

**Śródroczne
Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej
ING Banku Śląskiego**

za III kwartał 2007 roku

Spis treści

I	Wprowadzenie do wyników finansowych i pozycja rynkowa.....	1
	1. Sytuacja ekonomiczna w III kwartale 2007 r. ze wskazaniem czynników, które mogą mieć wpływ na działanie w kolejnych kwartałach.....	1
	2. Realizacja celów strategicznych.....	2
	3. Najważniejsze osiągnięcia biznesowe i pozycja rynkowa.....	4
	4. Nagrody i osiągnięcia.....	4
II	Rozwój biznesu.....	5
	1. Bankowość Detaliczna.....	5
	Środki powierzone przez klientów.....	5
	Rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji.....	6
	Kredyty.....	6
	Karty płatnicze.....	7
	2. Bankowość Korporacyjna.....	7
	Środki powierzone przez klientów.....	7
	Kredyty.....	7
III	Wyniki finansowe.....	8
	1. Rachunek zysków i strat.....	8
	2. Jakość portfela kredytowego.....	10
IV	Podstawowe dane o emitencie.....	11
	1. Dane informacyjne o Banku i Grupie Kapitałowej	11
	2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	12
	3. Porównywalność danych finansowych	12
	4. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	14
	5. Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A.....	15
	6. Ratingi.....	15
	7. Inne informacje.....	16
V	Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy.....	17
VI	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	20
	1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	20
	2. Skonsolidowany bilans.....	21
	3. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym.....	22
	4. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych.....	23
	5. Dane uzupełniające zgodnie z MSR 34.....	24
	5.1 Dane uzupełniające do rachunku zysków i strat i pozycji bilansowych.....	24
	5.2 Sezonowość lub cykliczność działalności.....	29
	5.3 Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, pasywa, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niestandardowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wpływ.....	29
	5.4 Rodzaj oraz kwoty zmian szacunkowych wartości, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.....	29
	5.5 Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	31
	5.6 Wypłacone dywidendy.....	31
	5.7 Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego.....	31
	5.8 Zmiany w strukturze jednostki gospodarczej / grupy kapitałowej.....	32
	5.9 Zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły po 31.12.2006.....	32
	5.10 Nabycie lub zbycie pozycji rzeczowych aktywów trwałych (sprzedaż nieruchomości).....	32
	5.11 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych.....	33
	5.12 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	33
VII	Jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	35

VIII Dodatkowe informacje uzupełniające wynikające z Rozporządzenia MF z dnia 19 października 2005 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych a nie ujęte w innych punktach raportu.....	39
1. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio > 5% głosów na WZA.....	39
2. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające.....	39
3. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem o wartości co najmniej 10% kapitału lub łącznie co najmniej 10% kapitału	39
4. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji stanowiących co najmniej 10% kapitału.....	39

I. Wprowadzenie do wyników finansowych i pozycja rynkowa

1. Sytuacja ekonomiczna w III kwartale 2007 r. ze wskazaniem czynników, które mogą mieć wpływ na działanie w kolejnych kwartałach

Wskaźniki makroekonomiczne wskazują, że po wyjątkowo dobrych wynikach I półrocza, dynamika wzrostu gospodarczego w III kwartale br. była nieco wolniejsza, chociaż jej poziom był nadal wysoki. W opinii analityków tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto w III kwartale może być niższe niż 6%, podczas gdy w I i II kwartale br. wynosiło odpowiednio: 7,2% i 6,4%. Decydującym czynnikiem kreującym wzrost gospodarczy był popyt krajowy – zarówno inwestycyjny jak i spożycie indywidualne.

Produkcja sprzedana przemysłu we wrześniu 2007 r. była o 5,2% wyższa niż przed rokiem. W okresie styczeń-wrzesień br. wzrost produkcji sprzedanej przemysłu wynosił 9,8%, przy czym w III kwartale wyniósł 8,1% i był niższy w porównaniu do poprzednich kwartałów (8,5% w II kwartale i 13,0% w I kwartale). W okresie styczeń-wrzesień br. wzrost produkcji sprzedanej odnotowano w 24 (spośród 29) działach przemysłu. Największy wzrost produkcji obserwowany był w firmach produkujących maszyny i urządzenia (o 25,0%) oraz w firmach zajmujących się produkcją wyrobów z metali (o 18,5%). Produkcja budowlano-montażowa w okresie trzech kwartałów wzrosła o 20,2% w stosunku do ubiegłego roku wobec 30,2% w I półroczu.

Rosnące zapotrzebowanie polskich firm na nowych pracowników spowodowało systematyczny spadek stopy bezrobocia, która na koniec września 2007 r. ukształtowała się na poziomie 11,6% wobec 15,2% w analogicznym okresie roku poprzedniego. We wrześniu 2007 r. bez pracy pozostawało 1 777,8 tys. osób, czyli o 24,8% mniej niż przed rokiem. Spadkowi liczby bezrobotnych towarzyszył wzrost wynagrodzeń. Średnia płaca w sektorze przedsiębiorstw była wyższa o 9,5% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wysoka dynamika płac nominalnych przy umiarkowanej inflacji wpływała na zwiększenie siły nabywczej wynagrodzeń (wzrost realny w okresie trzech kwartałów br. wynosił 6,8%). Poprawiająca się sytuacja na rynku pracy oraz rosnące wynagrodzenia wpłynęły na wzrost sprzedaży detalicznej, która w okresie trzech kwartałów zwiększyła się o 14,6% przy czym w kolejnych kwartałach obserwowane było osłabienie dynamiki sprzedaży z 17,4% w I kwartale do 12,8% w III kwartale.

Począwszy od II kwartału 2007 r. nastąpiło przyspieszenie zjawisk inflacyjnych. We wrześniu br. odnotowano wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych o 0,8% w porównaniu do poprzedniego miesiąca. W okresie styczeń-wrzesień br. ceny konsumpcyjne wzrosły o 2,3% wobec 1,5% w porównywalnym okresie roku poprzedniego. Cel inflacyjny Rady Polityki Pieniężnej („Rada”) został ustalony na poziomie 2,5%. W warunkach rosnącej presji inflacyjnej Rada dwa razy w ciągu II kwartału br. oraz jeden raz w III kwartale br. zdecydowała się na podwyżkę stóp procentowych. W efekcie stopa referencyjna wzrosła z 4,0% na koniec 2006 r. do 4,75 % na koniec września br. Oczekuje się, że cykl zacieśniania polityki pieniężnej będzie kontynuowany i w najbliższym czasie będą miały miejsce kolejne podwyżki stóp procentowych.

We wrześniu 2007 r. odnotowano wzrost depozytów sektora bankowego o 8,2% w porównaniu do grudnia 2006 r., przy czym depozyty podmiotów gospodarczych były wyższe o 15,0%, natomiast depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 3,4% w stosunku do końca roku ubiegłego.

Należności kredytowe sektora bankowego rosły zarówno za sprawą rozwoju akcji kredytowej dla gospodarstw domowych, jak też dla podmiotów gospodarczych. Należności kredytowe od gospodarstw domowych wzrosły w porównaniu do końca 2006 r. o 29,8%. Wzrost odnotowano również w zakresie należności kredytowych od podmiotów gospodarczych, które w stosunku do grudnia 2006 roku zwiększyły się o 16,5%.

W okresie pierwszego kwartału 2007 r. kurs złotego wobec EUR i USD był raczej stabilny, natomiast począwszy od II kwartału obserwowane było umacnianie naszej waluty. W końcu września br. kurs złotego w stosunku do EUR wynosił 3,7775 w porównaniu do 3,8312 na dzień 31.12.2006 r.

Do najważniejszych czynników o charakterze makroekonomicznym mających wpływ na wyniki w kolejnych kwartałach należy zaliczyć tempo rozwoju gospodarczego w Polsce, podwyżki stóp procentowych oraz wahania kursów walutowych.

2. Realizacja celów strategicznych

W okresie 9 miesięcy 2007 r. ING Bank Śląski podejmował działania, których celem było podnoszenie atrakcyjności oferty skierowanej do Klientów. Wprowadzanie nowych produktów i usług, promocje cenowe oraz dalsza poprawa jakości obsługi Klientów przełożyły się na wzrost sprzedaży oraz umocnienie pozycji Banku na wielu rynkach. Od początku roku ING Bank Śląski kontynuował również realizację projektów, mających na celu wprowadzenie nowych narzędzi sprzedażowych, zwiększenie dostępności produktów i usług oraz dalszą poprawę efektywności procesów.

W obszarze detalicznym Bank realizował kilka dużych projektów pod wspólną nazwą Detal 2007, których zadaniem jest aktywne wspieranie sprzedaży produktów i usług oraz zwiększenie dostępności usług bankowych.

Do najważniejszych projektów detalicznych realizowanych w okresie 9 miesięcy br. zaliczyć należy Front End, którego celem jest uproszczenie procesów akwizycji, sprzedaży i obsługi Klienta, a w efekcie wzrost ich efektywności. W ramach projektu rozpoczęto budowę uporządkowanej i zasilonej w dodatkowe informacje marketingowej bazy danych. Informacje zgromadzone w bazie są dostępne dla pracowników sprzedaży sieci detalicznej w ramach aplikacji Front End, która jest nowoczesnym narzędziem wspierającym sprzedaż oraz przeprowadzanie akcji marketingowych poprzez dostarczenie pełnej i precyzyjnej informacji dotyczącej klienta. Jej funkcjonalność pozwala na coraz bardziej efektywną obsługę klientów, w tym przede wszystkim na szybkie i wygodne finalizowanie sprzedaży produktów kredytowych, znacząco ułatwia również prowadzenie przez Bank akcji prescoringowych. Następnym etapem realizacji projektu jest udostępnienie w aplikacji Front End funkcjonalności w zakresie rachunków bieżących i oszczędnościowych, bankowości elektronicznej oraz kart płatniczych. Wdrożenie systemu Front End w połączeniu z wprowadzeniem w detalicznej części Sieci Sprzedaży nowej aplikacji do obsługi oferty kredytowej dla klientów indywidualnych (SOWK) ma na celu uproszczenie i skrócenie procesu kredytowego.

Kolejnym projektem realizowanym w ramach Detalu 2007 jest Self Banking, którego głównym celem jest zwiększenie dostępności usług bankowych, usprawnienie obsługi klientów oraz racjonalizacja kosztów operacyjnych związanych z operacjami gotówkowymi. Istotą projektu jest wydzielenie w istniejących oddziałach stref samoobsługowych czynnych przez całą dobę, w których klienci mogą samodzielnie dokonywać wpłat i wypłat gotówkowych, zrobić przelew przez ING BankOnLine, połączyć się z serwisem HaloŚląski lub porozmawiać z konsultantem z Call Centre. Strefy przeznaczone są dla klientów indywidualnych, małych firm, a także dla klientów korporacyjnych.

W obszarze korporacyjnym Bank kontynuował wdrażanie zmian będących rezultatem programu Korporacje 2007. Jego głównym zadaniem jest racjonalizacja oferty produktowej oraz usprawnienie procesów w najistotniejszych obszarach obsługi klientów korporacyjnych. Oferta w zakresie depozytów złotych dla tej grupy klientów została zmodyfikowana pod koniec ubiegłego roku, natomiast w roku bieżącym wprowadzono zmiany w ofercie kredytowej. W okresie 9 miesięcy br. kontynuowano działania zmierzające do dalszego ograniczenia liczby transakcji papierowych, trwały również prace nad nowym systemem bankowości internetowej dla klientów korporacyjnych.

ING Bank Śląski sukcesywnie rozszerzał, modyfikował i uatrakcyjnił swoją ofertę produktową. W okresie ostatnich trzech miesięcy oferta depozytowa Banku dla klientów indywidualnych i małych firm została wzbogacona o produkty w funtach brytyjskich: rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy oraz rachunek oszczędnościowy. Otwarte Konto Oszczędnościowe, natomiast klientom indywidualnym zaproponowano nowy produkt *Pakiet Fundusz z lokatą 3m* oraz specjalną Lokatę „*Ekstra Premia*”. Na początku września br. osobom fizycznym rozpoczynającym prowadzenie działalności gospodarczej (Start-up) Bank zaproponował specjalną ofertę karty kredytowej z limitem 3000 PLN na „dobry początek” oraz bezpłatne wizytówki. W celu zachęcenia klientów do aktywnego korzystania z kart kredytowych oraz pożyczek pieniężnych wprowadzono wiele korzystnych zmian w zakresie opłat i prowizji oraz przygotowano promocje cenowe. Specjalne warunki cenowe zaproponowano również klientom, którzy do końca 2007 r. złożą kompletny wniosek kredytowy na kredyt hipoteczny. W ostatnich trzech miesiącach br. Bank wprowadził także kolejne udogodnienie w zakresie obsługi kart kredytowych dla klientów indywidualnych i małych firm. Klienci mogą bezpłatnie otrzymywać przypomnienie za pośrednictwem SMS o zbliżającym się terminie spłaty zadłużenia na rachunku karty wraz z podaną wymaganą kwotą minimalnej spłaty oraz z całkowitą kwotą spłaty. ING Bank Śląski uaktualnił również ofertę ubezpieczeniową w zakresie kart kredytowych dla klientów indywidualnych i małych firm oraz kart charge dla klientów korporacyjnych i strategicznych. Od 1 lipca br. Bank oferuje ubezpieczenia do kart płatniczych we współpracy z Towarzystwem AIG Europe S.A. Oddział w Polsce. W Banku trwały także przygotowania do wdrożenia nowego procesu sprzedaży wystandaryzowanych kredytów hipotecznych z udziałem Partnerów Biznesowych, który aktualnie (od 15.10.2007 r.) znajduje się w fazie pilotażu. Wprowadzenie do oferty kredytów hipotecznych obsługiwanych według nowego procesu sprzedaży wypracowanego w ramach projektu Loan Xpress ma przyczynić się do usprawnienia procesu kredytowego oraz dostosowania oferty do potrzeb klientów i obecnej sytuacji na rynku.

W okresie 9 miesięcy br. ING Bank Śląski rozwijał również swoją ofertę w obszarze produktów korporacyjnych. Od czerwca br. wprowadzono zmiany w ofercie kredytów obrotowych przeznaczonych dla klientów Bankowości Korporacyjnej. Aktualnie w fazie pilotażu znajduje się nowy produkt kredytowy „*Zintegrowany Limit Kredytowy*”. Jest to limit wieloproduktowy, co oznacza, że w ramach jednej umowy kredytobiorca może korzystać z kilku produktów w różnych walutach. Wychodząc naprzeciw potrzebom sądów Bank jako pierwszy na rynku wprowadził nowe rozwiązanie produktowe *SIMP Deposit*. Jest to kompleksowa usługa umożliwiająca prowadzenie dowolnej liczby rachunków kaucji wpłacanych przez interesantów sądów oraz naliczanie i księgowanie odsetek osobno dla każdego z nich. Do oferty Banku wprowadzono również aplikację do konwertowania wyciągów i plików, której zadaniem jest import danych wyciągów i operacji pochodzących z systemu informatycznego Banku, ich przeglądanie oraz eksport w formacie akceptowalnym dla systemu informatycznego klienta. Wychodząc naprzeciw indywidualnym potrzebom klientów Bank wprowadził do swojej oferty elastyczne plany odsetkowe, umożliwiające naliczanie odsetek kredytowych wg indywidualnej stawki procentowej.

Zmiany w ofercie produktowej były wspierane przez liczne kampanie reklamowe promujące kluczowe produkty Banku (kampania pożyczek pieniężnych i kart kredytowych „*Od dzisiaj pieniądze bez laski*”, kampania promująca kredyty hipoteczne „*Viva ipotecny!*”).

W okresie 9 miesięcy br. wypracowane zostały również nowe rozwiązania organizacyjno-proceduralne i systemowe w zakresie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji klientów. Wdrożona od lipca br. aplikacja PerfectCase pozwala na skrócenie czasu niezbędnego na rozpatrzenie reklamacji, podnosząc tym samym jakość obsługi klienta. Aplikacja daje również możliwość zbierania informacji o przyczynach reklamacji, co pozwala na dokonywanie ewentualnych korekt w oferowanych produktach czy procesach bankowych.

3. Najważniejsze osiągnięcia biznesowe i pozycja rynkowa

W okresie 9 miesięcy br. Bank odnotował dalszy, stabilny wzrost bazy depozytowej, szczególnie w obszarze segmentu detalicznego. W efekcie na koniec września br. odnotowano umocnienie udziału w rynku depozytów gospodarstw domowych.

Ogólna wartość środków powierzonych przez klientów¹ Grupy ING Banku Śląskiego na dzień 30.09.2007 r. wyniosła 47 790,1 mln zł i była o 12,1% wyższa niż w grudniu 2006 roku oraz o 24,2 % wyższa w stosunku do porównywalnego okresu roku poprzedniego.

Struktura środków powierzonych przez klientów Grupy ING Banku Śląskiego S.A. (mln zł)

	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2006
Segment detaliczny	33 561,1	28 635,9	26 145,0
Segment korporacyjny	14 229,0	13 983,7	12 325,9
Ogółem	47 790,1	42 619,6	38 470,9

Intensywne działania podejmowane w kierunku zaktywizowania akcji kredytowej przyniosły efekt w postaci wzrostu wolumenu kredytów, których łączna wartość na koniec września 2007 r. wyniosła 16 514,4 mln zł i była o 17,2% wyższa w porównaniu do grudnia 2006 r. oraz o 28,0% wyższa w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Struktura kredytów Grupy ING Banku Śląskiego S.A. (mln zł)

	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2006
Segment detaliczny	4 268,6	3 297,0	3 184,9
Segment korporacyjny	12 245,8	10 794,7	9 714,7
Ogółem	16 514,4	14 091,7	12 899,6

Udział ING Banku Śląskiego w rynku depozytów i zobowiązań długookresowych ukształtował się na poziomie 8,54% (8,58% na koniec 2006 r. i 8,30% na koniec września 2006 r.). Udział ING Banku Śląskiego w rynku depozytów gospodarstw domowych na koniec września br. wyniósł 9,20% (8,77% na koniec 2006 r. i 8,56% na koniec września 2006 r.). Udział w rynku depozytów podmiotów gospodarczych na koniec września 2007 r. wyniósł 7,70% wobec 8,32% na koniec grudnia 2006 r. i 7,93% na koniec września 2006 r.

Udział Banku w rynku należności kredytowych na koniec września 2007 r. wyniósł 3,65% (3,79% na koniec grudnia 2006 r. i 3,77% na dzień 30.09.2006 r.). Udział w rynku kredytów dla przedsiębiorstw na koniec września 2007 r. wyniósł 5,76% wobec 5,80% na koniec grudnia 2006 r. i 5,64% na koniec września 2006 r. Udział w rynku kredytów dla gospodarstw domowych na koniec września 2007 r. wyniósł 1,85% wobec 1,87% na koniec grudnia 2006 r. i 1,94% na koniec września 2006 r.

4. Nagrody i osiągnięcia

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

- Październik 2007, nagroda specjalna Stowarzyszenia Inwestorów Indywidualnych w konkursie *The Best Annual Report 2006*.
- Październik 2007, tytuł Franczyzora roku 2007, nagroda dla najbardziej dynamicznie rozwijających się systemów działających na zasadzie agencji i franczyzy.

¹ W tym aktywa TFI.

- Październik 2007, Srebrne Effie 2007 w kategorii „usługi finansowe” za ogólnopolską kampanię kredytu hipotecznego „Dojeżdżacie? Dojeżdżamy”.
- Kwiecień 2007, Lamparty 2006, nagroda bankowców za najbardziej podziwianą kreację wizerunku marki bankowej.
- Kwiecień 2007, Nagroda Silver Rock 2006 w kategorii „Rozwój produktów kartowych” za pierwszą na rynku kartę Maestro z możliwością indywidualizowania wizerunku, przyznana przez polskie przedstawicielstwo MasterCard Europe.
- Marzec 2007, Nagroda główna w piątej edycji Konkursu Gazety Bankowej na „Najlepszy Bankowy Projekt Informatyczny 2006” w kategorii „Bankowość elektroniczna i e-finance” za aplikację ING Agent.
- Marzec 2007, III miejsce w rankingu Gazety Finansowej "Najbardziej rozpoznawalne i wiarygodne marki finansowe".
- Luty 2007, I miejsce w rankingu Gazety Finansowej „Karty kredytowe dla firm” za kartę kredytową VISA dla firm.
- Luty 2007, I miejsce w rankingu miesięcznika Home & Market „Kampanie reklamowe banków 2006” za kampanię „Przyrzekamy kredyt hipoteczny na dobrych warunkach”.
- Styczeń 2007, Status TOP RATED nadany przez GLOBAL CUSTODIAN (prestiżowe opiniotwórcze wydawnictwo amerykańskie) dla ING Banku Śląskiego dla prowadzonej w Polsce działalności powierniczej w 2006 roku.

II. Rozwój biznesu

1. Bankowość Detaliczna

Środki powierzone przez klientów

Środki pozyskane od klientów segmentu detalicznego stanowiły główny składnik środków powierzonych przez klientów ING Banku Śląskiego. Na koniec września br. ich udział kształtował się na poziomie 70,2%, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego stanowiły one 68,0% całości środków powierzonych przez klientów Banku. Wartość środków klientów detalicznych na koniec września 2007 r. wyniosła 33 561,1 mln zł i wzrosła o 17,2% w porównaniu do końca 2006 r. oraz o 28,4% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Struktura środków powierzonych przez klientów segmentu detalicznego (mln zł)

	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2006
Rachunki bieżące	3 746,3	3 287,1	2 993,1
Rachunki oszczędnościowe	17 572,2	15 450,3	14 104,2
Rachunki i lokaty terminowe	3 961,7	4 203,3	4 326,9
Aktywa TFI	8 280,9	5 695,2	4 720,8
Segment detaliczny razem	33 561,1	28 635,9	26 145,0

W okresie 9 miesięcy 2007 r. odnotowano dalszy, stabilny wzrost sprzedaży Otwartego Konta Oszczędnościowego. Wartość portfela tego produktu wzrosła o 13,7% w porównaniu do końca 2006 r. oraz o 24,6% w stosunku do września 2006 r. Liczba Otwartych Kont Oszczędnościowych² na koniec września br. wyniosła 1 233 tys. wobec 884 tys. w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Bank jest również dystrybutorem jednostek funduszy inwestycyjnych ING TFI. W okresie 9 miesięcy br. utrzymała się wysoka dynamika sprzedaży tego produktu. Na koniec września 2007 r. saldo

² Rachunki w złotych polskich.

pozyskanych jednostek wyniosło 8 280,9 mln zł i wzrosło o 45,4% w stosunku do końca 2006 r. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego saldo pozyskanych jednostek TFI było o 75,4% wyższe. Rachunki oszczędnościowe oraz jednostki funduszy inwestycyjnych na koniec września br. stanowiły 77,0% portfela środków powierzonych przez klientów segmentu detalicznego (w analogicznym okresie roku ubiegłego ich udział wynosił 72,0%).

Liczba prowadzonych przez Bank rachunków osobistych na koniec września 2007 roku wyniosła 1 122,0 tys. wobec 1 035,5 tys. na dzień 31.12.2006 r. i 1 025,4 tys. w porównywalnym okresie roku poprzedniego.

Rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji

Liczba klientów korzystających z systemów bankowości elektronicznej na koniec września 2007 r. wyniosła 1 296 138. W stosunku do grudnia 2006 r. odnotowano dynamiczny wzrost klientów INGBankOnLine, kluczowego produktu w obszarze bankowości elektronicznej. W okresie 9 miesięcy 2007 roku istotnie wzrosła również liczba klientów korzystających z usługi SMS oraz liczba klientów HaloŚląski. Równocześnie obserwowany był dalszy spadek liczby klientów korzystających z systemu MultiCash, co wynika z rezygnacji z tego produktu na rzecz ING OnLine.

Dane dotyczące klientów bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

System bankowości elektronicznej	30.09.2007	30.06.2007	31.12.2006	30.09.2006	30.06.2006
ING BankOnLine, ING OnLine	705 268	646 026	507 905	461 669	421 649
HaloŚląski	374 298	353 347	295 833	282 054	263 466
SMS	210 982	196 414	148 197	114 499	106 526
MultiCash	5 590	5 801	7 818	7 927	8 999
Razem	1 296 138	1 201 588	959 753	866 149	800 640

Miesięczna ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej we wrześniu 2007 r. osiągnęła poziom 4,9 miliona. W analogicznym okresie roku poprzedniego ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej wyniosła 4,0 miliony.

Kredyty

Uproszczenie i skrócenie procesu kredytowego, stałe podnoszenie atrakcyjności produktów oraz wykorzystanie nowych narzędzi sprzedażowych przyniosło efekty w postaci wzrostu wolumenu kredytów detalicznych. Ich wartość na koniec września br. wyniosła 4 268,6 mln zł, co oznacza wzrost o 29,5% w porównaniu do końca 2006 r. i o 34,0% w stosunku do porównywalnego okresu roku ubiegłego.

Struktura kredytów dla klientów sektora detalicznego (mln zł)

	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2006
Kredyty hipoteczne	2 321,5	1 511,3	1 352,8
Pozostałe kredyty detaliczne	1 947,1	1 785,7	1 832,1
Segment detaliczny razem	4 268,6	3 297,0	3 184,9

W obszarze kredytów dla segmentu detalicznego odnotowano dynamiczny wzrost wolumenu w zakresie kredytów hipotecznych. Wartość portfela tego produktu na koniec września 2007 r. wyniosła 2 321,5 mln zł i wzrosła o 53,6% w porównaniu do grudnia 2006 r. oraz o 71,6% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. W strukturze kredytów hipotecznych na dzień 30.09.2007 r. dominowały kredyty złotowe. Na koniec września br. ich wartość wyniosła 2 098,7 mln zł, co oznacza wzrost o 104,3% w stosunku do września 2006 r. oraz 71,2% wzrost

w porównaniu do grudnia 2006 r. (na dzień 30.09.2006 r. wolumen złotych kredytów hipotecznych wynosił 1 027,5 mln zł, a na koniec 2006 r. kształtował się na poziomie 1 226,1 mln zł).

Karty płatnicze

ING Bank Śląski należy do grona największych emitentów kart bankowych na rynku polskim. Oferta Banku obejmuje karty debetowe, karty charge, karty kredytowe oraz karty przedpłacone. Liczba wydanych nowo oferowanych kart kredytowych³ wzrosła z 128 960 kart na koniec września 2006 r. do 213 230 kart na koniec września 2007 r. Łącznie z kartami VE Credit oraz VE Credit NN-P liczba wydanych kart kredytowych na koniec września 2007 r. wyniosła 220 233.

2. Bankowość Korporacyjna

Środki powierzone przez klientów

Wartość środków ulokowanych przez klientów segmentu korporacyjnego na koniec września br. wyniosła 14 229,0 mln zł, co oznacza wzrost o 1,8% w porównaniu do końca 2006 r. oraz o 15,4 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Depozyty klientów strategicznych w porównaniu do września 2006 r. wzrosły o 782,0 mln zł, tj. o 12,9%. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrost wolumenu odnotowano również w zakresie depozytów średnich firm i dużych firm (odpowiednio o: 620,3 mln zł, tj. 18,1% oraz 500,8 mln zł, tj. o 17,8%).

Struktura środków powierzonych przez klientów segmentu korporacyjnego (mln zł)

	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2006
Klienci strategiczni	6 854,7	6 851,5	6 072,7
Duże firmy	3 317,6	3 161,5	2 816,8
Średnie firmy	4 056,7	3 970,7	3 436,4
Segment korporacyjny razem	14 229,0	13 983,7	12 325,9

Kredyty

Kredyty segmentu korporacyjnego wzrosły o 13,4% w stosunku do grudnia 2006 r. oraz o 26,1% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego, na co wpłynęły przede wszystkim kredyty dla klientów strategicznych. Wartość kredytów dla tej grupy klientów w stosunku do września 2006 r. wzrosła o 1 207,0 mln zł, tj. o 24,3%. Zaangażowanie kredytowe w segmencie dużych firm w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosło o 675,2 mln zł, tj. o 23,4%. Wzrost zaangażowania o 648,9 mln zł, tj. o 34,7% w stosunku września 2006 r. odnotowano również w zakresie kredytów dla średnich firm.

Struktura kredytów dla klientów segmentu korporacyjnego (mln zł)

	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2006
Klienci strategiczni	6 169,8	5 780,5	4 962,8
Duże firmy	3 557,2	2 943,0	2 882,0
Średnie firmy	2 518,8	2 071,2	1 869,9
Segment korporacyjny razem	12 245,8	10 794,7	9 714,7

³ Visa Classic, Visa Credit Gold, MasterCard Credit, Pomarańczowa Karta Kredytowa Visa.

III. Wyniki finansowe

1. Rachunek zysków i strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT GRUPY ING BANKU ŚLĄSKIEGO (układ rodzajowy)

w milionach zł	9M 2006	9M 2007	9M 2007 / 9M 2006	
Odsetki	690,9	780,2	89,3	112,9%
Prowizje	528,5	687,1	158,6	130,0%
Pozostałe dochody	139,9	136,6	-3,2	97,7%
Dochody z działalności operacyjnej *	1 359,3	1 604,0	244,7	118,0%
Koszty osobowe	418,0	493,6	75,6	118,1%
Amortyzacja	106,5	105,8	-0,8	99,3%
Koszty marketingu	40,5	43,9	3,5	108,6%
Pozostałe koszty	340,3	397,8	57,5	116,9%
Koszty	905,3	1 041,1	135,8	115,0%
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	146,0	100,2	-45,8	68,6%
Wynik brutto	600,0	663,1	63,1	110,5%
CIT	-105,1	-123,7	-18,7	117,8%
Wynik netto	495,0	539,4	44,4	109,0%
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	488,9	533,2	44,4	109,1%
- przypadający na udziały mniejszości	6,1	6,1	0,0	100,6%

*/ Kategoria *Dochody z działalności operacyjnej* obejmuje wynik na działalności podstawowej powiększony o udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych.

Dochody z działalności operacyjnej uzyskane przez grupę kapitałową ING Banku Śląskiego S.A. na koniec września 2007 r. wyniosły 1 604,0 mln zł i były wyższe o 244,7 mln zł, tj. o 18,0% w porównaniu do wyniku osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Dochody odsetkowe na koniec września 2007 r. wyniosły 780,2 mln zł i były wyższe o 89,3 mln zł, tj. o 12,9% w stosunku do porównywalnego okresu roku poprzedniego. Wielkość tych dochodów była efektem dobrych wyników komercyjnych, zarówno w obszarze pozyskiwania depozytów jak również w zakresie akcji kredytowej.

Dochody z tytułu prowizji i opłat na koniec września br. wyniosły 687,1 mln zł, co oznacza wzrost o 158,6 mln zł, tj. o 30,0% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. W porównaniu do 9 miesięcy 2006 r. odnotowano wzrost prowizji i opłat z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa TFI, prowizji maklerskich oraz prowizji i opłat dotyczących kart płatniczych i kredytowych. W strukturze dochodów prowizyjnych największy udział posiadały prowizje i opłaty z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa TFI, prowizje z tytułu usług związanych z rachunkami bieżącymi, z operacji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych oraz prowizje maklerskie.

Pozostałe dochody na koniec września br. wyniosły 136,6 mln zł i były niższe o 3,2 mln zł, tj. o 2,3% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Poniższa tabela prezentuje udział poszczególnych linii biznesowych w tworzeniu dochodu z działalności operacyjnej.

w milionach zł	9M 2006	9M 2007	9M 2007 / 9M 2006	
Bankowość detaliczna	702,2	863,0	160,8	122,9%
<i>Działalność depozytowo-kredytowa i rozliczeniowa</i>	<i>667,9</i>	<i>821,5</i>	<i>153,7</i>	<i>123,0%</i>
<i>Dochody z tytułu udziałów w PTE</i>	<i>27,5</i>	<i>32,9</i>	<i>5,4</i>	<i>119,6%</i>
<i>Sprzedaż produktów Pionu Rynków Finansowych (RF)</i>	<i>6,8</i>	<i>8,5</i>	<i>1,7</i>	<i>124,9%</i>
Bankowość korporacyjna	437,6	536,5	99,0	122,6%
<i>Działalność depozytowo-kredytowa i rozliczeniowa</i>	<i>303,6</i>	<i>378,6</i>	<i>75,0</i>	<i>124,7%</i>
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	<i>94,6</i>	<i>109,3</i>	<i>14,7</i>	<i>115,5%</i>
<i>Rynki Kapitałowe</i>	<i>39,3</i>	<i>48,7</i>	<i>9,4</i>	<i>123,8%</i>
Operacje własne	219,5	204,5	-15,0	93,2%
<i>Działalność handlowa na własny rachunek</i>	<i>92,2</i>	<i>102,2</i>	<i>10,0</i>	<i>110,8%</i>
<i>ALCO</i>	<i>127,3</i>	<i>102,3</i>	<i>-25,0</i>	<i>80,4%</i>
Dochody z działalności operacyjnej	1 359,3	1 604,0	244,7	118,0%

W obszarze bankowości detalicznej na koniec września br. uzyskano dochody na poziomie 863,0 mln zł, co oznacza wzrost o 160,8 mln zł, tj. o 22,9% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Zasadniczy wpływ na wielkość dochodów segmentu detalicznego w okresie 9 miesięcy br. miał przyrost dochodów z działalności depozytowo-kredytowej i rozliczeniowej, wyższe były również dochody z tytułu udziałów w PTE⁴. Lekki wzrost odnotowano również w zakresie dochodów ze sprzedaży produktów Pionu Rynków Finansowych. Dochody bankowości detalicznej stanowiły 53,8% wyniku z działalności operacyjnej wobec 51,7% na koniec września 2006 r.

Dochody w obszarze bankowości korporacyjnej na koniec września br. wyniosły 536,5 mln zł wobec 437,6 mln zł w porównywalnym okresie roku poprzedniego. Wzrost dochodów wynikał przede wszystkim z dobrych wyników w zakresie działalności depozytowo-kredytowej i rozliczeniowej, wyższe były również dochody ze sprzedaży produktów Pionu Rynków Finansowych oraz dochody uzyskane z transakcji na rynkach kapitałowych. Dochody bankowości korporacyjnej stanowiły 33,4% dochodów z działalności operacyjnej, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego ich udział wynosił 32,2%.

Dochody z operacji własnych Grupy po 9 miesiącach br. wyniosły 204,5 mln zł wobec 219,5 mln zł w porównywalnym okresie roku ubiegłego. Dochody generowane w obszarze rynków finansowych uzyskane na koniec września br. wyniosły 102,2 mln zł i były wyższe o 10,0 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Dochody generowane w obszarze ALCO⁵ na koniec września br. wyniosły 102,3 mln zł wobec 127,3 mln zł w porównywalnym okresie roku poprzedniego. Dochody z operacji własnych Grupy stanowiły 12,8% dochodów z działalności operacyjnej, podczas gdy na koniec września 2006 r. ich udział wynosił 16,1%.

Koszty ogółem na koniec września 2007 roku wyniosły 1 041,1 mln zł i były wyższe o 135,8 mln zł, tj. o 15,0% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Koszty osobowe po 9 miesiącach br. wyniosły 493,6 mln i były wyższe o 75,6 mln zł, tj. o 18,1% od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego. Wzrost kosztów osobowych spowodowany był indeksacją płac oraz wyższymi kosztami wynagrodzeń na skutek powiązania systemu motywacyjnego z wynikami Banku.

Amortyzacja po 9 miesiącach 2007 r. wyniosła 105,8 mln zł i była niższa o 0,8 mln zł, tj. o 0,7% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Koszty marketingu na koniec września 2007 roku wyniosły 43,9 mln zł i były wyższe o 3,5 mln zł, tj. o 8,6% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.

⁴ Dochody z wyceny pomniejszone o koszty finansowania.

⁵ Dochód ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami) łącznie z wynikiem na działalności inwestycyjnej.

Pozostałe koszty na koniec września 2007 r. wyniosły 397,8 mln zł i były wyższe o 57,5 mln zł, tj. o 16,9% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wzrost kosztów był głównie spowodowany prowadzeniem projektów strategicznych zmierzających do dalszego udoskonalenia procesów oraz optymalizacji struktur sprzedaży.

Saldo odpisów na utratę wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe na koniec września 2007 r. było dodatnie i wyniosło 100,2 mln zł. Główną pozycję stanowiły dochody w kwocie 68,6 mln zł, uzyskane ze spłaty części należności z portfela kredytów straconych przeniesionych w poprzednich latach do ewidencji pozabilansowej. Równocześnie dokonano rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek w wysokości 31,6 mln zł.

Wynik finansowy brutto uzyskany na koniec września 2007 r. wyniósł 663,1 mln zł wobec 600,0 mln zł w porównywalnym okresie roku ubiegłego. Wynik finansowy netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej ukształtował się na poziomie 533,2 mln zł i był o 44,4 mln zł, tj. o 9,1% wyższy w stosunku do września 2006 r.

2. Jakość portfela kredytowego

Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości Bank szacuje odpis aktualizujący wartości aktywów, w stosunku do których stwierdzono utratę wartości, odpis na zaistniałe ale jeszcze nie zaraportowane straty oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe.

Kwota odpisu aktualizującego jest wyliczana jako różnica pomiędzy sumą zdyskontowanych efektywną stopą przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych, a wartością bieżącą należności (lub ekwiwalentem zobowiązania).

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

Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości Bank nie posiada rezerw o charakterze ogólnym.

Jakość portfela kredytowego ING Banku Śląskiego wg IAS/IFRS prezentuje poniższa tabela.

w mln zł	2005	2006	3 kw. 2007
Zaangażowanie ogółem	10 562	13 651	16 144
Rezerwy ogółem	813	715	571
Wsp. pokrycia portfela ogółem (%)	7,7%	5,2%	3,5%
Działalność korporacyjna	7 592	10 323	11 858
- portfel niezagrożony utratą wartości	6 983	9 856	11 466
- portfel zagrożony utratą wartości	609	467	392
Odpisy na utratę wartości	493	434	364
IBNR	70	74	79
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	14	9	9
Wsp. pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%)	81,1%	92,8%	92,9%
Działalność detaliczna	2 970	3 328	4 286
- portfel niezagrożony utratą wartości	2 698	3 105	4 154
- portfel zagrożony utratą wartości	272	223	132
Odpisy na utratę wartości	191	170	90
IBNR	28	15	15
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	15	13	14
Wsp. pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%)	70,1%	76,4%	68,3%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	8,35%	5,06%	3,25%

Udział portfela zagrożonego utratą wartości w całości kredytów sukcesywnie obniża się.

W dniu 30 sierpnia 2007 roku ING Bank Śląski S.A. w imieniu własnym i w imieniu 8 Banków Uczestniczących w Konsorcjum finansującym Walcownię Rur Jedność Sp. z o.o. (WRJ) zawarł ze spółkami: Walcownią Rur Silesia SA i FEREX Sp. z o.o. kompleksową Umowę sprzedaży wierzytelności konsorcjum wobec WRJ. Transakcja w całości została sfinalizowana w terminie przewidzianym w Umowie. Wierzytelności ING Banku Śląskiego S.A. zostały sprzedane za cenę 38,4 mln PLN.

IV. Podstawowe dane o emitencie

1. Dane informacyjne o Banku i Grupie Kapitałowej

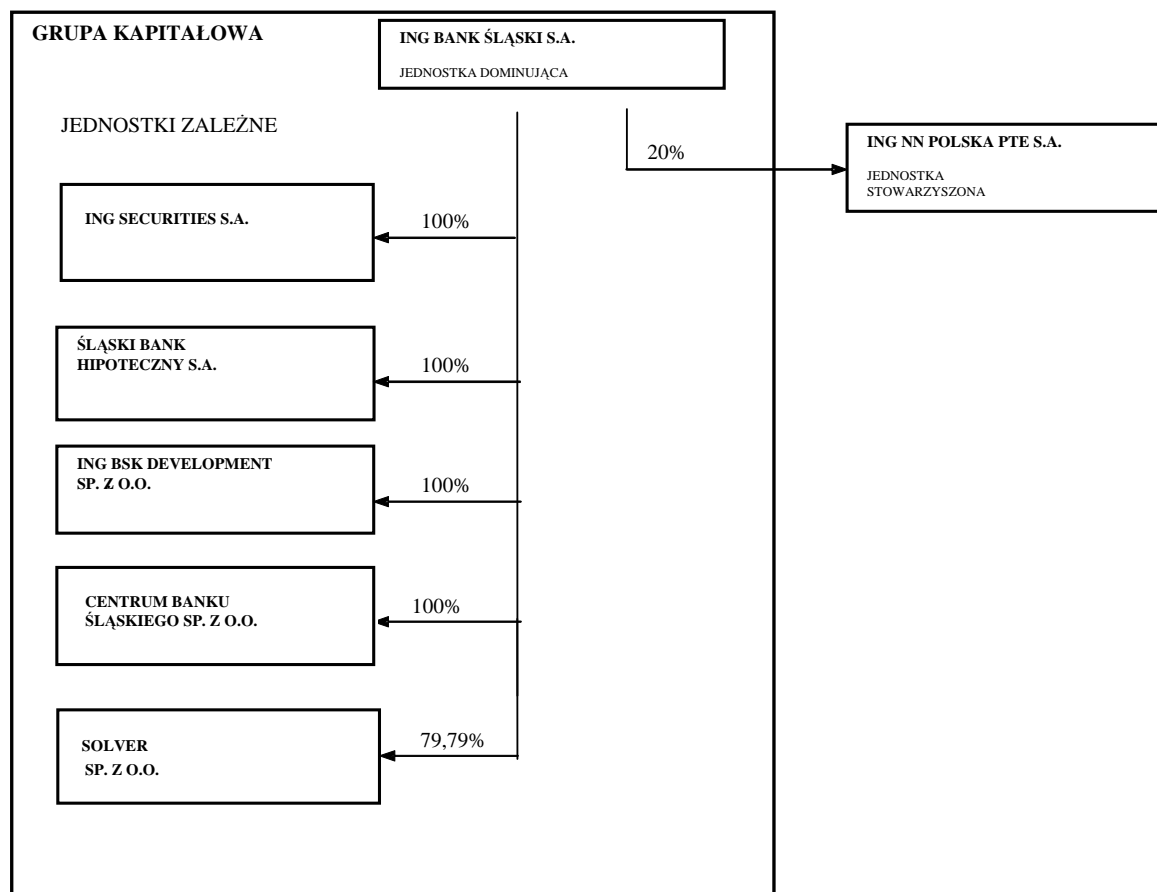
ING Bank Śląski S.A. („Spółka dominująca”, „Jednostka dominująca”, „Bank”) z siedzibą Centrali w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod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

Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75. Podmiotem uprawnionym do badania jest KPMG Audyt Sp. z o.o.

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

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

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



W III kwartale br. miała miejsce zmiana w strukturze Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego. W dniu 19 września br. została podpisana umowa nabycia przez ING Bank Śląski S.A. 40% kapitału zakładowego spółki Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. Po zakończeniu transakcji Bank bezpośrednio i pośrednio kontroluje 100% kapitału zakładowego Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. (przed transakcją Bank posiadał 60% kapitału zakładowego, co dawało 50% głosów na Walnym Zgromadzeniu).

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

2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 30 września 2007 r., a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 209, poz. 1744). Skonsolidowany bilans oraz rachunek zysków i strat na dzień 30.09.2007 r. wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Prezentowany raport za III kwartał 2007 r. spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych. Raport został przygotowany w wersji skróconej.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2006 r. Szczegółowe zasady rachunkowości zostały przedstawione w raporcie półrocznym za I półrocze 2007 r.

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

3. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2007 roku do 30 września 2007 roku sprawozdaniu finansowym Bank dokonał zmian w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat. Zmiany te polegały głównie na uszczegółowieniu prezentacji wybranych pozycji oraz agregacji pozycji o podobnym charakterze lub zawierających wyceny produktów finansowych o tej samej bądź zbliżonej charakterystyce.

Taka sytuacja miała miejsce w przypadku „Wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat” oraz „Wyniku z pozycji wymiany”. W przypadku obu pozycji, głównym czynnikiem je kształtującym były składniki wyceny instrumentów finansowych, podzielone dotychczas dla celów prezentacji na element wyceny „do rynku” i zmiany z tytułu zmian kursów walutowych. Zdaniem Banku połączenie tych pozycji w jednej linii sprawozdania finansowego lepiej prezentuje wynik osiągnięty na poszczególnych

instrumentach finansowych i ułatwia ich analizę. Ponadto z pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat” przeniesiono do „Wyniku z tytułu prowizji” marże transakcyjne na pochodnych instrumentach walutowych zawieranych z klientami korporacyjnymi.

Analogicznie z „Wyniku z pozycji wymiany” do „Wyniku z tytułu prowizji” zostały przeniesione prowizje otrzymywane z tytułu transakcji wymiany walut dokonywanych w oddziałach Banku, które tworzą stabilny z roku na rok strumień przychodów.

Pozycja „Przychody z tytułu dywidend” oraz „Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych” zostały połączone w jedną linię „Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych”.

Dodatkowo Bank przeprowadził szczegółową analizę treści ekonomicznej poszczególnych pozycji dotychczas prezentowanych w „Pozostałych przychodach/kosztach operacyjnych” i dokonał jednoznacznego ich podziału ze względu na charakter na typowo przychodowe i kosztowe, a jednocześnie przeniósł do „Wyniku z tytułu prowizji” te pozycje, które mają charakter typowo prowizyjny i wykazują stabilną tendencję na przestrzeni kolejnych okresów.

Z pozycji „Koszty działania banku” do pozycji „Pozostałe przychody i koszty operacyjne” przeniesione zostały koszty związane z bezpośrednim utrzymaniem budynków.

Z linii „Pozostałe usługi obce” zostały wydzielone pozycje związane z przewidywanymi rezerwami na koszty do poniesienia w związku z planowanymi do końca 2007 r. wydatkami na: utrzymanie i wynajem budynków, koszty rzeczowe, usługi łączności, wynagrodzenia oraz licencje i patenty. Wymienione pozycje zostały odpowiednio skorygowane również za okresy porównywalne w związku z czym zmiana za trzeci kwartał 2007 r. nie jest porównywalna z opublikowanymi danymi za pierwsze półrocze 2007 r.

Pozycja „Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu” oraz „Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych ” zostały połączone w jedną linię „Koszty działania banku”.

Niewielka zmiana została również przeprowadzona w odniesieniu do pozycji „Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe”, z której zostały wyłączone elementy dotyczące wycen nieruchomości własnych, i przeniesione do nowo utworzonej kategorii w pozycji „Pozostałe koszty”.

Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 30 września 2006 roku został przekształcony, w celu zapewnienia porównywalności.

W sporządzonym na dzień 30.09.2007 r. sprawozdaniu finansowym Bank dokonał zmiany w sposobie prezentacji w bilansie gotówki powierzonej outsourcerowi (zewnętrzna firma zarządzająca na zlecenie obiegiem gotówki będącej w posiadaniu Banku). Zmiana polegała na przeniesieniu z pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” do pozycji „Kasa, środki w Banku Centralnym”. Za powyższą zmianą przemawia fakt, że pomimo iż zgodnie z warunkami umowy ryzyko w całości przenoszono na outsourcera to faktycznie Bank zachowuje kontrolę nad składnikami aktywów. Wspomniana zmiana dotyczy także prezentacji środków pieniężnych w rachunku przepływów pieniężnych.

Na dzień 30.09.2007 r. wyodrębniono w aktywach i pasywach bilansu pozycję „Pochodne instrumenty zabezpieczające”, w której zaprezentowano wycenę bilansową instrumentów pochodnych zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej i dokonano przesunięcia odpowiednich kwot z pozycji „Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat” oraz „Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat”. Następstwem wspomnianej zmiany w bilansie była zmiana w rachunku przepływów pieniężnych. Polegała ona na przesunięciu odpowiednich kwot z pozycji „Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat” do pozycji „Zmiana

stanu innych aktywów” oraz z pozycji „Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat” do pozycji „Zmiana stanu innych zobowiązań”.

Na dzień 30.09.2007 Bank utworzył nowy portfel dłużnych papierów wartościowych – utrzymywanych do terminu wymagalności. Intencją Banku jest utrzymywanie aktywów finansowych zakwalifikowanych do tej kategorii do terminu wymagalności.

Bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych za okresy wcześniejsze zostały przekształcone w celu zapewnienia porównywalności.

4. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

Pozycja	tys. zł		tys. EUR	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
Przychody z tytułu odsetek	1 803 500	1 457 038	470 716	371 969
Przychody z tytułu prowizji	771 567	591 241	201 380	150 938
Wynik na działalności podstawowej	1 571 097	1 331 771	410 058	339 989
Zysk (strata) brutto	663 092	600 011	173 068	153 177
Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	533 242	488 875	139 177	124 805
Przepływy pieniężne netto	-1 302 594	887 170	-339 979	226 486
Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EUR)	40,99	37,58	10,70	9,59
Wskaźnik rentowności (w %)	30,9	34,6	X	X
Wskaźnik zwrotu na aktywach (w %)	1,4	1,5	X	X
Wskaźnik zwrotu z kapitału (w %)	21,1	20,5	X	X
Wskaźnik udziału kosztów (w %)	64,9	66,6	X	X
Aktywa razem	53 069 503	46 542 469	14 048 843	11 683 813
Kapitał własny	3 820 342	3 572 713	1 011 341	896 878
Kapitał zakładowy	130 100	130 100	34 441	32 660
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	X	X
Wartość księgowa na 1 akcję (w zł/EUR)	293,65	274,61	77,74	68,94
Współczynnik wypłacalności (w %)	13,05	15,52	X	X

Wskaźnik rentowności - stosunek zysku brutto do kosztów ogółem.

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

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

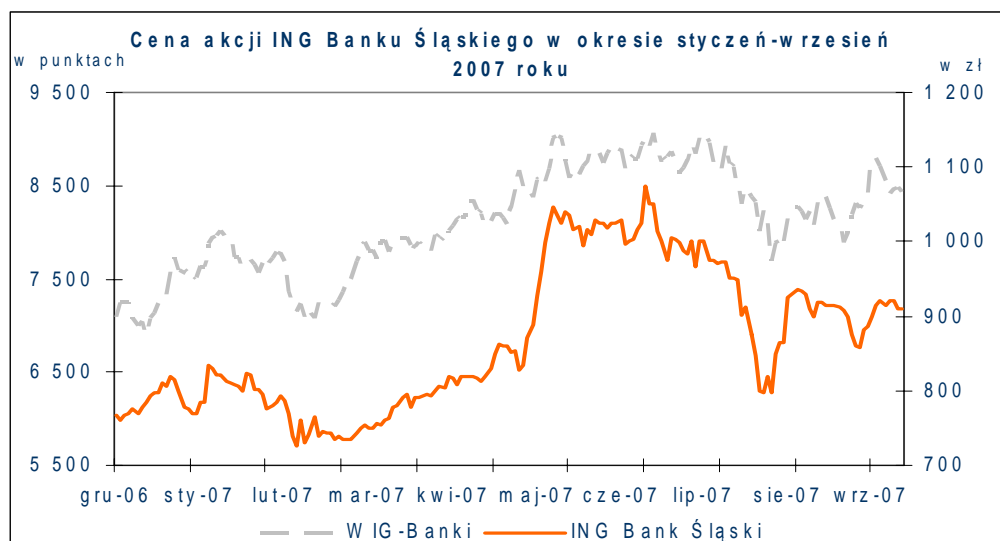
Wskaźnik udziału kosztów (C/I) – relacja kosztów ogółem do dochodów z działalności operacyjnej w układzie rodzajowym.

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

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 3,7775 zł, kurs NBP z dnia 30.09.2007 r., 3,9835 kurs NBP z dnia 30.09.2006 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.09.2007 – 3,8314 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II i III kwartału 2007 r., 3,9171 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II i III kwartału 2006 r.

5. Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A.



6. Ratingi

W dniu 11 kwietnia 2007 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. poinformowała Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. o podwyższeniu ratingu indywidualnego z 'C/D' do 'C' oraz ratingu krótkoterminowego z „F1” do „F1+”. Jednocześnie agencja potwierdziła pozostałe ratingi Banku: rating podmiotu (Issuer Default Rating – IDR) „AA-”, i rating wsparcia „1”. Perspektywa ratingu IDR jest stabilna. Podwyższenie ratingu Banku wynika z poprawiającej się jakości aktywów, niskiego profilu ryzyka i silnej bazy kapitałowej Banku.

Rating indywidualny stanowi międzynarodowe porównanie, oceniające w jaki sposób Bank byłby postrzegany gdyby traktować go jako podmiot niezależny (pozbawiony zewnętrznego wsparcia). Rating indywidualny na poziomie „C” odzwierciedla dobrą sytuację Banku.

Rating krótkoterminowy na poziomie „F1+” oznacza wiarygodność kredytową najwyższej jakości. Jest wskazaniem najsilniejszej zdolności do terminowej obsługi zobowiązań finansowych; z dodanym znakiem „+” oznacza wyjątkowo silną zdolność kredytową.

Ponadto Bank posiada ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez **Moody's Investors Service Ltd.:**

Depozyty długoterminowe w walucie obcej	A2
Depozyty długoterminowe w walucie krajowej	A1
Depozyty krótkoterminowe	P-1
Siła finansowa Banku	D+
Perspektywa ratingów depozytów długoterminowych i krótkoterminowych	Stabilna

7. Inne informacje

Zatrudnienie

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

30.09.2007	7 831 osób, co stanowiło 7 598,1 etatów,
31.12.2006	7 515 osób, co stanowiło 7 286,8 etatów,
30.09.2006	7 439 osób, co stanowiło 7 225,8 etatów.

Liczba oddziałów, bankomatów

Według stanu na dzień 30.09.2007 r. Bank prowadził działalność operacyjną poprzez sieć 329 oddziałów, wobec 330 oddziałów na koniec września 2006 r. Ponadto według stanu na koniec września 2007 r. działalność prowadziło 46 placówek partnerskich, bazujących na modelu franczyzy. Według stanu na dzień 30.09.2007 r. Bank posiadał sieć 604 bankomatów.

V. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy

w tysiącach zł	30.09.2007					30.09.2006				
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		RAZEM	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		RAZEM
			Trading	ALCO				Trading	ALCO	
Przychody segmentu ogółem	872 750	554 961	110 400	65 884	1 603 995	717 511	463 272	100 593	77 895	1 359 271
Działalność podstawowa	862 970	536 547	102 187	102 291	1 603 995	702 208	437 561	92 211	127 291	1 359 271
Dochody od kredytów i kart kredytowych	167 506	155 260			322 765	170 699	122 465			293 165
<i>Dochody odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>239 223</i>	<i>448 532</i>				<i>212 836</i>	<i>320 826</i>			
<i>Koszty odsetkowe wewnętrzne</i>	<i>-117 636</i>	<i>-358 710</i>				<i>-83 405</i>	<i>-239 530</i>			
<i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i>	<i>45 919</i>	<i>65 437</i>				<i>41 269</i>	<i>41 169</i>			
Dochody od depozytów	468 580	203 837			672 417	423 077	167 830			590 907
<i>Koszty odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>-504 809</i>	<i>-264 848</i>				<i>-445 391</i>	<i>-257 952</i>			
<i>Dochody odsetkowe wewnętrzne</i>	<i>789 207</i>	<i>386 251</i>				<i>701 701</i>	<i>342 938</i>			
<i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i>	<i>184 183</i>	<i>82 434</i>				<i>166 766</i>	<i>82 845</i>			
Dochody od funduszy powierniczych	154 769				154 769	56 415				56 415
Dochody z działalności maklerskiej i powierniczej	36 966	69 672			106 638	26 774	53 541			80 315
Pozostałe dochody z działalności podstawowej	-6 295	-1 532	220 043	102 291	314 508	-9 099	-911	193 688	127 291	310 969
Sprzedaż produktów FM	8 546	109 311	-117 856		0	6 842	94 635	-101 477		0
Dochody z tytułu udziałów w PTE	32 898				32 898	27 500				27 500
Wynik na kapitale ekonomicznym	9 780	18 414	8 213	-36 407	0	15 303	25 711	8 382	-49 396	0
Koszty segmentu ogółem	653 011	342 765	39 830	5 540	1 041 147	569 159	287 300	35 752	13 090	905 302
Koszty operacyjne	653 011	342 765	39 830	5 540	1 041 147	569 159	287 300	35 752	13 090	905 302
<i>w tym amortyzacja</i>	<i>83 449</i>	<i>17 253</i>	<i>5 077</i>		<i>105 779</i>	<i>84 052</i>	<i>17 377</i>	<i>5 114</i>		<i>106 543</i>
Wynik segmentu	219 739	212 195	70 570	60 344	562 848	148 352	175 972	64 840	64 805	453 969
Koszty ryzyka	-39 509	-60 735	0	0	-100 244	-23 299	-122 743	0	0	-146 042
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	259 248	272 930	70 570	60 344	663 092	171 651	298 714	64 840	64 805	600 011
Podatek					123 729					105 050
Wynik finansowy netto					539 363					494 961
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej					533 242					488 875
- przypadający na udziały mniejszości					6 121					6 086

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

- detaliczny,
- korporacyjny,
- rynków finansowych, ALCO (Zarządzanie Aktywami i Pasywami).

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

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

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

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

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

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

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

Podstawą wydzielenia segmentu korporacyjnego i detalicznego jest podział branżowy, określony wewnętrznymi regulacjami Banku.

Wycena aktywów i pasywów segmentu, przychodów i kosztów segmentu jest oparta na zasadach rachunkowości stosowanych przez Grupę. W szczególności ustalenie dochodów i kosztów odsetkowych wewnętrznych i zewnętrznych dla poszczególnych segmentów dokonuje się przy wykorzystaniu systemu cen transferowych. Ceny transferowe wyznaczone są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Banku, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując

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

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

VI. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Numer noty	III kwartał 2007 okres od 01.07.2007 do 30.09.2007	3 kwartały 2007 okres od 01.01.2007 do 30.09.2007	III kwartał 2006 okres od 01.07.2006 do 30.09.2006	3 kwartały 2006 okres od 01.01.2006 do 30.09.2006
Przychody z tytułu odsetek	1	625 293	1 803 500	499 895	1 457 038
Koszty odsetek	1	363 602	1 023 272	256 648	766 159
Wynik z tytułu odsetek		261 691	780 228	243 247	690 879
Przychody z tytułu prowizji	2	264 627	771 567	200 804	591 241
Koszty prowizji	2	32 190	84 419	22 253	62 710
Wynik z tytułu prowizji		232 437	687 148	178 551	528 531
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	3	3 446	26 327	5 840	22 544
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	4	27 653	47 053	5 579	46 373
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	5	6 457	30 341	5 609	43 444
Wynik na działalności podstawowej		531 684	1 571 097	438 826	1 331 771
Koszty działania banku	6	354 852	1 031 931	302 459	896 632
Pozostałe koszty	7	3 531	9 216	5 520	8 670
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	8	-66 938	-100 244	-55 289	-146 042
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9	9 598	32 898	10 331	27 500
Zysk (strata) brutto		249 837	663 092	196 467	600 011
Podatek dochodowy		50 760	123 729	36 769	105 050
Zysk (strata) netto		199 077	539 363	159 698	494 961
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		198 055	533 242	156 823	488 875
- przypadający na udziały mniejszości		1 022	6 121	2 875	6 086
Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		198 055	533 242	156 823	488 875
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		15,22	40,99	12,05	37,58
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		15,22	40,99	12,05	37,58

SKONSOLIDOWANY BILANS	Numer noty	3 kwartały 2007 stan na 30.09.2007	2 kwartały 2007 stan na 30.06.2007	koniec roku 2006 stan na 31.12.2006	3 kwartały 2006 stan na 30.09.2006	2 kwartały 2006 stan na 30.06.2006
A K T Y W A						
- Kasa, środki w Banku Centralnym		1 593 005	2 608 866	1 147 900	1 302 563	1 230 988
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	10	17 532 745	18 078 943	13 513 898	12 029 795	11 269 867
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	11	8 066 818	6 591 553	7 058 115	7 962 877	5 836 426
- Inwestycje	12	9 149 862	9 593 763	12 614 914	12 038 554	12 221 167
- dostępne do sprzedaży	12	8 529 219	9 593 763	12 614 914	12 038 554	12 221 167
- utrzymywane do terminu wymagalności	12	620 643	0	0	0	0
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	13	3 975	3 770	3 329	565	0
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	14	15 449 428	14 567 176	12 868 074	11 856 108	11 164 466
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		86 626	77 028	90 309	77 961	67 627
- Nieruchomości inwestycyjne		151 101	149 127	145 970	150 576	147 656
- Rzeczowe aktywa trwałe	15	543 136	552 471	571 065	565 410	595 380
- Wartości niematerialne		318 961	319 332	317 661	317 690	325 871
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		232	254	224	274	1 882
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		40 683	99 527	38 132	135 450	150 046
- Inne aktywa		132 931	154 813	97 114	104 646	108 454
A k t y w a r a z e m		53 069 503	52 796 623	48 466 705	46 542 469	43 119 830
P A S Y W A						
ZOBOWIĄZANIA						
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	0	696 000	0	0
- Zobowiązania wobec innych banków	16	5 592 196	3 868 436	1 401 149	3 758 164	1 944 650
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17	2 012 765	3 937 933	3 111 213	3 534 613	3 862 380
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	13	0	0	0	0	2 111
- Zobowiązania wobec klientów	18	40 658 088	40 253 416	38 561 423	34 761 741	33 062 889
- Rezerwy	19	75 887	83 026	90 324	63 809	63 156
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4 560	50 986	67 532	92 512	49 600
- Inne zobowiązania		903 923	952 038	760 671	738 204	725 549
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m		49 247 419	49 145 835	44 688 312	42 949 043	39 710 335
KAPITAŁY						
- Kapitał akcyjny		130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		993 750	993 750	993 750	993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-76 911	-65 115	42 830	-25 789	-55 564
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych		64 369	53 681	52 263	39 905	44 359
- Zyski zatrzymane		2 709 034	2 509 476	2 536 751	2 434 747	2 276 963
K a p i t a ł y w ł a s n e j e d n o s t k i d o m i n u j ą c e j		3 820 342	3 621 892	3 755 694	3 572 713	3 389 608
- Kapitały mniejszości		1 742	28 896	22 699	20 713	19 887
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ó ł e m		3 822 084	3 650 788	3 778 393	3 593 426	3 409 495
P a s y w a r a z e m		53 069 503	52 796 623	48 466 705	46 542 469	43 119 830
Współczynnik wypłacalności						
		13,05%	13,41%	15,74%	15,52%	16,09%
Wartość księgowa						
		3 820 342	3 621 892	3 755 694	3 572 713	3 389 608
Liczba akcji						
		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)						
		293,65	278,39	288,68	274,61	260,54

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

3 kwartały 2007

okres od 01.01.2007 do 30.09.2007

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	42 830	52 263	2 536 751	22 699	3 778 393
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-101 796	-	-	-	-101 796
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-17 945	-	-	-	-17 945
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-264	2 020	-	1 756
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	3 399	-	1 098	4 497
- nabycie od udziałowców mniejszościowych udziałów w jednostce zależnej	-	-	-	8 971	-	-28 176	-19 205
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-362 979	-	-362 979
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	539 363	-	539 363
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-6 121	6 121	0
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	-76 911	64 369	2 709 034	1 742	3 822 084

koniec roku 2006

okres od 01.01.2006 do 31.12.2006

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

3 kwartały 2006

okres od 01.01.2006 do 30.09.2006

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	85 796	38 055	2 300 937	12 449	3 561 087
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-97 387	-	-	-	-97 387
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-14 198	-	-	-	-14 198
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-1 411	2 710	-	1 299
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	3 261	-	2 178	5 439
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-357 775	-	-357 775
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	494 961	-	494 961
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-6 086	6 086	0
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	-25 789	39 905	2 434 747	20 713	3 593 426

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia		3 kwartały 2007 okres od 01.01.2007 do 30.09.2007	3 kwartały 2006 okres od 01.01.2006 do 30.09.2006
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
Zysk (strata) netto		533 242	488 875
Korekty		-1 334 875	831 520
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym		6 121	6 086
- Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych		-32 898	-27 500
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-159	1 373
- Amortyzacja		105 779	106 543
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)		780 228	690 879
- Odsetki otrzymane / zapłacone		-812 906	-850 119
- Dywidendy otrzymane		-2 667	-2 547
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej		93	591
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)		123 729	105 050
- Podatek dochodowy zapłacony		-189 252	-33 410
- Zmiana stanu rezerw		-14 437	-16 710
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom		-5 802 080	1 394 651
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-1 001 911	-1 798 537
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		3 998 656	-1 076 741
- Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności		-616 991	0
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		-646	-565
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom		-2 572 303	-2 038 759
- Zmiana stanu pozostałych aktywów		23 252	44 972
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		3 500 762	2 422 830
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-1 098 448	-151 176
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		2 128 185	1 963 026
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		143 018	91 583
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-801 633	1 320 395
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA			
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		-39 153	-34 283
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		507	2 123
- Nabycie wartości niematerialnych		-63 765	-21 383
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych		-18 971	0
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży		1 794	342
- Otrzymane dywidendy		2 667	2 547
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		-116 921	-50 654
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
- Spłata kredytów długoterminowych		-19 140	-23 720
- Spłata odsetek od kredytów długoterminowych		-1 921	-1 076
- Dywidendy wypłacone		-362 979	-357 775
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-384 040	-382 571
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-89 296	43 613
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto		-1 302 594	887 170
Środki pieniężne na początek okresu		8 161 263	5 063 218
Środki pieniężne na koniec okresu		6 858 669	5 950 388

5. Dane uzupełniające zgodnie z MSR 34

5.1 Dane uzupełniające do rachunku zysków i strat i pozycji bilansowych

1 Wynik z tytułu odsetek	III kwartał 2007	3 kwartały 2007	III kwartał 2006	3 kwartały 2006
Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze				
- Lokaty, kredyty i pożyczki dla banków	236 246	651 856	133 691	382 042
- Kredyty i pożyczki dla klientów	239 121	647 075	175 541	513 659
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych przeznaczonych do obrotu	42 482	110 982	34 443	95 478
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych dostępnych do sprzedaży	103 205	388 373	155 855	463 934
- Odsetki od dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	3 652	3 652	0	0
- Instrumenty revers repo	356	835	288	1 510
- Inne	231	727	77	415
	625 293	1 803 500	499 895	1 457 038
Koszty odsetek i podobne koszty				
- Depozyty bankowe	30 462	83 061	18 487	53 995
- Depozyty klientów	312 384	864 183	222 986	682 093
- Kredyty i pożyczki otrzymane	1 814	2 047	7 519	8 518
- Instrumenty repo	19 032	73 975	7 656	21 553
- Inne udokumentowane zobowiązania	-90	6	0	0
	363 602	1 023 272	256 648	766 159
Wynik z tytułu odsetek	261 691	780 228	243 247	690 879

2 Wynik z tytułu prowizji	III kwartał 2007	3 kwartały 2007	III kwartał 2006	3 kwartały 2006
Przychody z tytułu prowizji				
- Prowizje maklerskie	27 671	93 210	24 778	77 071
- Prowizje za usługi powiernictwa oraz przechowywanie pap. wartościowych	9 641	25 262	5 026	16 323
- Prowizje za zagraniczne operacje handlowe	5 676	16 913	5 016	14 588
- Prowizje za przelewy, wpłaty i wypłaty gotówkowe oraz inne transakcje płatnicze	25 488	76 646	25 703	76 800
- Prowizje i opłaty dot kart płatniczych i kredytowych	36 374	103 614	32 732	87 864
- Prowizje od kredytów i pożyczek	27 066	68 575	15 434	53 244
- Prowizje i opłaty zw. z prowadzeniem rachunków	37 695	112 517	36 856	110 092
- Prowizje i opłaty zw. z systemami bankowości elektronicznej	3 164	9 072	2 962	8 536
- Prowizje i opłaty od gwarancji i poręczeń oraz akredytywy	5 342	16 660	4 372	13 047
- Prowizje i opłaty z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa	58 490	163 424	21 558	55 501
- Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	23 469	75 029	23 169	68 609
- Pozostałe prowizje	4 551	10 645	3 198	9 566
	264 627	771 567	200 804	591 241
Koszty opłat i prowizji				
- Prowizje maklerskie	6 094	21 015	6 155	18 574
- Pozostałe prowizje, w tym:	26 096	63 404	16 098	44 136
- koszty BFG	1 012	3 026	830	2 571
- koszty KIR	1 003	3 100	833	2 178
- zapłacone prowizje związane z obrotem papierami wartościowymi	2 598	5 513	947	2 652
- zapłacone prowizje od kart systemu VISA	11 100	28 263	6 424	18 489
	32 190	84 419	22 253	62 710
Wynik z tytułu prowizji	232 437	687 148	178 551	528 531

3 Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	III kwartał 2007	3 kwartały 2007	III kwartał 2006	3 kwartały 2006
- Instrumenty kapitałowe	0	14 640	0	5 805
- Instrumenty dłużne	579	7 600	4 864	14 192
- Przychody z tytułu dywidend	1 260	2 667	976	2 547
- Wycena transakcji zabezpieczanej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	1 006	-186	0	0
- Wycena transakcji zabezpieczającej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	601	1 606	0	0
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	3 446	26 327	5 840	22 544

4 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków strat oraz rewaluacja	III kwartał 2007	3 kwartały 2007	III kwartał 2006	3 kwartały 2006
<u>Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu:</u>	176 954	168 151	60 952	62 843
- Wynik na instrumentach kapitałowych	117	1 450	-14	-97
- Wynik na instrumentach dłużnych	4 984	-32 640	11 913	5 093
- Wynik na instrumentach pochodnych:	171 853	199 341	49 053	57 847
- transakcje pochodne walutowe	176 166	175 445	49 270	38 049
- transakcje pochodne na stopę procentową	-7 848	15 096	-1 252	17 364
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	3 535	8 800	1 035	2 434
<u>Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu:</u>	385	3 399	-590	2 746
- Wynik na instrumentach dłużnych	385	3 399	-590	2 746
<u>Wynik z rewaluacji pozycji bilansowych:</u>	-149 686	-124 497	-54 783	-19 216
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków strat oraz rewaluacja	27 653	47 053	5 579	46 373

5 Pozostałe przychody i koszty operacyjne	III kwartał 2007	3 kwartały 2007	III kwartał 2006	3 kwartały 2006
- Odzyskane należności nieściągalne	218	640	364	907
- Odszkodowania i straty związane z działalnością bankową	118	372	125	8 516
- Sprzedaż pozostałych usług	1 825	5 694	3 236	5 843
- Wynik z tytułu aktywów do zbycia i aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-37	-56	-30	-33
- Wynik z tytułu nieruchomości inwestycyjnych:	2 913	10 652	3 188	21 045
czynsze z tytułu najmu nieruchomości inwestycyjnej	3 157	11 511	4 994	11 822
wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	1 627	4 509	-43	14 809
koszty bezpośredniego utrzymania nieruchomości inwestycyjnej	-1 871	-5 368	-1 763	-5 586
- Korekta wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	480	-2 192	-2 337	4 677
- Wycena transakcji zabezpieczającej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej nieruchomości	-299	2 300	2 676	-4 971
- Inne	1 239	12 931	-1 613	7 460
Razem	6 457	30 341	5 609	43 444

6 Koszty działania banku	III kwartał 2007	3 kwartały 2007	III kwartał 2006	3 kwartały 2006
- Koszty pracownicze:	172 026	493 615	138 775	418 009
wynagrodzenia, w tym:	147 493	415 350	117 836	351 009
odprawy specjalne i emerytalne	235	1 830	833	1 790
świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	24 533	78 265	20 939	67 000
koszty szkoleń	3 267	11 317	2 513	6 994
- Koszty ogólnoadministracyjne:	147 806	432 537	126 337	372 080
koszty rzeczowe	30 002	85 117	23 460	63 380
podatki i opłaty (w tym PFRON)	1 739	5 295	1 787	5 393
koszty utrzymania i wynajmu budynków	32 092	103 389	30 209	94 657
usługi łączności	18 554	51 882	16 615	48 456
usługi leasingowe	2 978	8 526	2 679	7 913
usługi remontowe	7 139	22 127	7 507	24 135
licencje i patenty	5 746	17 398	6 550	14 452
pozostałe usługi obce	49 556	138 803	37 530	113 694
- Amortyzacja	35 020	105 779	37 347	106 543
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	22 658	68 690	23 680	74 435
amortyzacja wartości niematerialnych	12 362	37 089	13 667	32 108
Razem	354 852	1 031 931	302 459	896 632

7 Pozostałe koszty	III kwartał 2007	3 kwartały 2007	III kwartał 2006	3 kwartały 2006
- Koszty sądowe	0	0	5	41
- Darowizny	1 351	2 384	8	1 165
- Roszczenia sporne	153	1 320	2 411	2 558
- Odpis na utratę wartości innych aktywów niefinansowych	1 755	2 346	1 931	2 547
- Wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych	0	-423	243	-436
- Wynik z tytułu zbycia aktywów (środków trwałych, wartości niematerialnych) i nieruchomości własnych	-271	57	415	411
- Inne	543	3 532	507	2 384
Razem	3 531	9 216	5 520	8 670

8 Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		III kwartał 2007	3 kwartały 2007	III kwartał 2006	3 kwartały 2006
- Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek		49 434	89 566	-39 505	108 827
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek		-89 125	-121 165	-30 514	-217 140
Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek		-39 691	-31 599	-70 019	-108 313
w tym:					
- odpisy dotyczące kredytów i pożyczek zagrożonych utratą wartości		-41 799	-41 481	-83 267	-99 517
- IBNR		2 108	9 882	13 248	-8 796
- Odpisanie należności nieściągalnych		5 032	65 182	48 859	63 096
- Rozwiązanie odpisów z tytułu odzyskanych należności uprzednio spisanych		-28 286	-133 821	-33 493	-98 155
Netto odpisy z tytułu należności nieściągalnych		-23 254	-68 639	15 366	-35 059
- Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:		0	0	0	0
- papierów wartościowych		0	0	0	0
- akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych		0	0	0	0
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:		-625	-939	0	-79
- papierów wartościowych		0	0	0	0
- akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych		-625	-939	0	-79
Netto odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:		-625	-939	0	-79
- papierów wartościowych		0	0	0	0
- akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych		-625	-939	0	-79
- Odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		-1 777	12 201	1 806	12 844
- Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe		-1 591	-11 268	-2 442	-15 435
Netto odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		-3 368	933	-636	-2 591
w tym:					
- dotyczące portfela zagrożonego utratą wartości		804	933	3 036	-2 598
- IBNR		-4 172	0	-3 679	0
Razem odpisy		52 689	166 949	11 160	184 767
Razem rozwiązanie odpisów		-119 627	-267 193	-66 449	-330 809
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		-66 938	-100 244	-55 289	-146 042

9 Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		III kwartał 2007	3 kwartały 2007	III kwartał 2006	3 kwartały 2006
- ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.		9 598	32 898	10 331	27 500
Razem		9 598	32 898	10 331	27 500

10 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		stan na 30.09.2007	stan na 30.06.2007	stan na 31.12.2006	stan na 30.09.2006	stan na 30.06.2006
- rachunki nostro		138 389	352 110	277 596	123 918	51 165
- lokaty międzybankowe		16 940 437	17 322 487	12 976 032	11 709 684	11 006 604
- pozostałe należności		377 431	307 256	220 665	175 657	177 286
- kredyty i pożyczki		257 518	187 698	170 188	170 999	123 362
- inne należności		119 913	119 558	50 477	4 658	53 924
- odsetki naliczone		77 143	97 944	40 031	20 967	35 058
Razem (brutto)		17 533 400	18 079 797	13 514 324	12 030 226	11 270 113
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		-655	-854	-426	-431	-246
Razem (netto)		17 532 745	18 078 943	13 513 898	12 029 795	11 269 867

11 Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		stan na 30.09.2007	stan na 30.06.2007	stan na 31.12.2006	stan na 30.09.2006	stan na 30.06.2006
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		6 286 216	4 768 855	6 834 597	7 718 995	5 517 113
Instrumenty dłużne		5 141 376	3 916 998	5 856 674	6 959 716	4 603 151
Instrumenty kapitałowe		696	2 108	16 679	962	300
Pochodne instrumenty finansowe		1 144 144	849 749	961 244	758 317	913 662
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu		1 780 602	1 822 698	223 518	243 882	319 313
Instrumenty dłużne		1 514 681	1 035 805	142 559	151 999	149 090
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		265 921	786 893	80 959	91 883	170 223
Razem		8 066 818	6 591 553	7 058 115	7 962 877	5 836 426

12 Inwestycje	stan na 30.09.2007	stan na 30.06.2007	stan na 31.12.2006	stan na 30.09.2006	stan na 30.06.2006
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 529 219	9 593 763	12 614 914	12 038 554	12 221 167
Instrumenty dłużne, w tym:	8 359 642	9 572 413	12 588 855	12 015 457	12 212 638
pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	151 006	48 541	0	0	0
Instrumenty kapitałowe	18 571	21 350	26 059	23 097	8 529
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	620 643	0	0	0	0
Instrumenty dłużne	620 643	0	0	0	0
Razem	9 149 862	9 593 763	12 614 914	12 038 554	12 221 167

13 Pochodne instrumenty zabezpieczające	stan na 30.09.2007	stan na 30.06.2007	stan na 31.12.2006	stan na 30.09.2006	stan na 30.06.2006
- Wycena bilansowa instrumentów zabezpieczających wartość godziwą papierów wartościowych	1 439	935	0	0	0
transakcja Interest Rate Swap	1 439	935	0	0	0
- Wycena bilansowa instrumentów zabezpieczających wartość godziwą nieruchomości	2 536	2 835	3 329	565	-2 111
transakcja forward walutowy	2 536	2 835	3 329	565	-2 111
Razem	3 975	3 770	3 329	565	-2 111

14 Kredyty i inne należności udzielone klientom	stan na 30.09.2007	stan na 30.06.2007	stan na 31.12.2006	stan na 30.09.2006	stan na 30.06.2006
<u>Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego</u>					
- kredyty i pożyczki	2 057 595	2 053 482	2 010 466	1 614 493	1 434 104
w rachunku bieżącym	432 017	436 288	493 093	426 347	408 806
terminowe	1 625 578	1 617 194	1 517 373	1 188 146	1 025 298
- pozostałe należności	68 299	69 649	52 171	57 303	31 164
- odsetki naliczone	4 322	4 048	3 892	4 010	3 268
Razem (brutto)	2 130 216	2 127 179	2 066 529	1 675 806	1 468 536
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-4 496	-4 702	-11 335	-9 164	-6 591
Razem (netto)	2 125 720	2 122 477	2 055 194	1 666 642	1 461 945

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

- kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	8 505 374	8 145 620	7 064 684	6 663 787	6 402 885
w rachunku bieżącym	3 151 530	3 044 135	2 386 692	2 339 098	2 356 071
terminowe	5 353 844	5 101 485	4 677 992	4 324 689	4 046 814
- kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym	4 603 157	4 162 035	3 615 383	3 511 683	3 419 359
w rachunku bieżącym	1 014 106	997 614	961 359	971 718	965 847
terminowe	3 589 051	3 164 421	2 654 024	2 539 965	2 453 512
- pozostałe należności	129 327	135 627	115 687	189 575	203 643
- odsetki naliczone	24 410	18 946	37 596	34 617	36 310
Razem (brutto)	13 262 268	12 462 228	10 833 350	10 399 662	10 062 197
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-521 780	-590 673	-664 859	-662 375	-729 865
Razem (netto)	12 740 488	11 871 555	10 168 491	9 737 287	9 332 332

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

- kredyty i pożyczki	610 748	603 741	668 637	478 681	398 089
w rachunku bieżącym	10 255	10 641	2 575	8 169	4 346
terminowe	600 493	593 100	666 062	470 512	393 743
- odsetki naliczone	3 256	2 016	2 459	1 105	1 234
Razem (brutto)	614 004	605 757	671 096	479 786	399 323
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-30 784	-32 613	-26 707	-27 607	-29 134
Razem (netto)	583 220	573 144	644 389	452 179	370 189

Kredyty i inne należności udzielone klientom - RAZEM

- kredyty i pożyczki	15 776 874	14 964 878	13 359 170	12 268 644	11 654 437
- pozostałe należności	197 626	205 276	167 858	246 878	234 807
- odsetki naliczone	31 988	25 010	43 947	39 732	40 812
Kredyty i inne należności udzielone klientom - brutto	16 006 488	15 195 164	13 570 975	12 555 254	11 930 056
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-557 060	-627 988	-702 901	-699 146	-765 590
Kredyty i inne należności udzielone klientom - netto	15 449 428	14 567 176	12 868 074	11 856 108	11 164 466

15 Rzeczowe aktywa trwałe	stan na 30.09.2007	stan na 30.06.2007	stan na 31.12.2006	stan na 30.09.2006	stan na 30.06.2006
- Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	411 366	414 749	426 017	412 361	423 864
- Sprzęt informatyczny	47 567	51 476	60 851	63 796	70 954
- Środki transportu	410	436	579	986	1 290
- Pozostałe wyposażenie	67 345	71 113	80 438	80 464	80 957
- Środki trwałe w budowie	16 448	14 697	3 180	7 803	18 315
Razem	543 136	552 471	571 065	565 410	595 380

16 Zobowiązania wobec innych banków	stan na 30.09.2007	stan na 30.06.2007	stan na 31.12.2006	stan na 30.09.2006	stan na 30.06.2006
- Rachunki bieżące	61 814	180 446	178 315	1 788 240	135 646
- Depozyty międzybankowe	5 395 866	3 160 610	951 544	1 474 662	1 633 450
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	65 337	481 543	105 805	109 368	125 210
- Pozostałe zobowiązania	57 366	40 856	161 446	382 886	48 738
- Odsetki naliczone	11 813	4 981	4 039	3 008	1 606
Razem	5 592 196	3 868 436	1 401 149	3 758 164	1 944 650

17 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	stan na 30.09.2007	stan na 30.06.2007	stan na 31.12.2006	stan na 30.09.2006	stan na 30.06.2006
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	886 709	814 041	828 922	889 413	1 066 428
<i>Pochodne instrumenty finansowe</i>	<i>886 709</i>	<i>814 041</i>	<i>828 922</i>	<i>889 413</i>	<i>1 066 428</i>
- Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	1 126 056	3 123 892	2 282 291	2 645 200	2 795 952
<i>Transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	<i>1 126 056</i>	<i>3 123 892</i>	<i>2 282 291</i>	<i>2 645 200</i>	<i>2 795 952</i>
Razem	2 012 765	3 937 933	3 111 213	3 534 613	3 862 380

18 Zobowiązania wobec klientów	stan na 30.09.2007	stan na 30.06.2007	stan na 31.12.2006	stan na 30.09.2006	stan na 30.06.2006
<i>Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego</i>					
- Depozyty	2 473 737	2 744 315	2 881 573	2 076 012	1 721 969
<i>rachunki bieżące</i>	<i>1 707 730</i>	<i>2 099 342</i>	<i>2 265 816</i>	<i>1 778 797</i>	<i>725 674</i>
<i>rachunki terminowe</i>	<i>766 007</i>	<i>644 973</i>	<i>615 757</i>	<i>297 215</i>	<i>996 295</i>
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	979 553	1 972 999	1 429 242	773 484	16 397
- Pozostałe zobowiązania	50 161	71 884	45 344	72 357	72 285
- Odsetki naliczone	1 586	1 944	1 688	1 380	689
Razem	3 505 037	4 791 142	4 357 847	2 923 233	1 811 340

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

- Depozyty podmiotów gospodarczych	10 948 038	10 688 271	10 375 275	9 447 303	8 553 755
<i>rachunki bieżące</i>	<i>6 353 767</i>	<i>6 202 649</i>	<i>5 885 516</i>	<i>5 531 520</i>	<i>4 955 222</i>
<i>rachunki terminowe</i>	<i>4 594 271</i>	<i>4 485 622</i>	<i>4 489 759</i>	<i>3 915 783</i>	<i>3 598 533</i>
- Depozyty gospodarstw domowych	23 222 412	21 983 661	21 472 352	20 246 280	20 520 414
<i>rachunki bieżące</i>	<i>2 254 143</i>	<i>2 999 064</i>	<i>3 095 615</i>	<i>2 513 916</i>	<i>2 489 501</i>
<i>rachunki oszczędnościowe</i>	<i>17 225 004</i>	<i>15 427 642</i>	<i>15 421 774</i>	<i>13 520 125</i>	<i>13 558 901</i>
<i>rachunki terminowe</i>	<i>3 743 265</i>	<i>3 556 955</i>	<i>2 954 963</i>	<i>4 212 239</i>	<i>4 472 012</i>
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	82 983	18 727	371 824	295 147	123 094
- Pozostałe zobowiązania	606 449	579 368	407 010	358 860	495 157
- Odsetki naliczone	60 309	61 338	46 306	55 668	66 618
Razem	34 920 191	33 331 365	32 672 767	30 403 258	29 759 038

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

- Depozyty	2 221 358	2 128 210	1 528 107	1 432 512	1 489 713
<i>rachunki bieżące</i>	<i>1 104 887</i>	<i>909 977</i>	<i>1 190 267</i>	<i>777 777</i>	<i>813 069</i>
<i>rachunki terminowe</i>	<i>1 116 471</i>	<i>1 218 233</i>	<i>337 840</i>	<i>654 735</i>	<i>676 644</i>
- Pozostałe zobowiązania	9 350	703	714	885	1 634
- Odsetki naliczone	2 152	1 996	1 988	1 853	1 164
Razem	2 232 860	2 130 909	1 530 809	1 435 250	1 492 511

Zobowiązania wobec klientów - RAZEM

- Depozyty	38 865 545	37 544 457	36 257 307	33 202 107	32 285 851
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 062 536	1 991 726	1 801 066	1 068 631	139 491
- Pozostałe zobowiązania	665 960	651 955	453 068	432 102	569 076
- Odsetki naliczone	64 047	65 278	49 982	58 901	68 471
Razem	40 658 088	40 253 416	38 561 423	34 761 741	33 062 889

19 Rezerwy	stan na 30.09.2007	stan na 30.06.2007	stan na 31.12.2006	stan na 30.09.2006	stan na 30.06.2006
- rezerwa na sprawy sporne	29 527	33 152	42 262	15 366	13 597
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	23 313	26 827	25 015	27 040	27 683
- rezerwa na odprawy emerytalne	10 899	10 899	10 899	10 668	10 668
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	12 148	12 148	12 148	9 786	9 786
- rezerwa na restrukturyzację	0	0	0	949	1 422
Razem	75 887	83 026	90 324	63 809	63 156

5.2 Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

W dniu 14.03.2007 r. została zawarta warunkowa umowa sprzedaży wierzytelności pomiędzy ING Bankiem Śląskim SA a Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA działającym na rzecz VPF I Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. Przedmiotem sprzedaży było 45.127 wierzytelności, w tym 21.308 wierzytelności znajdujących się w bilansie Banku i 23.819 wierzytelności spisanych z bilansu. Na dzień podpisania umowy wartość księgowa netto portfela wynosiła 5.823 tys. zł. Cena sprzedaży wierzytelności została ustalona na 23.604 tys. zł.

Warunkiem niezbędnym realizacji umowy było podpisanie umowy cesji, które nastąpiło w dniu 25.04.2007 roku. Łączna wartość zaangażowania w dniu finalizacji umowy wynosiła 271.656 tys. zł, w tym kapitał 133.663 tys. zł. Zgodnie z zapisami umowy ostateczna cena sprzedaży została skorygowana o spłaty dokonane przez klientów w okresie od 14.12.2006 do 24.04.2007 - cena sprzedaży na datę finalizacji transakcji wyniosła 21.933 tys. zł. Koszty sprzedaży związane z transakcją wyniosły 539 tys. zł.

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

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

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

Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

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

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Grupę na dzień sprawozdania oraz na każdą datę bilansową dotycząc:

Utrata wartości kredytów

Grupa ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Aktywa finansowe lub grupa aktywów finansowych utraciła wartość, a straty z tytułu utraty wartości zostały poniesione, gdy istnieje obiektywny dowód utraty wartości jako następstwo jednego lub większej ilości

zdarzeń. Wystąpienie takiego zdarzenia lub szeregu zdarzeń wpływa bezpośrednio na szacowanie przyszłych przepływów finansowych związanych z tymi aktywami. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie.

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

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

Utrata wartości innych aktywów trwałych

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

Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

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

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

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

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

Rezerwy na premie dla pracowników i wyższej kadry kierowniczej

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

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.

5.5 Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Nie wystąpiły.

5.6 Wyplacone dywidendy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 9 maja 2007 r. zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2006 w wysokości 27,90 zł brutto za 1 akcję, co stanowi 362 979 tys. zł. Wypłata dywidendy miała miejsce w dniu 11 czerwca 2007 r.

5.7 Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego

Nabycie aktywów o znacznej wartości

W dniu 22 października 2007 r. ING Bank Śląski S.A. objął w drodze subskrypcji zamkniętej 1.000 sztuk akcji serii C Śląskiego Banku Hipotecznego S.A. („SBH”) o wartości nominalnej 50 tys. zł każda, za łączną kwotę 50 mln zł. Akcje zostały opłacone w gotówce ze środków własnych ING BSK. Objęcie akcji miało miejsce w ramach podwyższenia kapitału zakładowego SBH, które jest elementem realizacji długoterminowej strategii budowy poprzez SBH centrum kompetencyjnego finansowania nieruchomości komercyjnych Grupy ING w Polsce. Środki z nowej emisji akcji będą przeznaczone na dalsze zwiększenie akcji kredytowej. SBH jest spółką w 100% zależną od ING BSK S.A. Nabyte aktywa zostały uznane za znaczące, gdyż wartość objętych akcji przekracza 20% kapitału zakładowego SBH.

Aktualizacja informacji o zamiarze rozpoczęcia negocjacji w sprawie zbycia portfela wierzytelności

W dniu 17 września 2007 r. Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. poinformował o zamiarze rozpoczęcia negocjacji z wybranymi podmiotami w sprawie zawarcia umowy sprzedaży wierzytelności zakwalifikowanych do kategorii „stracone” wobec 464 podmiotów z sektora korporacyjnego oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Planowana łączna nominalna kwota wierzytelności sprzedawanych w ramach umowy ma wynosić łącznie 827.200.000 zł (w tym 676.800.000 zł kwoty kapitału oraz 150.400.000 zł kwoty należności odsetkowych), według stanu na dzień 30 kwietnia 2007 r. Planowano, iż zawarcie transakcji nastąpi w IV kwartale 2007 r. lub w I kwartale 2008 r.

W dniu 22 października 2007 r. Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. poinformował, że zawarcie umowy sprzedaży zostało przesunięte na II kwartał 2008 roku. Przyczyną przesunięcia terminu jest konieczność ponownej weryfikacji informacji o portfelu (pierwotna weryfikacja jest datowana 30.04.2007 r.).

Nabycie przedsiębiorstwa spółki Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.

W dniu 31 października 2007 r. podpisana została umowa dotycząca nabycia przez ING Bank Śląski S.A. przedsiębiorstwa spółki Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. oraz przejęcia przez ING Bank Śląski S.A. zobowiązań związanych z działalnością nabywanego przedsiębiorstwa. Zbywającym jest Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. Przedmiotem umowy jest całe przedsiębiorstwo spółki Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o., ul. Chorzowska 50, Katowice. W skład przedsiębiorstwa wchodzi m.in. dwie nieruchomości budynkowe zlokalizowane w Katowicach, a mianowicie biurowiec „Chorzowska 50” oraz biurowiec „Centrala ING Banku Śląskiego” przy ul. Sokolskiej 34. Wraz z nabyciem przedsiębiorstwa ING Bank Śląski S.A. przejmuje zobowiązania Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.. Cena nabycia wynosi 293,8 mln zł, co odpowiada wartości rynkowej nabywanego przedsiębiorstwa ustalonej przez rzeczoznawców majątkowych. Źródłem finansowania transakcji są fundusze własne Banku.

5.8 Zmiany w strukturze jednostki gospodarczej / grupy kapitałowej

W dniu 19 września 2007 r. została podpisana umowa nabycia przez ING Bank Śląski S.A. udziałów spółki Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. Zbywającym była BUILDCO SA, Avenue Pasteur 3, L-2311 Luxembourg. Przedmiotem umowy było 36.716 udziałów o wartości nominalnej 1.000 zł za każdy udział o łącznej wartości nominalnej 36.716.000 zł, co stanowi 40% kapitału zakładowego spółki Centrum Banku Śląskiego Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. ING Bank Śląski S.A. posiada 100% udziałów w spółce ING BSK Development Sp. z o.o. ING BSK Development Sp. z o.o. posiada 60% udziałów w spółce Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. Po zakończeniu transakcji ING Bank Śląski S.A. bezpośrednio i pośrednio kontroluje 100 % kapitału zakładowego Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.

5.9 Zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły po 31.12.2006

POZYCJE POZABILANSOWE	3 kwartały 2007 stan na 30.09.2007	2 kwartały 2007 stan na 30.06.2007	koniec roku 2006 stan na 31.12.2006	3 kwartały 2006 stan na 30.09.2006	2 kwartały 2006 stan na 30.06.2006
- Zobowiązania warunkowe udzielone	13 578 173	13 043 342	13 817 539	10 822 217	9 345 434
- Zobowiązania warunkowe otrzymane	9 768 136	9 496 147	10 530 245	11 622 530	10 526 285
- Pozabilansowe instrumenty finansowe	197 091 862	178 185 130	157 144 424	152 588 469	153 972 301
Pozycje pozabilansowe ogółem	220 438 171	200 724 619	181 492 208	175 033 216	173 844 020

Zmniejszenie stanu zobowiązań warunkowych udzielonych na 30.09.2007 w stosunku do 31.12.2006 o 239,4 mln zł jest w głównej mierze wynikiem zwiększenia pozycji „depozyty do wydania w transakcjach międzybankowych”. Z kolei zmniejszenie zobowiązań warunkowych otrzymanych o 762,1 mln zł w zasadniczej części jest efektem zwiększenia pozycji „depozyty do otrzymania”.

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

W okresie 9 miesięcy 2007 r. miała miejsce sprzedaż nieruchomości Banku zlokalizowanych w Pińczowie, Myszkowie i Czechowicach Dziedzicach. Sprzedaży nieruchomości dokonano na warunkach rynkowych. W wyniku sprzedaży Bank uzyskał dochód prezentowany w zyskach zatrzymanych w wysokości 2 020,0 tys zł.

5.11 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych

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

	w mln zł				
	30.09.2007	30.06.2007	31.03.2006	31.12.2006	30.09.2006
Stan na początku okresu:	33,2	35,2	42,2	15,4	13,6
Utworzenie rezerw w koszty	0,1	0,9	0,1	29,9	2,3
Rozwiązanie rezerw w przychody	0,0	0,0	-0,9	-2,4	0,0
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-3,8	-2,9	-6,2	-0,7	-0,5
Stan na koniec okresu	29,5	33,2	35,2	42,2	15,4

5.12 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

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

w ramach wykonywanej działalności posiadają rachunki bieżące w ING Banku Śląskim, na których dokonują standardowych operacji rozliczeniowych, a ponadto deponują swoje środki pieniężne na lokatach terminowych. Ponadto CBS i Śląski Bank Hipoteczny zaciągnęły w ING Banku Śląskim kredyty. Podobnie ING Bank Śląski prowadzi rachunki bankowe innym podmiotom z Grupy ING m.in. ING Lease (Polska), ING Car Lease, ING Nationale Nederlanden, ING Real Estate. Transakcje z 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.

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

W okresie 1.01.2007 – 30.09.2007 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 2007 r. wyniosły 42,8 mln zł (netto). W związku z realizacją umowy dotyczącej świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, opłata za korzystanie przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej wyniosła 8,8 mln zł (netto).

- Z tytułu umowy najmu pomieszczeń biurowych w budynku, będącego własnością CBS ING Bank Śląski zapłacił czynsz (za pośrednictwem ING BSK Development) w wysokości 16,4 mln zł (brutto) w ratach miesięcznych. Dodatkowo Bank zapłacił 1,4 mln zł tytułem prac adaptacyjnych.
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 13,7 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 11,4 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w okresie 9 miesięcy 2007 r. wyniosła 8,2 mln zł (brutto).

Informacje o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi

30.09.2007

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Należności i zobowiązania				
Lokaty	8 142 193	387 288	-	-
Kredyty	-	1 098 628	356 213	-
Depozyty	1 126 373	139 689	251 769	35 238
Papiery wartościowe	-	-	30 286	-
Inne należności	8 606	284	29	-
Inne zobowiązania	-	4 912	4	-
Operacje pozabilansowe				
Udzielone gwarancje	312 685	346 495	-	-
Otrzymane gwarancje	1 694 293	-	-	-
Udzielone linie kredytowe	231 221	1 653 185	196 334	-
Transakcje wymiany walutowej	17 692 165	4 228 379	-	-
Transakcje forward	263 096	711 902	-	-
IRS/CIRS	26 805 774	214 797	-	-
FRA	-	300 048	-	-
Opcje	617 894	228 758	-	-
Przychody i koszty				
Przychody	521 089	15 868	11 713	122
Koszty	599 162	39 856	22 522	2 071

Informacje o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi (tys. zł)

30.09.2006

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Należności i zobowiązania				
Lokaty	2 821 206	389 620	-	-
Kredyty	-	618 316	387 339	-
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	449 619	113 729	240 175	121 348
Papiery wartościowe	-	-	42 240	-
Inne należności	15 007	2 060	2 701	-
Inne zobowiązania	-	15 691	7	-
Operacje pozabilansowe				
Udzielone gwarancje	499 666	185 108	-	-
Udzielone linie kredytowe	2 252 101	1 698 739	305 072	-
Transakcje wymiany walutowej	17 687 693	2 971 977	-	-
Transakcje forward	465 497	495 571	-	-
IRS/CIRS	25 362 783	72 569	-	-
FRA	1 871 662	-	-	-
Opcje	554 715	-	-	-
Przychody i koszty				
Przychody	572 503	20 826	11 714	526
Koszty	502 255	25 724	22 531	2 019

VII. Jednostkowe sprawozdanie finansowe

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	III kwartał 2007	3 kwartały 2007	III kwartał 2006	3 kwartały 2006
	okres od 01.07.2007 do 30.09.2007	okres od 01.01.2007 do 30.09.2007	okres od 01.07.2006 do 30.09.2006	okres od 01.01.2006 do 30.09.2006
Przychody z tytułu odsetek	626 388	1 807 786	501 059	1 460 083
Koszty odsetek	366 229	1 031 075	258 577	772 098
Wynik z tytułu odsetek	260 159	776 711	242 482	687 985
Przychody z tytułu prowizji	235 480	673 974	174 995	510 958
Koszty prowizji	25 994	63 063	16 122	44 090
Wynik z tytułu prowizji	209 486	610 911	158 873	466 868
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	3 323	117 883	5 834	77 607
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	27 710	43 431	1 645	56 724
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2 500	14 567	1 734	19 651
Wynik na działalności podstawowej	503 178	1 563 503	410 568	1 308 835
Koszty działania banku	348 026	1 012 261	295 319	878 238
Pozostałe koszty	3 869	8 627	5 385	8 172
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-66 807	-100 599	-54 442	-142 469
Zysk (strata) brutto	218 090	643 214	164 306	564 894
Podatek dochodowy	46 951	112 453	33 613	97 684
Zysk (strata) netto	171 139	530 761	130 693	467 210
Zysk (strata) netto	171 139	530 761	130 693	467 210
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	13,15	40,80	10,05	35,91
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	13,15	40,80	10,05	35,91

BILANS	3 kwartały 2007 stan na 30.09.2007	2 kwartały 2007 stan na 30.06.2007	koniec roku 2006 stan na 31.12.2006	3 kwartały 2006 stan na 30.09.2006	2 kwartały 2006 stan na 30.06.2006
A K T Y W A					
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 592 993	2 608 856	1 147 891	1 302 553	1 230 981
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	17 515 463	18 044 598	13 560 173	12 094 273	11 309 027
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	8 068 658	6 592 280	7 056 724	7 974 720	5 848 440
- Inwestycje	9 179 962	9 623 837	12 644 728	12 068 378	12 251 246
- dostępne do sprzedaży	8 559 319	9 623 837	12 644 728	12 068 378	12 251 246
- utrzymywane do terminu wymagalności	620 643	0	0	0	0
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 439	935	0	0	0
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	15 504 182	14 636 720	12 962 405	11 869 788	11 231 220
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	159 381	140 410	126 910	126 910	126 910
- Rzeczowe aktywa trwałe	375 779	387 117	408 453	399 403	421 435
- Wartości niematerialne	317 939	318 301	316 753	316 821	324 923
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	232	254	224	274	1 882
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 053	93 477	30 209	126 922	141 595
- Inne aktywa	132 374	154 642	96 980	117 073	107 619
A k t y w a r a z e m	52 883 455	52 601 427	48 351 450	46 397 115	42 995 278
P A S Y W A					
ZOBOWIĄZANIA					
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	696 000	0	0
- Zobowiązania wobec innych banków	5 552 186	3 841 456	1 400 239	3 688 512	1 902 346
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 012 765	3 937 933	3 111 213	3 534 613	3 864 491
- Zobowiązania wobec klientów	40 681 556	40 244 236	38 626 433	34 814 549	33 103 808
- Rezerwy	74 576	81 715	88 833	62 842	62 157
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3 745	49 621	65 815	104 649	48 484
- Inne zobowiązania	892 854	941 509	746 943	727 614	709 702
Z o b o w i ą z a n i a o g ół e m	49 217 682	49 096 470	44 735 476	42 932 779	39 690 988
KAPITAŁY					
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	993 750	993 750	993 750	993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-76 911	-65 115	42 830	-25 789	-55 564
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	40 193	40 225	40 458	30 313	31 694
- Zyski zatrzymane	2 578 641	2 405 997	2 408 836	2 335 962	2 204 310
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ół e m	3 665 773	3 504 957	3 615 974	3 464 336	3 304 290
P a s y w a r a z e m	52 883 455	52 601 427	48 351 450	46 397 115	42 995 278
Współczynnik wypłacalności	12,17%	12,55%	15,09%	14,68%	15,43%
Wartość księgowa	3 665 773	3 504 957	3 615 974	3 464 336	3 304 290
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	281,77	269,40	277,94	266,28	253,98

POZYCJE POZABILANSOWE	3 kwartały 2007 stan na 30.09.2007	2 kwartały 2007 stan na 30.06.2007	koniec roku 2006 stan na 31.12.2006	3 kwartały 2006 stan na 30.09.2006	2 kwartały 2006 stan na 30.06.2006
- Zobowiązania warunkowe udzielone	13 744 329	13 227 245	13 817 405	11 108 491	9 640 837
- Zobowiązania warunkowe otrzymane	9 768 136	9 496 147	10 530 245	11 636 224	10 526 285
- Pozabilansowe instrumenty finansowe	197 091 862	178 185 130	157 144 424	152 588 469	153 972 301
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e o g ół e m	220 604 327	200 908 522	181 492 074	175 333 184	174 139 423

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

3 kwartały 2007

okres od 01.01.2007 do 30.09.2007

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	42 830	40 458	2 408 836	3 615 974
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-101 796	-	-	-101 796
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-17 945	-	-	-17 945
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-265	2 023	1 758
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-362 979	-362 979
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	530 761	530 761
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	-76 911	40 193	2 578 641	3 665 773

koniec roku 2006

okres od 01.01.2006 do 31.12.2006

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	85 796	31 725	2 223 818	3 465 189
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-28 754	-	-	-28 754
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-14 212	-	-	-14 212
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-2 132	3 647	1 515
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	10 865	-1 411	9 454
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-357 775	-357 775
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	540 557	540 557
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	42 830	40 458	2 408 836	3 615 974

3 kwartały 2006

okres od 01.01.2006 do 30.09.2006

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	85 796	31 725	2 223 818	3 465 189
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-97 387	-	-	-97 387
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-14 198	-	-	-14 198
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-1 412	2 709	1 297
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-357 775	-357 775
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	467 210	467 210
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	-25 789	30 313	2 335 962	3 464 336

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia	3 kwartały 2007 okres od 01.01.2007 do 30.09.2007	3 kwartały 2006 okres od 01.01.2006 do 30.09.2006
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	530 761	467 210
Korekty	-1 443 699	799 203
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-159	1 373
- Amortyzacja	102 514	103 261
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	776 711	687 985
- Odsetki otrzymane / zapłacone	-810 468	-848 877
- Dywidendy otrzymane	-94 223	-56 640
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-1 194	591
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	112 453	97 684
- Podatek dochodowy zapłacony	-179 367	-13 099
- Zmiana stanu rezerw	-14 257	-16 648
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-5 768 019	1 359 887
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-1 005 142	-1 799 934
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 998 370	-1 076 639
- Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-616 991	0
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-1 439	0
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-2 532 832	-1 926 131
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-7 506	44 389
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	3 463 605	2 341 425
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-1 098 448	-151 176
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 086 782	1 958 645
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	145 911	93 107
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-912 938	1 266 413
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-35 793	-63 294
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1 794	2 123
- Nabycie wartości niematerialnych	-63 765	-17 026
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-32 471	0
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	1 794	342
- Otrzymane dywidendy	94 223	56 640
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	-34 218	-21 215
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Spłata kredytów długoterminowych	-19 140	-23 720
- Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	-1 921	-1 076
- Dywidendy wypłacone	-362 979	-357 775
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-384 040	-382 571
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-89 296	43 613
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-1 331 196	862 627
Środki pieniężne na początek okresu	8 172 580	5 053 730
Środki pieniężne na koniec okresu	6 841 384	5 916 357

VIII. Dodatkowe informacje uzupełniające wynikające z Rozporządzenia MF z dnia 19 października 2005 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych a nie ujęte w innych punktach raportu

1. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio > 5% głosów na WZA (par. 91 ust. 6 pkt 5)

Według stanu na dzień przekazania raportu za III kwartał 2007 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA
1.	ING Bank N.V.	9.757.500	75,00
2.	Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	800.000	6,15

2. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające (par. 91 ust. 6 pkt 6)

Spośród członków Rady Nadzorczej Banku akcje ING Banku Śląskiego posiadają: Pan Mirosław Kośmider – 3 akcje, Pan Wojciech Popiołek – 9 akcji. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz członkowie Zarządu Banku nie posiadają akcji ING Banku Śląskiego S.A. Na dzień przekazania do publicznej wiadomości raportu za II kwartał 2007 r. stan posiadania akcji ING Banku Śląskiego przez Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku był analogiczny.

3. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem o wartości co najmniej 10% kapitału lub łącznie co najmniej 10% kapitału (par. 91 ust. 6 pkt 7)

Zarówno w III kwartale 2007 r., jak i w III kwartale 2006 r. w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie nastąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej jednego lub więcej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.

4. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji stanowiących co najmniej 10% kapitału (par. 91 ust. 6 pkt 9)

W dniu 15 czerwca 2007 r. został podpisany z firmą ING Commercial Finance Polska S.A. aneks do umowy kredytowej z dnia 8 września 2006 r. Całkowita kwota kredytu wynosi 700 mln zł. Kredytobiorca jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.