675	19 264
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	326 871	326 871	290 789	290 789	290 789
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	27 210	26 060	48 000	38 957	44 266
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>2 940 618</b>	<b>2 861 738</b>	<b>2 788 304</b>	<b>2 761 624</b>	<b>2 859 944</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>13,30%</b>	<b>12,56%</b>	<b>12,01%</b>	<b>12,07%</b>	<b>10,87%</b>

## 6. Istotne zdarzenia w III kwartale 2010 roku

### 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.

## 7. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach

Wśród czynników o charakterze makroekonomicznym mogących mieć wpływ na wyniki w kolejnych kwartałach należy wymienić:

- tempo wzrostu gospodarczego w Polsce (wg prognoz opracowanych w ING Banku Śląskim S.A. przyrost PKB w 2010 roku wyniesie 3,3%),



- stosunkowo niskie zapotrzebowanie na kredyty ze strony przedsiębiorstw jako efekt ograniczania inwestycji (wrażny wzrost inwestycji jest możliwy dopiero wtedy, gdy ustąpią obawy o powrót globalnej recesji),
- poprawę sytuacji na rynku pracy (stopa bezrobocia spadła z 11,9% na koniec 2009 roku do 11,5% na koniec września 2010 roku, dynamika wynagrodzeń regularnie przewyższa poziom inflacji),
- wzrost inflacji w ujęciu rocznym z 2,0% w sierpniu br. do 2,5% na koniec września br. (głównie za sprawą cen żywności, szczególnie pieczywa i cukru). W dalszej części roku oczekuje się przyspieszenia inflacji do poziomu ok. 3,0%,
- możliwość podwyższenia głównych stóp procentowych w Polsce o 25 p.b. w IV kwartale br., kolejna podwyżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej przewidywana jest w pierwszym półroczu przyszłego roku,
- utrzymanie dotychczasowych trendów w zakresie cen nieruchomości.

## 8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły.

## 9. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
Zobowiązania warunkowe udzielone	14 806 104	14 005 950	14 096 603	13 613 979	14 295 352
Zobowiązania warunkowe otrzymane	15 992 438	13 093 025	12 483 266	13 771 144	17 131 778
Pozabilansowe instrumenty finansowe	203 164 097	124 094 658	119 086 563	139 796 995	148 909 117
<b>Pozycje pozabilansowe ogółem</b>	<b>233 962 639</b>	<b>151 193 633</b>	<b>145 666 432</b>	<b>167 182 118</b>	<b>180 336 247</b>

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

Nie wystąpiły.

## 11. Wyplacone dywidendy

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

## 12. 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 (w tys. zł)

w tys. zł	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	3 kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>11 690</b>	<b>16 722</b>
Utworzenie rezerw w koszty	7 579	2 685
Rozwiązanie rezerw w przychody	-5 351	-2 873
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-714	-4 909
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>13 204</b>	<b>11 625</b>

Zarówno w okresie 9 miesięcy 2010 roku, jak i w okresie 9 miesięcy 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.

### 13. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

### 14. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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 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 – 30.09.2010 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 9 miesięcy 2010 roku wyniosły 39,7 mln zł wobec 40,9 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 9,2 mln zł wobec 9,6 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 25,1 mln zł wobec 20,3 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 12,5 mln zł wobec 13,9 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 9 miesięcy 2010 roku wyniosła 12,4 mln zł wobec 10,8 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).

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

**30.09.2010**

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
<b>Należności</b>				
Depozyty złożone	849 187	-	-	-
Rachunki nostro	6 272	33 756	-	-
Kredyty	-	1 579 772	378 691	-
Papiery wartościowe	-	-	20 004	-
Inne należności	39 599	3 208	9	-
<b>Zobowiązania</b>				
Depozyty otrzymane	850 069	435 933	360 611	243 481
Rachunki loro	43 852	6 055	-	-
Repo	228 360	-	-	-
Inne zobowiązania	25 307	132	474	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	206 618	979 447	441 532	-
Transakcje wymiany walutowej	7 165 787	581 905	-	-
Transakcje forward	200 691	210 176	-	-
IRS	48 696 442	6 897 675	-	-
FRA	38 717 848	-	-	-
Opcje	382 782	743 229	-	-
<b>Przychody i koszty **</b>				
Przychody	-38 209	47 011	3 260	188
Koszty	49 578	30 583	8 760	3 396

30.09.2009

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
<b>Należności</b>				
Depozyty złożone	1 024 932	-	-	-
Rachunki nostro	5 469	448 398	-	-
Kredyty	-	1 748 040	294 393	-
Papiery wartościowe	-	-	20 004	-
Inne należności	17 273	1 008	2 711	-
<b>Zobowiązania</b>				
Depozyty otrzymane	2 665 702	704 522	294 836	37 843
Rachunki loro	11 157	300 417	-	-
Repo	2 237 505	-	-	-
Inne zobowiązania	-	225	407	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	997 346	185 854	-
Transakcje wymiany walutowej	7 541 410	3 212 669	-	-
Transakcje forward	2 230 657	1 813 220	-	-
IRS	14 999 341	4 734 478	-	-
FRA	519 878	-	-	-
Opcje	856 337	1 088 126	-	-
<b>Przychody i koszty**</b>				
Przychody	-23 165	78 698	6 179	187
Koszty	52 001	48 879	6 475	1 348

\*/ 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.

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

## 15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

### 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.

### **Segment klientów detalicznych**

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.

### **Segment klientów korporacyjnych**

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**

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**

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 III kwartale 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.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2010 roku

w tys. zł	okres od 01.01.2010 do 30.09.2010					Wielkości niealokowane	RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne				
			Rynki finansowe i ALM	ALCO			
<b>Przychody ogółem*</b>	<b>972 795</b>	<b>640 340</b>	<b>232 330</b>	<b>191 535</b>	<b>0</b>	<b>2 037 000</b>	
Wynik z tytułu odsetek	551 610	327 732	221 906	104 648	0	1 205 896	
<i>zewnątrzne</i>	-40 883	536 439	221 938	488 402	0	1 205 896	
<i>wewnętrzne</i>	592 493	-208 707	-32	-383 754	0	0	
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	379 696	364 241	-356	-12 569	0	731 012	
<i>przychody</i>	443 485	398 294	-356	-12 569	0	828 854	
<i>koszty</i>	-63 789	-34 053	0	0	0	-97 842	
pozostałe przychody/koszty	12 641	-51 633	10 780	99 456	0	71 244	
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	28 848	0	0	0	0	28 848	
<b>Koszty ogółem</b>	<b>773 822</b>	<b>382 319</b>	<b>45 234</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 201 375</b>	
koszty działania, z tego:	773 822	382 319	45 234	0	0	1 201 375	
<i>koszty osobowe</i>	347 129	179 929	35 836	0	0	562 894	
<i>amortyzacja</i>	65 212	19 236	4 204	0	0	88 652	
<i>pozostałe</i>	361 481	183 154	5 194	0	0	549 829	
<b>Wynik segmentu</b>	<b>198 973</b>	<b>258 021</b>	<b>187 096</b>	<b>191 535</b>	<b>0</b>	<b>835 625</b>	
koszty ryzyka	55 547	86 930	0	0	0	142 477	
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>143 426</b>	<b>171 091</b>	<b>187 096</b>	<b>191 535</b>	<b>0</b>	<b>693 148</b>	
Podatek dochodowy	0	0	0	0	131 657	131 657	
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>143 426</b>	<b>171 091</b>	<b>187 096</b>	<b>191 535</b>	<b>-131 657</b>	<b>561 491</b>	
<b>- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>	<b>143 426</b>	<b>171 091</b>	<b>187 096</b>	<b>191 535</b>	<b>-131 728</b>	<b>561 420</b>	
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	71	71	

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

w tys. zł	okres od 01.01.2009 do 30.09.2009					Wielkości niealokowane	RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne				
			Rynki finansowe i ALM	ALCO			
<b>Przychody ogółem*</b>	<b>927 477</b>	<b>445 699</b>	<b>384 210</b>	<b>189 366</b>	<b>0</b>	<b>1 946 752</b>	
Wynik z tytułu odsetek	433 343	274 281	173 347	167 037	0	1 048 008	
<i>zewnątrzne</i>	-341 324	494 062	173 414	721 856	0	1 048 008	
<i>wewnętrzne</i>	774 667	-219 781	-67	-554 819	0	0	
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	457 262	289 377	2 533	-12 200	0	736 972	
<i>przychody</i>	501 946	317 135	2 533	-12 200	0	809 414	
<i>koszty</i>	-44 684	-27 758	0	0	0	-72 442	
pozostałe przychody/koszty	848	-117 959	208 330	34 529	0	125 748	
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	36 024	0	0	0	0	36 024	
<b>Koszty ogółem</b>	<b>729 779</b>	<b>370 699</b>	<b>37 978</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 138 456</b>	
koszty działania, z tego:	729 779	370 699	37 978	0	0	1 138 456	
<i>koszty osobowe</i>	317 300	166 477	28 087	0	0	511 864	
<i>amortyzacja</i>	70 939	17 962	3 602	0	0	92 503	
<i>pozostałe</i>	341 540	186 260	6 289	0	0	534 089	
<b>Wynik segmentu</b>	<b>197 698</b>	<b>75 000</b>	<b>346 232</b>	<b>189 366</b>	<b>0</b>	<b>808 296</b>	
koszty ryzyka	41 058	178 635	0	0	0	219 693	
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>156 640</b>	<b>-103 635</b>	<b>346 232</b>	<b>189 366</b>	<b>0</b>	<b>588 603</b>	
Podatek dochodowy	0	0	0	0	114 341	114 341	
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>156 640</b>	<b>-103 635</b>	<b>346 232</b>	<b>189 366</b>	<b>-114 341</b>	<b>474 262</b>	
<b>- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>	<b>156 640</b>	<b>-103 635</b>	<b>346 232</b>	<b>189 366</b>	<b>-116 353</b>	<b>474 250</b>	
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	12	12	

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



## 16. Inne informacje

### Podstawowe wskaźniki efektywności

	30.09.2010	30.09.2009	Zmiana 30.09.2010 / 30.09.2009
Wskaźnik rentowności (%)	28,1	21,4	6,7 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	1,1	0,5	0,6 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	13,3	7,8	5,5 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów (%)	59,0	58,5	0,5 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%)	13,30	12,07	1,23 p.p.

**Wskaźnik rentowności** - stosunek zysku brutto do kosztów ogółem.

**Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)** - stosunek zysku netto przypadającego na akcjonariuszy jednostki dominującej z 4 kolejnych kwartałów do średniego stanu aktywów z 5 kolejnych kwartałów.

**Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE)** - stosunek zysku netto przypadającego na akcjonariuszy jednostki dominującej z 4 kolejnych kwartałów do średniego stanu kapitałów własnych z 5 kolejnych kwartałów.

**Wskaźnik udziału kosztów (C/I)** - relacja kosztów ogółem do dochodów z działalności operacyjnej w układzie rodzajowym.

**Współczynnik wypłacalności** - relacja między funduszami własnymi a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka.

### Ratingi

#### Fitch Ratings Ltd.

Agencja Fitch Ratings Ltd. nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating pełny na podstawie umowy pomiędzy Bankiem i Agencją. Na dzień 30.09.2010 roku Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję:

Rating	Poziom
Rating podmiotu („Long-term IDR”)	A
Rating krótkoterminowy („Short-term IDR”)	F1
Indywidualny	C
Rating wsparcia	1
Perspektywa ratingu podmiotu	Stabilna

Rating podmiotu („Long-term IDR”) oraz rating krótkoterminowy („Short-term IDR”) określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań finansowych. Rating długoterminowy (Long-term IDR) na poziomie A odzwierciedla wysoką zdolność banku do terminowego wywiązywania się z długoterminowych zobowiązań finansowych. Krótkoterminowy rating („Short-term IDR”) na poziomie F1 oznacza najwyższą ocenę zdolności do terminowego regulowania krótkookresowych (do 13 miesięcy) zobowiązań finansowych. W przypadku obu ratingów agencja Fitch uwzględniła wysokie prawdopodobieństwo uzyskania potencjalnego wsparcia ze strony dominującego

akcjonariusza banku ING Bank NV (ING Bank Śląski posiada najwyższy rating wsparcia – na poziomie 1).

Zdaniem Agencji, rating indywidualny na poziomie C odzwierciedla wysoką płynność banku, stabilne źródła finansowania w oparciu o bazę depozytów klientów detalicznych, silną sieć sprzedaży, niski apetyt na ryzyko kredytowe oraz dobrą jakość portfela kredytowego pomimo stosunkowo trudnych warunków otoczenia operacyjnego. Rating ten również uwzględnia adekwatną pozycję kapitałową, która jednakże może wymagać wzmocnienia w przyszłości ze względu na wzrost aktywności kredytowej.

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

Agencja Moody's Investors Service Ltd. nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating na podstawie ogólnodostępnych, publicznych informacji. Na dzień 30.09.2010 roku Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję:

Rating	Poziom
Depozyty długoterminowe w walucie krajowej	A2
Depozyty długoterminowe w walucie obcej	A2
Depozyty krótkoterminowe	P-1
Siła finansowa Banku	D+
Perspektywa siły finansowej	Stabilna

2 lutego 2010 roku Agencja zakończyła rozpoczęty 21 września 2009 roku przegląd ratingów Grupy ING, w tym ratingów depozytowych ING Banku Śląskiego. W wyniku przeglądu agencja potwierdziła ratingi dla depozytów długoterminowych (w walucie obcej i krajowej) i krótkoterminowych, jednakże określiła perspektywę ratingu dla depozytów długoterminowych jako negatywną. Pozostałe ratingi zachowały perspektywę stabilną. Zmiana perspektywy dla depozytów długoterminowych wynika z analogicznego działania Agencji w odniesieniu do ratingów innych podmiotów Grupy ING, w tym spółki matki ING Bank NV.

### **Zatrudnienie**

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010	31.12.2009	30.09.2009
W osobach	8 525	8 438	8 327	8 291	8 291
W etatach	8 391,0	8 295,3	8 183,4	8 146,6	8 153,7

### **Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów**

ING Bank Śląski prowadzi działalność operacyjną poprzez sieć własnych oddziałów, jak również poprzez sieć placówek partnerskich, bazujących na modelu franszyzy.



Liczba placówek Banku w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010	31.12.2009	30.09.2009
Liczba placówek	441	442	441	441	438

Według stanu na dzień 30.09.2010 roku Bank posiadał sieć 762 bankomatów wobec 741 bankomatów na koniec czerwca 2010 roku oraz 721 bankomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Na koniec września 2010 roku Bank posiadał również sieć 418 wplatomatów dostępnych dla klientów wobec 379 wplatomatów na koniec czerwca 2010 roku oraz 370 wplatomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

### **Elektroniczne kanały dystrybucji**

Rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji jest jednym z priorytetów Banku. Stałe unowocześnianie oferty w tym zakresie przynosi efekty w postaci systematycznego wzrostu liczby klientów zainteresowanych bankowością elektroniczną. Dane dotyczące liczby klientów<sup>1</sup> bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010	31.12.2009	30.09.2009
ING BankOnLine, ING OnLine, ING BusinessOnLine i MultiCash	1 802 126	1 713 940	1 634 606	1 559 504	1 447 162
HaloŚląski	1 005 347	930 097	860 521	786 008	824 848
SMS	742 474	697 476	657 222	619 664	562 943

Miesięczna liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej we wrześniu 2010 roku osiągnęła poziom 11,1 miliona, podczas gdy w analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosła 9,2 miliona.

### **Karty bankowe**

ING Bank Śląski S.A. należy do grona największych emitentów kart bankowych w Polsce. Dane dotyczące liczby kart płatniczych wydanych klientom ING Banku Śląskiego S.A. kształtują się następująco:

w tys.	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010	31.12.2009	30.09.2009
Karty płatnicze	2 226	2 166	2 122	2 082	2 086

Wśród kart wydanych klientom na koniec września 2010 roku 237,0 tys. stanowiły karty kredytowe<sup>2</sup> (241,3 tys. na koniec czerwca 2010 roku oraz 259,0 tys. w analogicznym okresie

<sup>1</sup> Liczba klientów nie jest tożsama z liczbą użytkowników, jeden klient może posiadać kilku użytkowników w danym systemie.

<sup>2</sup> Łącznie z kartami VE Credit oraz VE Credit NN-P.

roku poprzedniego). Dużym powodzeniem wśród klientów cieszyły się najnowsze typy kart. Do końca września 2010 roku wydano klientom 176,6 tys. kart zbliżeniowych (146,7 tys. na koniec czerwca 2010 roku) oraz 15,8 tys. K@rt wirtualnych (12,6 tys. na koniec czerwca 2010 roku).

## 17. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

	w tys. zł		w tys. EUR	
	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
Przychody z tytułu odsetek	2 197 235	2 366 129	548 938	537 842
Przychody z tytułu prowizji	828 854	809 414	207 074	183 987
Wynik na działalności podstawowej	2 008 152	1 910 728	501 699	434 325
Wynik brutto	693 148	588 603	173 170	133 795
Wynik netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	561 420	474 250	140 260	107 801
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	71	12	18	3
Przepływy pieniężne netto	-357 984	-987 399	-89 436	-224 445
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	43,15	36,45	10,78	8,29

	w tys. zł			w tys. EUR		
	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Aktywa razem	62 165 535	59 883 456	64 256 472	15 592 058	14 576 568	15 217 277
Kapitał własny jednostki dominującej	5 529 516	4 884 398	4 742 188	1 386 886	1 188 939	1 123 049
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	32 631	31 668	30 810
Liczba akcji (w sztukach)	13 010 000	13 010 000	13 010 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	425,02	375,43	364,50	106,60	91,39	86,32
Współczynnik wypłacalności	13,30%	12,01%	12,07%	-	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 3,9870 zł, kurs NBP z dnia 30 września 2010 roku, 4,1082 z, kurs NBP z dnia 31 grudnia 2009 roku, 4,2226 kurs NBP z dnia 30 września 2009 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2010 roku – 4,0027 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w trzech kwartałach 2010 roku, 4,3993 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w trzech kwartałach 2009 roku.

### III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

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

	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
- Przychody z tytułu odsetek	743 175	2 183 906	727 528	2 354 709
- Koszty odsetek	339 839	998 263	356 029	1 324 126
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>403 336</b>	<b>1 185 643</b>	<b>371 499</b>	<b>1 030 583</b>
- Przychody z tytułu prowizji	266 260	768 089	257 433	755 704
- Koszty prowizji	26 223	81 247	19 681	57 135
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>240 037</b>	<b>686 842</b>	<b>237 752</b>	<b>698 569</b>
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	23 737	74 308	57 371	73 977
- Wynik na inwestycjach	75	34 035	5 234	88 264
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-7 856	-30 016	-6 731	17 172
- Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-273	8 718	4 113	13 743
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>	<b>659 056</b>	<b>1 959 530</b>	<b>669 238</b>	<b>1 922 308</b>
- Koszty działania banku	382 184	1 155 337	382 385	1 106 286
- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-12 319	-8 405	-208	90
- Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	54 990	141 537	54 227	218 791
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>209 563</b>	<b>654 251</b>	<b>232 418</b>	<b>597 321</b>
- Podatek dochodowy	43 732	126 639	43 936	108 995
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>165 831</b>	<b>527 612</b>	<b>188 482</b>	<b>488 326</b>
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>165 831</b>	<b>527 612</b>	<b>188 482</b>	<b>488 326</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>12,75</b>	<b>40,55</b>	<b>14,49</b>	<b>37,53</b>

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

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

	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>165 831</b>	<b>527 612</b>	<b>188 482</b>	<b>488 326</b>
- Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	46 779	47 318	28 196	69 679
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-11 178	-11 442	-6 725	-16 420
- Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	328	-2 356	-4 235	-7 945
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-77	552	994	1 864
- Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-273	-667	-260	2 696
<i>w tym podatek odroczoney</i>	65	157	61	-632
- Aktualizacja wyceny środków trwałych	454	454	0	0
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-107	-107	0	0
- Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	8 082	35 095	-7 838	-33 676
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-1 896	-8 232	1 838	7 899
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	1 637	3 570	820	15 028
<i>w tym podatek odroczoney</i>	0	0	0	-2 502
- Inne	312	595	54	26
<i>w tym podatek odroczoney</i>	1	5	4	10
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>57 319</b>	<b>84 009</b>	<b>16 737</b>	<b>45 808</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>223 150</b>	<b>611 621</b>	<b>205 219</b>	<b>534 134</b>

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

	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009
<b>AKTYWA</b>					
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 265 083	2 158 457	2 656 581	1 685 961	903 306
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	2 226 649	2 263 989	1 494 053	3 924 552	3 408 130
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 930 601	1 444 265	8 265 524	12 176 656	10 821 017
- Wycena instrumentów pochodnych	1 527 884	1 755 710	1 566 652	1 953 334	3 241 981
- Inwestycje	18 736 171	21 008 475	14 166 032	14 334 332	15 568 041
- dostępne do sprzedaży	12 239 698	14 323 436	6 835 626	6 990 656	8 329 346
- utrzymywane do terminu wymagalności	6 496 473	6 685 039	7 330 406	7 343 676	7 238 695
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	86 065	88 131	90 444	64 605	90 975
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	32 718 520	31 211 499	29 976 639	28 516 811	28 781 616
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	451 716	313 164	313 164	310 569	310 569
- Nieruchomości inwestycyjne	0	129 667	129 667	151 458	151 458
- Rzeczowe aktywa trwałe	507 098	522 667	534 712	526 945	538 479
- Wartości niematerialne	324 457	324 468	325 746	315 113	316 362
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 924	224	224	224	135
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	82 860
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	74 947	95 955	84 850	32 771	0
- Inne aktywa	210 622	173 697	147 200	206 046	193 373
<b>Aktywa razem</b>	<b>62 061 737</b>	<b>61 490 368</b>	<b>59 751 488</b>	<b>64 199 377</b>	<b>64 408 302</b>
<b>PASYWA</b>					
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>					
- Zobowiązania wobec innych banków	3 205 836	5 268 099	3 951 088	6 436 268	9 723 990
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 580 454	2 123 453	998 051	3 701 045	981 361
- Wycena instrumentów pochodnych	1 202 195	1 215 300	1 193 944	1 341 038	2 103 080
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	775 966	663 309	482 563	493 729	382 120
- Zobowiązania wobec klientów	47 729 539	45 973 610	47 657 073	46 537 947	45 761 049
- Rezerwy	48 564	45 283	54 060	48 434	47 701
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	59 445	55 135	156 119	100 336	0
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	57 101
- Inne zobowiązania	1 132 643	1 042 234	543 116	939 497	956 036
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>56 734 642</b>	<b>56 386 423</b>	<b>55 036 014</b>	<b>59 598 294</b>	<b>60 012 438</b>
<b>KAPITAŁY</b>					
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956 250	956 250	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	42 912	-3 922	-1 383	-36 551	-60 252
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	32 534	33 406	33 426	35 973	35 982
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	34 127	26 045	-968	11 905	19 743
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	19 416	17 779	15 846	15 028	14 208
- Zyski zatrzymane	4 111 756	3 944 287	3 582 203	3 488 378	3 299 833
<b>Kapitały własne ogółem</b>	<b>5 327 095</b>	<b>5 103 945</b>	<b>4 715 474</b>	<b>4 601 083</b>	<b>4 395 864</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>62 061 737</b>	<b>61 490 368</b>	<b>59 751 488</b>	<b>64 199 377</b>	<b>64 408 302</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>12,36%</b>	<b>11,59%</b>	<b>11,24%</b>	<b>11,21%</b>	<b>9,93%</b>
<b>Wartość księgową</b>	<b>5 327 095</b>	<b>5 103 945</b>	<b>4 715 474</b>	<b>4 601 083</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>13 010 000</b>	<b>13 010 000</b>
<b>Wartość księgową na jedną akcję (w zł)</b>	<b>409,46</b>	<b>392,31</b>	<b>362,45</b>	<b>353,66</b>	<b>337,88</b>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2010 roku

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

3 kwartały 2010

okres od 01.01.2010 do 30.09.2010

	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	-	-	-	-	-	-	527 612	527 612
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	47 318	-	-	-	-	47 318
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-2 356	-	-	-	-	-2 356
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-667	-	-	-	-	-667
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	454	-	-	-	454
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	35 095	-	-	35 095
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	3 570	-	3 570
- wniesienie aportem do spółki zależnej zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-	-	-	-1 327	-	-	1 327	0
- inne	-	-	-	-19	-	-	614	595
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44 295</b>	<b>-892</b>	<b>35 095</b>	<b>3 570</b>	<b>529 553</b>	<b>611 621</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>42 912</b>	<b>32 534</b>	<b>34 127</b>	<b>19 416</b>	<b>4 111 756</b>	<b>5 327 095</b>

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>

3 kwartały 2009

okres od 01.01.2009 do 30.09.2009

	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	-	-	-	-	-	-	488 326	488 326
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	69 679	-	-	-	-	69 679
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-7 945	-	-	-	-	-7 945
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 696	-	-	-	-	2 696
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	0
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-33 676	-	-	-33 676
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	15 028	-	15 028
- inne	-	-	-	-45	-	-	71	26
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 430</b>	<b>-45</b>	<b>-33 676</b>	<b>15 028</b>	<b>488 397</b>	<b>534 134</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-36 551</b>	<b>35 973</b>	<b>11 905</b>	<b>15 028</b>	<b>3 488 378</b>	<b>4 601 083</b>



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

	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009
<b>DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>		
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>527 612</b>	<b>488 326</b>
<b>Korekty</b>	<b>-1 975 764</b>	<b>-1 651 926</b>
- Amortyzacja	87 316	91 076
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 185 643	1 030 583
- Odsetki zapłacone	1 059 804	1 322 521
- Odsetki otrzymane	-2 390 418	-2 308 954
- Dywidendy otrzymane	-30 921	-78 439
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	106	1 071
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	126 639	108 995
- Podatek dochodowy zapłacony	-213 410	-34 287
- Zmiana stanu rezerw	-5 496	-870
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	297 979	2 772 618
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 300 923	2 829 715
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-5 337 508	3 767 363
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	47 019	-612 296
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	332 877	172 404
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-2 755 932	-3 263 952
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-123 910	-120 130
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-745 082	-5 583 997
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 582 403	-1 445 653
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	10 755	-601 696
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	595 449	302 002
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 448 152</b>	<b>-1 163 600</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-35 853	-58 807
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	288	121
- Nabycie wartości niematerialnych	-35 531	-32 749
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0	-100 000
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	110	42
- Wykup aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	895 000	50 000
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	240 670	243 670
- Otrzymane dywidendy	30 921	78 439
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>	<b>1 095 605</b>	<b>180 716</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>-38 331</b>	<b>30 498</b>
<b>Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>	<b>-352 547</b>	<b>-982 884</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>2 665 712</b>	<b>3 115 040</b>

## 1. Wprowadzenie

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2010 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 30 września 2010 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 roku, 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 30.09.2010 roku oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2010 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 30.09.2009 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 30.09.2009 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 III kwartał 2010 roku (okres od 01.07.2010 do 30.09.2010) oraz dane porównawcze za III kwartał 2010 roku (okres od 01.07.2009 do 30.09.2010).

Prezentowane śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za III kwartał 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 zostało sporządzane 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 za III kwartał 2010 roku („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 9 listopada 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 okresie III kwartału 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 września 2010 roku śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Bank dokonał zmian w stosunku do sprawozdania za okres od 1 stycznia 2009 roku do 30 września 2009 roku w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat. Zmiany te są szczegółowo opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie II. 4.

### **5. Istotne zdarzenia w III kwartale 2010 roku**

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w III kwartale 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.

### **9. Przejęcia**

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

## 10. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	3 kwartały 2010	I półrocze 2010	koniec roku 2009	3 kwartały 2009	I półrocze 2009
	stan na 30.09.2010	stan na 30.06.2010	stan na 31.12.2009	stan na 30.09.2009	stan na 30.06.2009
Zobowiązania warunkowe udzielone	15 227 567	14 372 079	14 257 243	13 766 995	14 488 186
Zobowiązania warunkowe otrzymane	15 992 438	13 093 025	12 483 266	13 771 144	17 131 778
Pozabilansowe instrumenty finansowe	203 164 097	124 094 658	119 086 563	139 796 995	148 909 117
<b>Pozycje pozabilansowe ogółem</b>	<b>234 384 102</b>	<b>151 559 762</b>	<b>145 827 072</b>	<b>167 335 134</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.8.

## 12. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami powiązаныmi zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie II.14.

