

Śródroczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

za IV kwartał 2008 roku



Spis treści

I. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	1
1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	1
2. Skonsolidowany bilans.....	2
3. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym.....	3
4. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych.....	4
II. Najważniejsze osiągnięcia Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w IV kwartale 2008 r.....	5
III. Wyniki finansowe.....	7
IV. Rozwój biznesu	11
1. Bankowość Detaliczna.....	11
2. Bankowość Korporacyjna.....	15
3. Elektroniczne kanały dystrybucji.....	17
4. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach.....	18
V. Informacje uzupełniające.....	18
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	18
2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	22
3. Wartości szacunkowe.....	24
4. Porównywalność danych finansowych.....	27
5. Dane uzupełniające do rachunku zysków i strat i pozycji bilansowych	28
6. Jakość portfela kredytowego.....	33
7. Pozycje pozabilansowe.....	33
8. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	34
9. Wyplacone dywidendy.....	34
10. Nabycie lub zbycie pozycji rzeczowych aktywów trwałych.....	34
11. Rozliczenia z tytułu spraw spornych	34
12. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	35
13. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu	35
14. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	36
15. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy.....	38
16. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	42
VI. Jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	43

*Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2008 roku*

I. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. PLN)	<i>Numer noty</i>	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	IV kwartał 2007 okres od 01.10.2007 do 31.12.2007	4 kwartały 2007 okres od 01.01.2007 do 31.12.2007
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>	1	954 184	3 398 102	677 188	2 480 688
<i>Koszty odsetek</i>	1	650 339	2 246 085	410 059	1 432 818
Wynik z tytułu odsetek	1	303 845	1 152 017	267 129	1 047 870
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>	2	291 194	1 034 184	253 578	1 020 148
<i>Koszty prowizji</i>	2	52 273	144 461	41 176	121 385
Wynik z tytułu prowizji	2	238 921	889 723	212 402	898 763
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych		13 444	44 723	-547	25 780
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	3	-283 916	-26 012	-12 115	36 121
Pozostałe przychody i koszty operacyjne		20 767	19 013	-5 207	20 770
Wynik na działalności podstawowej		293 061	2 079 464	461 662	2 029 304
Koszty działania banku	4	354 561	1 506 880	348 992	1 380 573
Pozostałe koszty		-17 167	-7 848	5 286	8 537
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5	116 259	65 601	-5 813	-103 197
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	6	9 386	48 232	10 700	43 598
Zysk (strata) brutto		-151 206	563 063	123 897	786 989
Podatek dochodowy		-22 212	117 645	26 438	150 167
Zysk (strata) netto		-128 994	445 418	97 459	636 822
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		-128 949	445 413	97 482	630 724
- przypadający na udziały mniejszości		-45	5	-23	6 098
Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej			445 413		630 724
Średnia ważona liczba akcji zwykłych			13 010 000		13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)			34,24		48,48
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych			13 010 000		13 010 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)			34,24		48,48

*Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2008 roku*

SKONSOLIDOWANY BILANS (w tys. PLN)	<i>Numer noty</i>	4 kwartały 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	4 kwartały 2007 stan na 31.12.2007	3 kwartały 2007 stan na 30.09.2007
A K T Y W A					
- Kasa, środki w Banku Centralnym	7	1 888 705	2 151 267	1 841 725	1 593 005
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	8	7 268 315	7 244 522	15 183 665	17 532 745
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9	15 128 584	12 817 899	7 907 564	8 243 875
- Inwestycje	10	18 050 922	19 710 713	9 388 273	9 149 862
- dostępne do sprzedaży		10 739 090	12 385 200	8 547 497	8 529 219
- utrzymywane do terminu wymagalności		7 311 832	7 325 513	840 776	620 643
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		197 003	70 405	4 572	3 975
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	11	25 742 839	22 001 619	16 379 138	15 449 428
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		107 261	97 875	97 326	86 626
- Nieruchomości inwestycyjne		151 458	135 845	144 713	151 101
- Rzeczowe aktywa trwałe	12	544 163	527 639	532 938	543 136
- Wartości niematerialne		316 187	309 454	318 825	318 961
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		248	228	241	232
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		142	0	25 256	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		48 651	19 077	49 292	40 683
- Inne aktywa		165 997	190 846	137 332	132 931
A k t y w a r a z e m		69 610 475	65 277 389	52 010 860	53 246 560
P A S Y W A					
ZOBOWIĄZANIA					
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	13	5 932 116	0	0	0
- Zobowiązania wobec innych banków	14	6 060 868	5 188 064	1 810 195	5 592 196
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15	5 146 698	3 271 084	1 214 981	2 189 822
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		420 047	110 771	0	0
- Zobowiązania wobec klientów	16	47 066 918	51 269 030	44 501 837	40 658 088
- Rezerwy	17	50 579	77 502	72 507	75 887
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		39 148	46 607	126	4 560
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0	0	0
- Inne zobowiązania		669 672	1 034 712	570 712	903 923
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m		65 386 046	60 997 770	48 170 358	49 424 476
KAPITAŁY					
- Kapitał akcyjny		130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956 250	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-100 981	-127 476	-149 591	-76 911
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych		52 864	50 200	57 998	64 369
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		45 581	2 075	0	0
- Zyski zatrzymane		3 138 316	3 266 701	2 844 026	2 746 534
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		4 222 130	4 277 850	3 838 783	3 820 342
- Kapitały mniejszości		2 299	1 769	1 719	1 742
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ó ł e m		4 224 429	4 279 619	3 840 502	3 822 084
P a s y w a r a z e m		69 610 475	65 277 389	52 010 860	53 246 560
Współczynnik wypłacalności		10,39%	11,91%	13,12%	13,05%
Wartość księgowa		4 222 130	4 277 850	3 838 783	3 820 342
Liczba akcji		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		324,53	328,81	295,06	293,65

*Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2008 roku*

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITAŁE WŁASNYM (w tys. PLN)

4 kwartały 2008
okres od 01.01.2008 do 31.12.2008

	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	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpiecza- jących przepływy pieniężne	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	956 250	-149 591	57 998	0	2 844 026	1 719	3 840 502
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	240 366	-	-	-	-	240 366
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-192 191	-	-	-	-	-192 191
- korekta wyceny papierów reklamifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	435	-	-	-	-	435
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-569	-	1 094	-	525
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-4 565	-	-	575	-3 990
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	45 581	-	-	45 581
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-152 217	-	-152 217
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	445 418	-	445 418
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-5	5	0
Kapitał na koniec okresu	130 100	956 250	-100 981	52 864	45 581	3 138 316	2 299	4 224 429

4 kwartały 2007
okres od 01.01.2007 do 31.12.2007

	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	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpiecza- jących przepływy pieniężne	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	956 250	42 830	52 263	0	2 574 251	22 699	3 778 393
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-174 090	-	-	-	-	-174 090
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-18 331	-	-	-	-	-18 331
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-257	-	2 030	-	1 773
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-2 979	-	-	1 098	-1 881
- nabycie od udziałowców mniejszościowych udziałów w jednostce zależnej	-	-	-	8 971	-	-	-28 176	-19 205
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-362 979	-	-362 979
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	636 822	-	636 822
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-6 098	6 098	0
Kapitał na koniec okresu	130 100	956 250	-149 591	57 998	0	2 844 026	1 719	3 840 502

*Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2008 roku*

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. PLN)	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2007 okres od 01.01.2007 do 31.12.2007
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	445 413	630 724
Korekty	-891 097	-3 395 051
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	5	6 098
- Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych	-48 232	-43 598
- Amortyzacja	133 797	154 799
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 152 017	1 047 870
- Odsetki otrzymane / zapłacone	-919 512	-1 054 498
- Dywidendy otrzymane	-7 235	-2 761
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-671	6
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	117 645	150 167
- Podatek dochodowy zapłacony	-52 868	-253 989
- Zmiana stanu rezerw	-21 928	-17 817
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	7 648 660	-5 723 813
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-7 274 474	-887 290
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-4 759 887	3 976 334
- Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-6 639 365	-850 837
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	273 197	-1 243
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-7 381 064	-3 495 251
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	6 429	5 536
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	10 198 857	-279 671
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 931 717	-1 896 232
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 652 855	5 961 332
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	98 960	-190 193
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-445 684	-2 764 327
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-97 661	-71 992
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1 123	1 936
- Nabycie wartości niematerialnych	-52 705	-60 402
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0	-18 971
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	516	4 416
- Otrzymane dywidendy	7 235	2 761
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	-141 492	-142 252
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Spłata kredytów długoterminowych	0	-19 140
- Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	0	-1 763
- Dywidendy wypłacone	-152 217	-362 979
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-152 217	-383 882
<i>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</i>	<i>283 545</i>	<i>-72 874</i>
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	-739 393	-3 290 461
Środki pieniężne na początek okresu	4 872 755	8 163 216
Środki pieniężne na koniec okresu	4 133 362	4 872 755

II. Najważniejsze osiągnięcia Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w IV kwartale 2008 r.

Intensyfikacja sprzedaży produktów kredytowych:

- Wzrost wartości kredytów dla klientów detalicznych do poziomu 7 224,0 mln zł (wzrost o 866,5 mln zł, tj. 13,6% w porównaniu do września 2008 r. oraz o 2 649,7 mln zł, tj. 57,9% w ujęciu rocznym),
- Wzrost wartości kredytów hipotecznych do poziomu 4 488,0 mln zł (wzrost o 765,3 mln zł, tj. 20,6% w stosunku do września 2008 r. oraz o 1 933,8 mln zł, tj. 75,7% w ujęciu rocznym),
- Wzrost wartości kredytów dla klientów korporacyjnych do poziomu 17 132,7 mln zł, (wzrost o 676,6 mln zł, tj. 4,1% w porównaniu do września 2008 r. oraz o 4 346,2 mln zł, tj. o 34,0% w ujęciu rocznym).

Utrzymanie wysokiej jakości obsługi klientów:

- Wzrost liczby placówek partnerskich do 109 na koniec IV kwartału 2008 r.,
- Zwiększenie ilości stref samoobsługowych do 360 na koniec grudnia 2008 r. (w oddziałach Banku i placówkach partnerskich),
- Wzrost liczby internetowych Kont Direct do 161 tys. na koniec IV kwartału 2008 r.,
- Wdrożenie kolejnych modułów aplikacji Front-End (system wspierający sprzedaż produktów i obsługę klienta).

Rozwój oferty produktowej:

- Wprowadzenie do oferty nowego produktu oszczędnościowego *Otwarte Konto Oszczędnościowe Direct*,
- Kolejne propozycje w zakresie produktów strukturyzowanych,
- Wzbogacenie oferty bankowej o ubezpieczenia komunikacyjne firmy Liberty Direct,
- Wspólna oferta ING Banku Śląskiego i ING Commercial Finance w zakresie finansowania wierzycelności dla klientów korporacyjnych.

Najważniejsze osiągnięcia biznesowe

	31.12.2008 <i>mln zł</i>	30.09.2008 <i>mln zł</i>	31.12.2007 <i>mln zł</i>	Zmiana 31.12.2008/ 30.09.2008	Zmiana 31.12.2008/ 31.12.2007
Depozyty bankowe segmentu detalicznego ogółem *	32 517,5	34 715,1	27 450,1	-6,3%	18,5%
Aktywa TFI dystrybuowane przez ING Bank Śląski	2 609,0	3 691,6	7 517,2	-29,3%	-65,3%
Wolumen kredytów hipotecznych**	4 488,0	3 722,7	2 554,2	20,6%	75,7%
Kredyty dla klientów detalicznych ogółem	7 224,0	6 357,5	4 574,3	13,6%	57,9%
Depozyty klientów korporacyjnych ogółem*	14 922,1	16 312,4	16 170,3	-8,5%	-7,7%
Kredyty dla klientów korporacyjnych ogółem	17 132,7	16 456,1	12 786,5	4,1%	34,0%

*/ bez uwzględniania aktywów TFI

**/ bez ING Bank Hipoteczny

Wyniki Grupy ING Banku Śląskiego

	31.12.2008 <i>mln zł</i>	31.12.2007 <i>mln zł</i>	Zmiana 31.12.2008/ 31.12.2007
Dochody z działalności operacyjnej*	2 127,7	2 072,9	2,6%
Koszty ogółem	1 499,0	1 389,1	7,9%
Wynik przed kosztami ryzyka	628,7	683,8	-8,1%
Koszty ryzyka	-65,6	103,2	-163,6%
Zysk brutto	563,1	787,0	-28,5%
Zysk netto**	445,4	630,7	-29,4%
Zysk na 1 akcję zwykłą (zł)	34,2	48,5	-29,5%
Wskaźnik rentowności (%)	14,1	26,7	-12,6 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	0,7	1,2	-0,5 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	12,3	18,9	-6,6 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów (%)	70,5	67,0	-3,5 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%)	10,39	13,12	-2,73p.p.

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

**/ zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej

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) - stosunek 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 - relacja między funduszami własnymi a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka.

Otrzymane nagrody i wyróżnienia

- Grudzień 2008, II miejsce w kategorii finanse w rankingu najmocniejszych marek organizowanym przez redakcję dziennika „Rzeczpospolita”,
- Grudzień 2008, I miejsce w konkursie „Najładniejsza polska karta 2008” dla Mojej Karty ING z kadrem *Katedry* autorstwa Tomka Bagińskiego,
- Listopad 2008, Nagroda Srebrna EFFIE 2008 w kategorii usługi finansowe za kampanię OKO oraz Brązowa EFFIE 2008 w kategorii kampanie długofalowe za kampanię kredytu hipotecznego,
- Październik 2008, wyróżnienie za najlepsze sprawozdanie z działalności spółki przyznane przez Instytut Rachunkowości i Podatków,
- Wrzesień 2008, III miejsce w rankingu tygodnika Newsweek „Przyjazny Bank”,
- Wrzesień 2008 konkurs Lider Informatyki, ING Bank Śląski został jednym z trzech finalistów w kategorii Finanse i Bankowość,
- Czerwiec 2008, strona internetowa ING Banku Śląskiego najlepszą polską witryną bankową w rankingu magazynu „Marketing & More”,
- Maj 2008, nagroda w kategorii „Projekt Roku 2007” dla bankujesz-kupujesz w konkursie „Ambasador Gospodarki Elektronicznej, Partner roku i Projekt roku” organizowanym przez Związek Banków Polskich
- Marzec 2008, pierwsza nagroda w kategorii „Systemy transakcyjne” w konkursie na „Najlepszy projekt informatyczny w instytucjach finansowych – 2007” (Gazeta Bankowa),
- Marzec 2008, Lamparty 2007, nagroda bankowców za najbardziej podziwianą kreację wizerunku marki bankowej,
- Luty 2008, Laury Buildera, wyróżnienie w kategorii Produkty i Usługi Finansowe dla Budownictwa pośród banków,
- Luty 2008, nagroda dla Banku jako „Firmy Bliskiej Środowisku” w konkursie organizowanym przez Europejskie Forum Odpowiedzialności Ekologicznej,
- Luty 2008, trzecie miejsce w rankingu „Giełdowa Spółka Roku” (Puls Biznesu),
- Styczeń 2008, status TOP RATED, wyróżnienie w dziedzinie usług powierniczych przyznane przez amerykańskie wydawnictwo Global Custodian.

III. Wyniki finansowe

Dochody z działalności operacyjnej

	12M 2008 <i>mln zł</i>	12M 2007 <i>mln zł</i>	12M 2008 / 12M 2007	
			<i>mln zł</i>	%
Odsetki	1 152,0	1 047,9	104,1	9,9%
Prowizje	889,7	898,8	-9,0	-1,0%
Pozostałe dochody	86,0	126,3	-40,3	-31,9%
Dochody z działalności operacyjnej*	2 127,7	2 072,9	54,8	2,6%

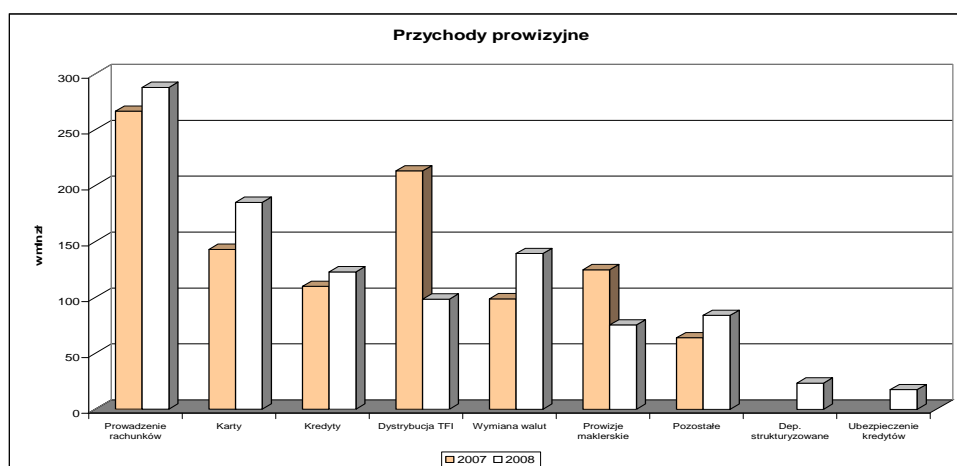
*/ Kategoria *Dochody z działalności operacyjnej* obejmuje wynik na działalności podstawowej powiększony o udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych.

Dochody z działalności operacyjnej uzyskane przez Grupę kapitałową ING Banku Śląskiego S.A. na koniec grudnia 2008 r. wyniosły 2 127,7 mln zł i były wyższe o 54,8 mln zł, tj. o 2,6% w porównaniu do wyniku osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego. Na poziom dochodów w 2008 r. negatywnie wpłynęła aktualizacja wyceny posiadanego przez Bank portfela papierów dłużnych wyemitowanych przez Skarb Państwa, w tym głównie euroobligacji.

Dochody odsetkowe na koniec grudnia 2008 r. wyniosły 1 152,0 mln zł i były wyższe o 104,1 mln zł, tj. o 9,9% w stosunku do porównywalnego okresu roku poprzedniego. Wzrost dochodów odsetkowych był efektem wprowadzania nowych produktów i intensyfikacji działań sprzedażowych, co przełożyło się na wzrost wolumenów generujących przychody odsetkowe.

Dochody z tytułu prowizji i opłat na koniec grudnia 2008 r. wyniosły 889,7 mln zł, co oznacza spadek o 9,0 mln zł, tj. o 1,0% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Główną przyczyną spadku były niższe dochody prowizyjne związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa TFI oraz dochody prowizyjne związane z działalnością maklerską (łącznie spadek wyniósł 161,1 mln zł). Spadek ten został częściowo skompensowany przez wyższe o 42,1 mln zł prowizje związane z kartami płatniczymi, wyższą o 40,6 mln zł marżę transakcyjną na sprzedaży walut, wyższe o 23,5 mln zł prowizje od subskrypcji depozytów strukturyzowanych, wyższe o 21,3 mln zł prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów, wyższe o 17,6 mln zł prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów oraz wyższe o 13,0 mln zł prowizje związane z udzielaniem kredytów.

Struktura przychodów prowizyjnych na koniec grudnia 2008 r. i w analogicznym okresie roku poprzedniego przedstawiała się następująco:



Pozostałe dochody na koniec grudnia 2008 r. wyniosły 86,0 mln zł i były niższe o 40,3 mln zł, tj. o 31,9% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Na kształtowanie się pozostałych dochodów wpłynęły następujące czynniki:

- wycena portfela euroobligacji Skarbu Państwa klasyfikowanych do portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przy początkowym ujęciu (FVO) – obserwowany w IV kwartale 2008 r. spadek płynności rynku spowodował obniżenie wartości godziwej tychże instrumentów i w efekcie ich ujemną wycenę w wysokości 222,7 mln zł,

- wycena obligacji Skarbu Państwa i innych instrumentów finansowych - w związku z niekorzystnymi zmianami w parametrach wykorzystywanych do wyceny oraz istotnym obniżeniem płynności rynku, Bank dokonał negatywnej wyceny tych instrumentów na kwotę 70 mln zł,
- wycena instrumentów typu FX Options zawartych z klientami Banku - wycena transakcji została skorygowana o odpis z tytułu ryzyka kontrahenta; całkowita kwota korekty z tego tytułu wyniosła 163 mln zł,
- utworzenie w III kwartale 2008 r. rezerwy na nierozliczone transakcje wymiany walut zawarte z bankiem Lehman Brothers Inc. w wysokości 32,8 mln zł,
- sprzedaż akcji MasterCard Incorporated (w II kwartale 2008 r.), na której zrealizowano dochód w wysokości 25,3 mln zł.

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

	12M 2008 mln zł	12M 2007 mln zł	12M 2008	12M 2007
			mln zł	%
Bankowość detaliczna	1 247,1	1 191,8	55,3	4,6%
Bankowość korporacyjna	768,6	720,4	48,2	6,7%
Operacje własne	112,0	160,7	-48,7	-30,3%
Dochody z działalności operacyjnej	2 127,7	2 072,9	54,8	2,6%

W strukturze dochodów z działalności operacyjnej najwyższy udział stanowiły dochody wypracowane przez segment bankowości detalicznej. Ich wartość na koniec grudnia 2008 r. wyniosła 1 247,1 mln zł, co oznacza wzrost o 55,3 mln zł, tj. o 4,6% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wyniki uzyskane w omawianym okresie przez bankowość detaliczną były wypadkową:

- wzrostu dochodów ze sprzedaży produktów Pionu Rynków Finansowych o 90,2 mln zł, tj. o 130,5%,
- obniżenia dochodów prowizyjnych związanych z dystrybucją jednostek uczestnictwa TFI (spadek o 114,7 mln zł), częściowo skompensowanego przez wyższe prowizje związane z kartami płatniczymi (wzrost o 42,1 mln zł),
- sprzedaży akcji MasterCard (na transakcji tej zrealizowano dochód w wysokości 25,3 mln zł),
- prowizji od subskrypcji depozytów strukturyzowanych (23,5 mln zł).

Dochody w obszarze bankowości korporacyjnej na koniec grudnia 2008 r. wyniosły 768,6 mln zł i były wyższe o 48,2 mln zł, tj. o 6,7% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wzrost dochodów wynikał przede wszystkim z:

- wzrostu dochodów z działalności depozytowo-kredytowej i rozliczeniowej o 55,1 mln zł, tj. 11,0%,
- dobrych wyników w zakresie sprzedaży produktów Pionu Rynków Finansowych, dochód z tego tytułu wzrósł o 21,5 mln zł, tj. o 14,2%,
- spadku dochodów uzyskanych z transakcji na rynkach kapitałowych o 28,4 mln zł, tj. o 42,5%.

Dochody z operacji własnych Grupy po 12 miesiącach 2008 r. wyniosły 112,0 mln zł i były niższe o 48,7 mln zł, tj. o 30,3% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego co wynikało z:

- aktualizacji wyceny posiadanego przez Bank portfela papierów dłużnych wyemitowanych przez Skarb Państwa,
- wyższych o 79,6 mln zł, tj. o 49,1% dochodów z lokowania funduszy własnych.

Koszty

	12M 2008	12M 2007	12M 2008 / 12M 2007	
	mln zł	mln zł	mln zł	%
Koszty osobowe	782,5	700,4	82,1	11,7%
Pozostałe koszty	716,5	688,7	27,8	4,0%
Koszty ogółem	1 499,0	1 389,1	109,9	7,9%

Koszty ogółem na koniec grudnia 2008 roku wyniosły 1 499,0 mln zł i były wyższe o 109,9 mln zł, tj. o 7,9% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wzrost kosztów spowodowany był:

- zwiększeniem skali operacji,
- indeksacją płac,
- realizacją projektów zmierzających do optymalizacji procesów.

Koszty osobowe po 12 miesiącach 2008 r. wyniosły 782,5 mln zł i były wyższe o 82,1 mln zł, tj. o 11,7% od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego. Do wzrostu kosztów osobowych przyczyniła się indeksacja płac, która miała miejsce w II kwartale 2008 r., jak również wzrost zatrudnienia wynikający z ekspansji rynkowej.

Pozostałe koszty na koniec grudnia 2008 r. wyniosły 716,5 mln zł i były wyższe o 27,8 mln zł, tj. o 4,0% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Koszty ryzyka

Saldo odpisów na utratę wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe na koniec grudnia 2008 r. było ujemne (koszty) i wyniosło 65,6 mln zł. Na wysokość salda odpisów w 2008 r. wpłynęły większe niż w poprzednich okresach rezerwy na należności kredytowe oraz rezerwy na ryzyko związane z transakcjami typu FX Options (z tego tytułu utworzono 71,6 mln zł rezerw). Wyższe odpisy zostały częściowo skompensowane przez rozwiązanie rezerw w związku ze sprzedażą w II kwartale 2008 r. wierzytelności w sytuacji nieregularnej (umowa z Bison Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty).

W porównywalnym okresie roku ubiegłego saldo odpisów na utratę wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe było dodatnie i wyniosło 103,2 mln zł.

Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto uzyskany na koniec grudnia 2008 r. wyniósł 563,1 mln zł wobec 787,0 mln zł w porównywalnym okresie roku ubiegłego. Wynik finansowy netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej ukształtował się na poziomie 445,4 mln zł i był o 185,3 mln zł, tj. o 29,4% niższy w stosunku do grudnia 2007 r.

IV. Rozwój biznesu

1. Bankowość Detaliczna

Realizowane projekty, nowe produkty

W obszarze detalicznym ING Bank Śląski w IV kwartale 2008 r. kontynuował realizację projektów, istotnych z punktu widzenia dalszego podniesienia jakości obsługi klientów, jak również zwiększenia dostępności usług:

- **Front End**, którego zadaniem jest uproszczenie procesów akwizycji, sprzedaży i obsługi klienta oraz obniżenie ryzyka operacyjnego. Efektem projektu było wdrożenie w 2007 r. w sieci placówek Banku nowoczesnej aplikacji łączącej procesy produktowe i działania prosprzedażowe. W 2008 r. trwały prace nad wprowadzeniem nowych rozwiązań, z czego w IV kwartale 2008 r. wdrożone zostały nowe funkcjonalności aplikacji związane z obsługą lokat terminowych dla klientów indywidualnych i dla małych firm, dotyczące inwestycyjnego planu ubezpieczeniowego oraz pozostałych procesów (stałe zlecenia płatnicze, reklamacje karty debetowej). Docelowo aplikacja ma obejmować coraz większy zakres funkcjonalności eliminując potrzebę pracy w kilku programach równocześnie. W IV kwartale 2008 r. aplikacja Front End została wdrożona w sieci placówek partnerskich. Wprowadzenie aplikacji pozwoliło na standaryzację procesów obsługi klienta, a także ujednolicenie procedur sieci partnerskiej z siecią oddziałów,
- **Self Banking**, którego celem jest wydzielenie stref samoobsługowych czynnych przez całą dobę, w których klienci mogą samodzielnie (dzięki zainstalowanym w nich urządzeniom) dokonywać wpłat i wypłat gotówkowych, zrobić przelew przez ING BankOnLine, połączyć się z serwisem HaloŚląski lub porozmawiać z konsultantem z Call Centre. W IV kwartale 2008 r. kontynuowano tworzenie kolejnych stref samoobsługowych, w efekcie czego ich liczba wzrosła do 360 na koniec grudnia 2008 r. z 313 na koniec września 2008 r.,
- **Loan Xpress**, sprzedaż produktów charakteryzujących się wysokim stopniem standaryzacji, których obsługa odbywa się według zautomatyzowanego procesu sprzedażowego z udziałem Partnerów Biznesowych. W IV kwartale 2008 r. Bank wprowadził zmiany w ofercie kredytów hipotecznych, w tym sprzedawanych w ramach Loan Xpress. Ze względu na trudną sytuację na rynkach finansowych, w tym wahania kursów, Bank początkowo obniżył maksymalny poziom finansowania kredytów mieszkaniowych we frankach szwajcarskich do poziomu 90%, a od 3 grudnia 2008 r. całkowicie wstrzymał przyjmowanie wniosków o udzielenie tego rodzaju kredytów,

- **Przebudowa ING BankOnLine** – w IV kwartale 2008 trwały prace zmierzające do zaimplementowania nowych funkcjonalności w systemie ING BankOnLine (możliwość zdefiniowania i zarządzania posiadanymi rachunkami w ING Securities, możliwość otwierania przez system bankowości internetowej Inwestycyjnego Planu Ubezpieczeniowego oraz Inwestycyjnej Lokaty Terminowej, wersja angielska wniosku o aktywację systemu),
- **Najbardziej internetowy bank** - na początku 2008 r. do oferty ING Banku Śląskiego wprowadzono internetowe *Konto Direct*, które obok braku opłat za prowadzenie rachunku zapewnia bezpłatne karty debetowe, szeroką sieć bezpłatnych bankomatów oraz bezpieczeństwo środków na rachunku. Na koniec IV kwartału 2008 r. liczba internetowych *Kont Direct* wyniosła 161 tys. wobec 123 tys. na koniec III kwartału 2008 r.

W IV kwartale 2008 r. ING Bank Śląski modyfikował swoją ofertę produktową skierowaną do klienta detalicznego, w efekcie czego gama produktów została wzbogacona o:

- nowy produkt oszczędnościowy *Otwarte Konto Oszczędnościowe Direct*. Jest to oferta skierowana do klientów dysponujących dużymi środkami i aktywnie korzystających z usług bankowości elektronicznej,
- terminową lokatę oszczędnościową „Ekstra premia 4” dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego,
- kolejną propozycję produktów strukturyzowanych (*Inwestycyjny Plan Ubezpieczeniowy Global Profit 2* – produkt oferowany we współpracy z ING Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie),
- grupowe ubezpieczenie na życie i dożycie *Polisa Lokacyjna ING* (ING Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A.),
- ubezpieczenia komunikacyjne firmy Liberty Direct (nowy produkt jest dostępny poprzez system bankowości internetowej lub telefon).

Wolumeny i pozycja rynkowa

Środki powierzone przez klientów

Na koniec grudnia 2008 r. wartość depozytów bankowych klientów segmentu detalicznego wyniosła 32 517,5 mln zł i była o 6,3% niższa w stosunku do września 2008 r. W porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego depozyty bankowe klientów segmentu detalicznego wzrosły o 18,5%.

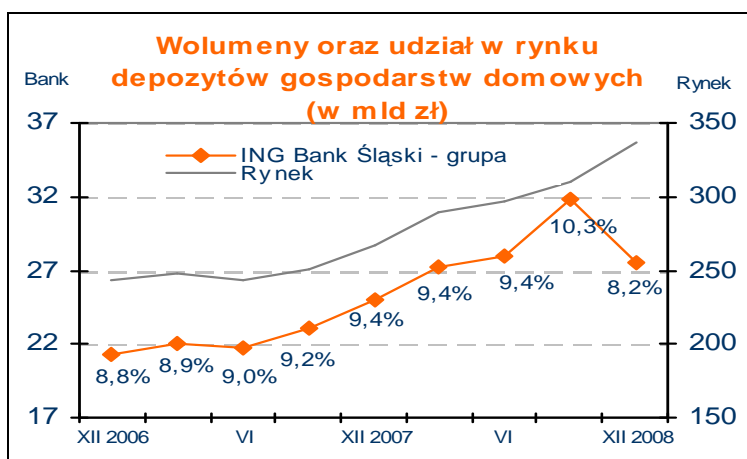
Obserwowany w IV kwartale 2008 r. spadek bazy depozytowej wynikał przede wszystkim z wycofania z oferty Banku 3-miesięcznej lokaty terminowej oprocentowanej na poziomie 8% w skali rocznej. Produkt ten został wprowadzony w sierpniu 2008 r. i spowodował znaczący wzrost środków pozyskanych od klientów detalicznych na koniec III kwartału 2008 r.

Struktura środków powierzonych przez klientów segmentu detalicznego (mln zł)

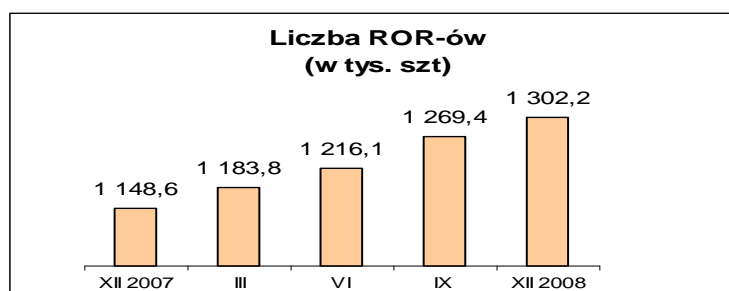
	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008	31.12.2007
Rachunki bieżące	4 267,3	4 049,0	4 024,1	3 825,7	4 020,4
Rachunki oszczędnościowe	22 054,1	24 718,7	20 799,6	20 538,5	19 091,5
Rachunki i lokaty terminowe	6 196,1	5 947,4	5 653,4	5 143,3	4 338,2
Depozyty bankowe segmentu detalicznego	32 517,5	34 715,1	30 477,1	29 507,5	27 450,1
Aktywa TFI	2 609,0	3 691,6	4 428,8	5 485,7	7 517,2
Środki powierzone przez klientów segmentu detalicznego	35 126,5	38 406,7	34 905,9	34 993,2	34 967,3

ING Bank Śląski poprzez swoje kanały dystrybucji sprzedaje również jednostki uczestnictwa ING TFI. Utrzymujący się spadek indeksów giełdowych spowodował obniżenie atrakcyjności tego produktu i zmianę preferencji klientów w zakresie lokowania środków. W efekcie saldo pozyskanych jednostek funduszy inwestycyjnych ING TFI spadło o 29,3% w stosunku do końca września 2008 r. oraz o 65,3% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Dynamika przyrostu depozytów gospodarstw domowych w ING Banku Śląskim w IV kwartale 2008 r. była niższa niż w sektorze, w efekcie czego udział w rynku na koniec grudnia 2008 r. wyniósł 8,2% wobec 10,3% na koniec września 2008 r.



Liczba prowadzonych przez Bank rachunków osobistych na koniec grudnia 2008 roku wyniosła 1 302,2 tys. i wzrosła o 2,6% w porównaniu do września 2008 r. oraz o 13,4% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.



Kredyty

Na koniec grudnia 2008 r. wartość kredytów detalicznych wyniosła 7 224,0 mln zł, co oznacza wzrost o 13,6% w porównaniu do końca września 2008 r. oraz o 57,9% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Na przyspieszenie akcji kredytowej w obszarze detalicznym wpłynęły dobre wyniki w zakresie sprzedaży:

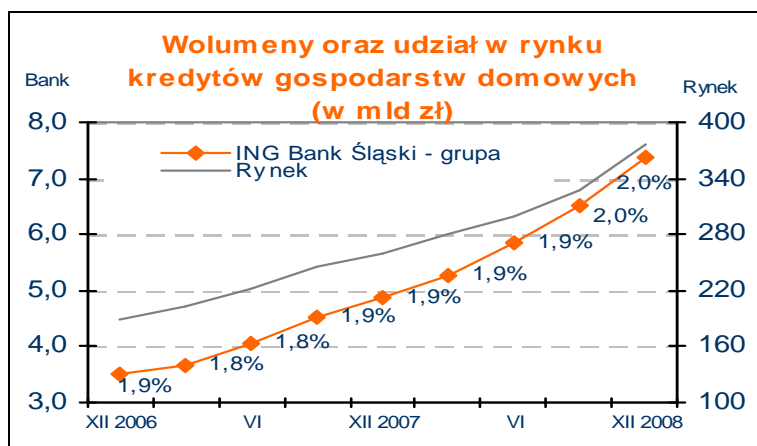
- kredytów hipotecznych,
- pożyczek pieniężnych,
- kredytów dla Small Business.

Struktura kredytów dla klientów sektora detalicznego (mln zł)

	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008	31.12.2007
Kredyty hipoteczne *	4 537,5	3 774,8	3 282,5	2 880,3	2 616,0
Pozostałe kredyty detaliczne	2 686,5	2 582,7	2 368,1	2 113,3	1 958,3
Segment detaliczny razem	7 224,0	6 357,5	5 650,6	4 993,6	4 574,3

*/ Z uwzględnieniem kredytów udzielonych przez ING Bank Hipoteczny

Dynamika kredytów udzielonych przez ING Bank Śląski gospodarstwom domowym była zbliżona do dynamiki w sektorze, w efekcie czego udział w rynku na koniec grudnia 2008 r. wyniósł 2,0%, podobnie jak na koniec trzeciego kwartału 2008 r.



Karty bankowe

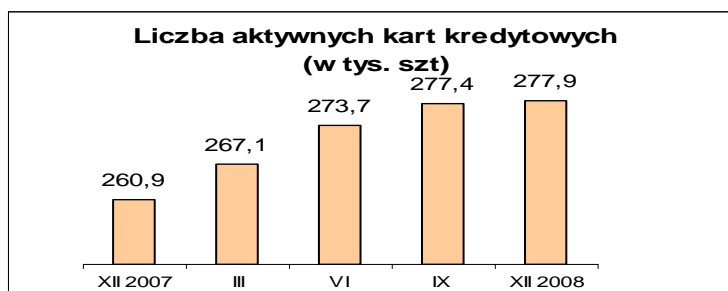
Oferta ING Banku Śląskiego S.A. w zakresie kart bankowych obejmuje karty debetowe, karty charge, karty kredytowe oraz karty przedpłacone. ING Bank Śląski jako jeden z pierwszych rozpoczął wydawanie kart debetowych z mikroprocesorem, a od września 2008 r. również karty kredytowe wydawane przez Bank zostały wyposażone w mikroprocesor.

W IV kwartale 2008 r. Bank uatrakcyjnił i uprościł ofertę kart prześlanych dla klientów indywidualnych i małych firm. Od 1 grudnia 2008 r. karty prześlane Maestro ING Banku Śląskiego zostały wyposażone w mikroprocesor oraz w nowe funkcjonalności (dokonywanie wpłat

gotówkowych we wpłatomatach, wybór okresu ważności karty, dokonywanie zmian w dziennych limitach dla transakcji gotówkowych i bezgotówkowych, wybór wizerunku karty).

Z dniem 1 grudnia 2008 r. do oferty ING Banku Śląskiego wprowadzono również firmowe karty przełacone Maestro, MasterCard Corporate oraz MasterCard Business wydawane klientom korporacyjnym i strategicznym.

Liczba wydanych kart kredytowych¹ na koniec grudnia 2008 r. wyniosła 278 tys., podobnie jak na koniec września 2008 r.



2. Bankowość Korporacyjna

Realizowane projekty, nowe produkty

W zakresie bankowości korporacyjnej ING Bank Śląski w IV kwartale 2008 r. kontynuował działania zmierzające do optymalizacji procesów w najistotniejszych obszarach obsługi klientów tego segmentu, jak również do poszerzenia oferty produktowej:

- w obszarze programu *Corporate Lending* rozpoczęto pilotaż nowego systemu informatycznego przeznaczonego do obsługi procesu kredytowego w ramach tzw. szybkiej ścieżki kredytowej. *Fast track* to nowe podejście do procesu kredytowego dla klientów korporacyjnych, polegające na automatycznym wyliczeniu limitów dla wybranych, wystandaryzowanych produktów kredytowych, co pozwala na uproszczenie i skrócenie procesu udzielania kredytu,
- rozpoczęto projekt *Working Capital Management (WCM)* czyli nowe podejście do sprzedaży w Sieci Korporacyjnej. Głównym jego założeniem jest odejście od tradycyjnej sprzedaży na rzecz sprzedaży doradczej oraz oferowanie indywidualnych, dostosowanych do potrzeb klienta rozwiązań. Sama koncepcja oparta jest o tzw. narzędzie WCM, dzięki któremu możliwe jest przeprowadzenie analizy finansowej klienta pod kątem zarządzania kapitałem pracującym. Nowe podejście zakłada sprzedaż produktów Cash Management, produktów Rynków Finansowych, kredytowych oraz innych mających wpływ na zarządzanie kapitałem obrotowym klienta,
- trwały prace zmierzające do opracowania wspólnej oferty ING Banku Śląskiego oraz ING Commercial Finance w zakresie finansowania wierzycelności dla klientów strategicznych i klientów Korporacyjnej Sieci Sprzedaży,

¹ Łącznie z kartami VE Credit oraz VE Credit NN-P

- oferta Banku dla klientów korporacyjnych z segmentu dużych i średnich firm została poszerzona o Lokatę Jednodniową Automatyczną w walutach EUR i USD.

Wolumeny i pozycja rynkowa

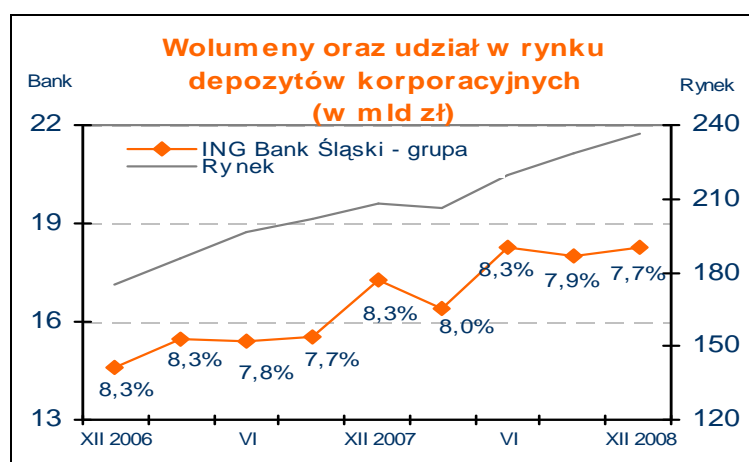
Środki powierzone przez klientów

Wartość środków ulokowanych przez klientów segmentu korporacyjnego na koniec grudnia 2008 r. wyniosła 14 981,1 mln zł i była o 8,6% niższa w porównaniu do września 2008 r. W IV kwartale 2008 r. odnotowano spadek depozytów klientów strategicznych, wzrosły natomiast depozyty dużych i średnich firm. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty klientów korporacyjnych spadły o 8,3%.

Struktura środków powierzonych przez klientów segmentu korporacyjnego (mln zł)

	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008	31.12.2007
Klienci strategiczni	7 502,6	9 137,2	9 538,6	8 170,2	8 977,2
Duże i średnie firmy	7 419,5	7 175,2	7 462,7	7 093,8	7 193,1
Aktywa TFI	59,0	76,9	101,1	123,5	158,8
Segment korporacyjny razem	14 981,1	16 389,3	17 102,4	15 387,5	16 329,1

Dynamika depozytów podmiotów gospodarczych w ING Banku Śląskim była nieco niższa niż w sektorze, w efekcie czego na koniec grudnia 2008 r. udział w rynku wynosił 7,7% wobec 7,9% na dzień 30.09.2008 r.



Kredyty

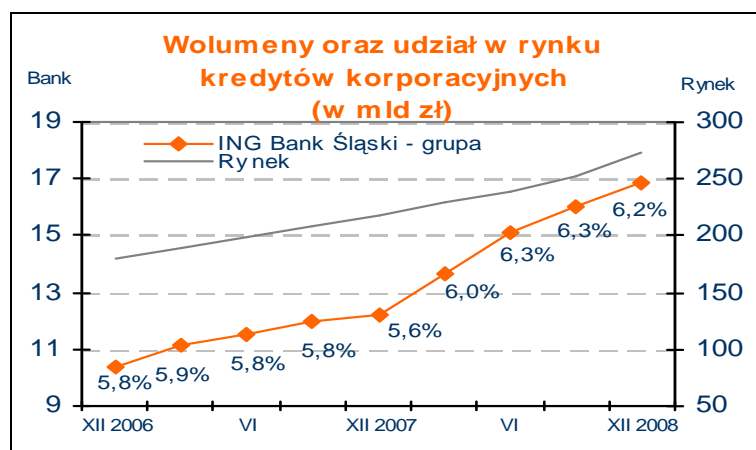
W okresie 12 miesięcy 2008 r. obserwowany był wzrost popytu na kredyty ze strony klientów korporacyjnych. W efekcie kredyty segmentu korporacyjnego wzrosły o 4,1% w stosunku do września 2008 r. oraz o 34,0% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Głównym motorem wzrostu wolumenu kredytów segmentu korporacyjnego były kredyty dla dużych i średnich firm, które w stosunku do września zwiększyły się o 5,6%.

Struktura kredytów dla klientów segmentu korporacyjnego (mln zł)

	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008	31.12.2007
Klienci strategiczni	8 987,5	8 900,0	7 840,2	7 186,3	6 525,1
Duże i średnie firmy	7 517,4	7 118,3	6 626,1	6 293,6	5 872,3
Pozostałe	627,8	437,8	403,9	484,0	389,1
Segment korporacyjny razem	17 132,7	16 456,1	14 870,2	13 963,9	12 786,5

Tempo przyrostu kredytów dla przedsiębiorstw w ING Banku Śląskim było nieco niższe w stosunku do dynamiki w sektorze, w efekcie udział w rynku kredytów korporacyjnych na koniec grudnia 2008 r. wyniósł 6,2% wobec 6,3% na koniec września 2008 r.



3. Elektroniczne kanały dystrybucji

Rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji jest jednym z priorytetów Banku. Stałe unowocześnianie oferty w tym zakresie przynosi efekty w postaci systematycznego wzrostu liczby klientów zainteresowanych bankowością elektroniczną.

Dane dotyczące liczby klientów² bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008	31.12.2007
ING BankOnLine, ING OnLine, ING BusinessOnLine i MultiCash	1 167 054	1 067 415	960 090	877 636	771 384
HaloŚląski	617 422	561 571	498 747	443 104	398 297
SMS	387 456	346 961	304 775	264 219	233 745

² Liczba klientów nie jest tożsama z liczbą użytkowników, jeden klient może posiadać kilku użytkowników w danym systemie.

W IV kwartale 2008 r. odnotowano dalszy wzrost klientów ING BankOnLine, kluczowego produktu w obszarze bankowości elektronicznej, istotnie wzrosła również liczba klientów korzystających z usługi SMS oraz liczba klientów HaloŚląski.

Miesięczna ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej w grudniu 2008 r. osiągnęła poziom 7,9 miliona. W analogicznym okresie roku poprzedniego ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej wyniosła 5,8 miliona.

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

Do najważniejszych czynników o charakterze makroekonomicznym mogących mieć wpływ na wyniki w kolejnych kwartałach należy zaliczyć:

- spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego w Polsce (wg szacunków PKB wzrósł w IV kwartale 2008 r. o 2,9% r/r. Prognozowane tempo wzrostu PKB na 2009 rok wynosi 1,6%),
- spadek zapotrzebowania na kredyty ze strony przedsiębiorstw jako efekt pogorszenia ich kondycji finansowej oraz ograniczania inwestycji,
- pogorszenie sytuacji na rynku pracy (możliwy wzrost stopy bezrobocia z 9,5% na koniec 2008 roku do średnio 10,1% w ciągu i 11,5% na koniec 2009 r.) oraz spodziewane wyhamowanie tempa wzrostu wynagrodzeń (z 10,4% r/r w 2008 roku do 4,2% r/r w 2009 r.) wpływające na sytuację finansową klientów oraz związane z tym osłabienie konsumpcji prywatnej (spadek tempa wzrostu z 5,4% do 3,5%),
- dalsze pogarszanie się sytuacji finansowej polskich przedsiębiorstw oraz pogłębianie się negatywnych wyników na instrumentach pochodnych,
- przewidywane spadki cen nieruchomości mogące skłaniać do wstrzymywania się z decyzjami o zakupie mieszkań, co wpłynie na sprzedaż kredytów hipotecznych,
- obniżki stóp procentowych (prognozowana redukcja stopy referencyjnej NBP o 250 pb względem poziomu z końca 2008 roku do 2,5% w III kwartale 2009 r.),
- kontynuacja osłabienia złotego względem EUR i CHF w I kwartale 2009 r. z możliwością przedłużenia w przypadku odsuwania planów wejścia do systemu kursowego ERM-2 (wg planu miało to nastąpić pod koniec pierwszej połowy 2009 roku).

V. Informacje uzupełniające

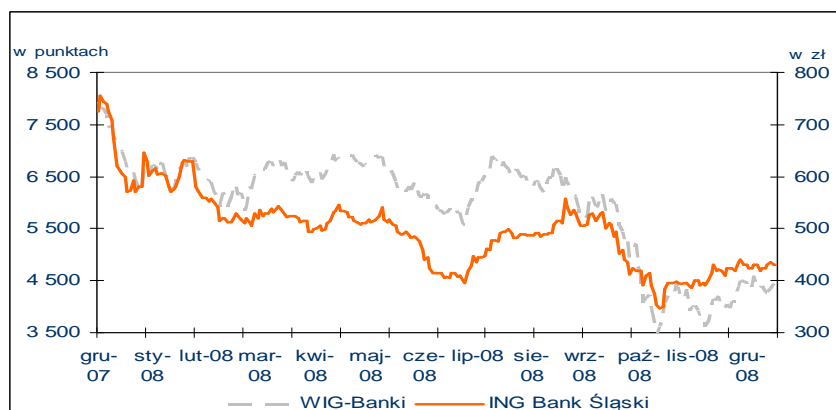
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75. Podmiotem uprawnionym do badania jest Ernst & Young Audit Spółka z o.o.

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. Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. w okresie 12 miesięcy 2008 r. przedstawiała się następująco:



ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., w skład której wchodzi:

- ING Securities S.A. (jednostka zależna, 100% udziału),
- ING Bank Hipoteczny S.A. (jednostka zależna, 100% udziału),
- ING BSK Development Sp. z o.o. (jednostka zależna, 100% udziału),
- Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. w likwidacji (jednostka zależna, 100% udziału),
- Solver Sp. z o.o. (jednostka zależna, 82,3% udziału),
- ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (jednostka stowarzyszona, 20% udziału).

W IV kwartale 2008 r. w strukturze Grupy nie odnotowano zmian.

W dniu 23 grudnia 2008 r. na Nadzwyczajnym Zgromadzeniu Wspólników spółki ING BSK Development Sp. z o.o. podjęta została uchwała w sprawie rozwiązania tej Spółki i postawienia jej w stan likwidacji począwszy od dnia 1 stycznia 2009 r.

W dniu 23 grudnia 2008 r. na Nadzwyczajnym Zgromadzeniu Wspólników spółki Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. w likwidacji podjęta została uchwała w sprawie dalszego istnienia Spółki, mocą której Zgromadzenie Wspólników postanowiło uchylić z dniem 1 stycznia 2009 r. Uchwałę nr 2/2007 z dnia 23.11.2007 r. w sprawie rozwiązania Spółki, a tym samym wstrzymać jej likwidację i postanowić o dalszym istnieniu tej Spółki.

ING Bank Śląski S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku.

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

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

Według stanu na dzień przekazania raportu za IV kwartał 2008 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	700.000	5,38

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 III kwartał 2008 r. stan posiadania akcji ING Banku Śląskiego przez Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku był analogiczny.

Ratingi

Fitch Ratings Ltd.

Na dzień 31.12.2008 r. Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję:

Rating podmiotu („Long-term IDR”)	AA-
Rating krótkoterminowy („Short-term IDR”)	F1+
Indywidualny	C
Rating wsparcia	1
Perspektywa ratingu	Negatywna

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

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

Rating indywidualny na poziomie C odzwierciedla odpowiedni poziom kapitału, poprawiającą się jakość aktywów, wysoki wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych, wysoką płynność oraz silną pozycję na rynku depozytów, jednocześnie uwzględnia presję na poziom kapitałów w związku ze wzrostem wymogów kapitałowych wynikających z regulacji Nowej Umowy Kapitałowej oraz rosnących wolumenów aktywów ważonych ryzykiem.

W dniu 28 stycznia 2009 roku agencja Fitch Ratings Ltd. zmieniła ratingi ING Banku Śląskiego S.A., które na dzień emisji raportu kształtują się na następującym poziomie:

- rating podmiotu (Long-term IDR): „A+” – zmiana z poziomu „AA-”
- perspektywa ratingu podmiotu: „stabilna” – zmiana z „negatywnej”
- rating krótkoterminowy (Short-term IDR): „F1” – zmiana z poziomu „F1+”
- rating indywidualny „C” – podtrzymany
- rating wsparcia „1” – podtrzymany

Moody's Investors Service Ltd.

Na dzień 31.12.2008 r. Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję:

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

W dniu 28 stycznia 2009 roku agencja Moody's Investors Service Ltd. zmieniła ratingi ING Banku Śląskiego S.A., które na dzień emisji raportu kształtują się na następującym poziomie:

- depozyty długoterminowe w walucie krajowej: „A2” – zmiana z poziomu „A1”
- depozyty długoterminowe w walucie obcej: „A2” – rating podtrzymany
- depozyty krótkoterminowe: „Prime-1” – rating podtrzymany
- rating siły finansowej: „D+” - podtrzymany
- perspektywa ratingu siły finansowej: „stabilna” – niezmienną

Zmiana ratingów Banku dokonana 28 stycznia 2009 r. przez obie agencje wynika przede wszystkim ze zmiany ratingów dla Grupy ING oraz jej podmiotów, m. in. dla dominującego akcjonariusza ING BSK, tj. banku ING Bank N.V. („ING Bank N.V.”). Rating podmiotu nadany przez agencję Fitch dla ING Bank N.V. kształtuje się na poziomie „AA-” (zmiana z poziomu „AA”) z perspektywą stabilną (zmiana z negatywnej). Rating długoterminowy („long-term senior debt rating”) dla ING Bank N.V. nadany przez agencję Moody's to „Aa3” (zmiana z poziomu „Aa2”), natomiast rating siły finansowej kształtuje się na poziomie „C+” (zmiana z „B-”).

Inne informacje

Zatrudnienie

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

Liczba zatrudnionych	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008	31.12.2007
W osobach	8 577	8 434	8 387	8 188	8 074
W etatach	8 413,9	8 258,8	8 209,4	8 008,8	7 842,1

Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów

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

Liczba placówek w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008	31.12.2007
Liczba placówek	439	432	430	415	404

Według stanu na dzień 31.12.2008 r. Bank posiadał sieć 683 bankomatów wobec 673 bankomatów na koniec września 2008 r. oraz 630 bankomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Na koniec grudnia 2008 r. Bank posiadał również sieć 360 wpłatomatów dostępnych dla klientów wobec 313 wpłatomatów na koniec września 2008 r.

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. 31 grudnia 2008 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 wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 209, poz. 1744). Skonsolidowany bilans oraz rachunek zysków i strat na dzień 31.12.2008 r. wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Prezentowany raport za IV kwartał 2008 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 2007 r. z dodatkowym uwzględnieniem zmian w zakresie MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”.

W dniu 15 października 2008 r., Rozporządzeniem Komisji Europejskiej, wprowadzono zmiany do Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” oraz Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”, zwane dalej „zmianami w MSR 39 i MSSF 7”.

Zmiany w MSR 39 i MSSF 7, zaproponowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (IASB), umożliwiają przekwalifikowanie określonych instrumentów finansowych z kategorii „przeznaczone do obrotu” i „przeznaczone do sprzedaży” ze skutkiem od dnia 1 lipca 2008 r. do kategorii „pożyczki i należności”.

W oparciu o przeprowadzoną analizę, a w szczególności brakiem aktywnego rynku Bank podjął decyzję o przeklasyfikowaniu części posiadanych instrumentów dłużnych z kategorii przeznaczone do sprzedaży do kategorii pożyczki i należności. Zmiany dotyczyły trzech portfeli.

- Portfela Euroobligacji Skarbu Państwa

Instrumenty te zostały zakupione przez Bank do portfela przeznaczonego do sprzedaży na przestrzeni 2008 roku i na moment zakupu zostały wyznaczone jako instrumenty zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej. Instrumentami zabezpieczającymi były transakcje IRS. Z dniem 1 października 2008 roku euroobligacje z portfela dostępne do sprzedaży zostały przeklasyfikowane do portfela pożyczek i należności. Powyższa reklasyfikacja nie miała wpływu na rachunek zysków i strat. Istniejące na dzień reklasyfikacji powiązanie zabezpieczające zostało zerwane, a w jego miejsce zostało stworzone nowe powiązanie pomiędzy posiadanymi przez Bank transakcjami IRS, a euroobligacjami zaklasyfikowanymi już do portfela pożyczek i należności. Po zmianie sposobu ujmowania są one obecnie prezentowane w nocie nr 11.

- Portfela obligacji korporacyjnych i samorządowych

Bank zdecydował o przeklasyfikowaniu portfela o łącznej wartości nominalnej 345 mln zł z kategorii dostępnych do sprzedaży do kategorii pożyczki i należności. Przeklasyfikowanie nastąpiło z dniem 19 grudnia 2008 roku i nie miało wpływu na rachunek zysków i strat. Po zmianie sposobu ujmowania są one obecnie prezentowane w nocie nr 11.

- Obligacji Narodowego Banku Polskiego (NBP)

Bank zdecydował z dniem 19 grudnia 2008 roku, zaklasyfikować do kategorii pożyczki i należności jedną obligację wyemitowaną przez NBP o nominalnej wartości 499 mln zł. Po zmianie sposobu ujmowania jest ona obecnie prezentowana w nocie nr 7.

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały przedstawione w raporcie półrocznym za I półrocze 2008 r.

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

3. Wartości szacunkowe

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 dotyczą:

Utrata wartości kredytów

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

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

bilansowej aktywa. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat do wartości nie wyższej niż kwota uprzedniego odpisu.

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

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

Podjęcie zastosowane przez Bank do szacowania ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi mającymi datę rozliczenia w przyszłości (transakcje aktywne, nierozliczone wg stanu na koniec roku) jest zgodne z podejściem stosowanym przez Bank dla celów oceny ryzyka kredytowego wynikającego z należności kredytowych. Korekty wycen są szacowane na poziomie pojedynczego klienta z wykorzystaniem formuły: $PD * LGD * EAD$, gdzie:

- PD (probability of default, tzn. od prawdopodobieństwo wystąpienia straty – wyrażone jako %) jest prawdopodobieństwem wynikającym z oceny ryzyka przypisanego klientowi przez Bank opartemu na bieżącej ocenie sytuacji finansowej klienta. Dla dokonania prawidłowej oceny, w danych finansowych klientów uwzględniane są efekty wycen instrumentów pochodnych zawartych z Bankiem oraz, jeśli Bank posiada taką wiedzę, efekty wycen transakcji zawartych z innymi bankami. Ten sam parametr PD jest wykorzystywany w procesie tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
- EAD (exposure at default, tzn. ekspozycja w momencie zidentyfikowania zagrożenia – wyrażona jako kwota w PLN): aktualna, na dzień dokonania szacunków wycena rynkowa ekspozycji wynikającej z transakcji na instrumentach pochodnych zawartych z Bankiem, jest wykorzystywana jako miernik zaangażowania klienta w Banku. W wyliczaniu EAD, Bank bierze pod uwagę również fakt, czy klient podpisał umowę ramową z Bankiem, która pozwala na netowanie transakcji z wycenami dodatnimi i ujemnymi, w momencie, kiedy umowa zostaje zerwana/przerwana przez Bank lub klienta. Istnienie takich umów powoduje zmniejszenie parametru EAD.
- LGD (loss given default, tzn. strata oczekiwana – wyrażona %): parametr ten jest liczony z uwzględnieniem zabezpieczenia (jeśli istnieje) przedstawionego Bankowi przez klienta, natomiast dla każdej ekspozycji niezabezpieczonej wykorzystywane jest LGD dla klasy ekspozycji niezabezpieczonych (ta sama wartość która jest wykorzystywana dla szacowania rezerw z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji kredytowych). Jako wyjątek od tej generalnej zasady Bank wykorzystuje indywidualną ocenę LGD w przypadkach, kiedy ekspozycja wyceniona w wartości rynkowej jest istotna a parametr PD wskazuje, na co najmniej 50% prawdopodobieństwo bankructwa. LGD oceniane indywidualnie są niemal zawsze wyższe niż LGD uzyskane za pomocą modelu.

Dodatkowo, dla transakcji zapadłych lub zerwanych i nierozliczonych wg stanu na koniec roku Bank dokonał odpisów wykorzystując metodologię stosowaną dla oceny ryzyka kredytów, dla których stwierdzono utratę wartości.

Powyższe dwa typy odpisów zostały w różny sposób odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym. Odpisy z tytułu ryzyka dla transakcji niezapadłych zostały zaprezentowane w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja*, natomiast dla transakcji zapadłych w pozycji *Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe*.

Utrata wartości innych aktywów trwałych

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

Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

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

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 ujmowana i aktualizowana jest w okresach rocznych.

Począwszy od grudnia 2007 r. Bank dokonał zmiany zasad rachunkowości odnośnie sposobu ujmowania rezerw na odprawy emerytalne, przyjmując podejście korytarzowe dla ujmowania ustalonej części skumulowanej wartości netto zysków i strat aktuarialnych.

Zgodnie z tą metodą ustalając zobowiązanie z tytułu określonych świadczeń, Bank ujmuje ustaloną część zysków/strat aktuarialnych jako przychody lub koszty, jeśli wartość netto skumulowanych nie ujętych zysków i strat aktuarialnych na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego przekracza wyższą z następujących dwóch wielkości:

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

Część zysków i strat aktuarialnych, przekraczająca tak określony limit jest ujmowana w rachunku zysków i strat w wysokości równej ilorazowi nadwyżki wymienionej powyżej i przewidywanego średniego, pozostałego okresu zatrudnienia pracowników Banku. W związku z dokonaną zmianą Bank prezentuje w bilansie wartość netto zobowiązania, na które składa się wartość bieżącą zobowiązania oraz nieujęte zyski /straty aktuarialne.

Rezerwy na premie dla pracowników i wyższej kadry kierowniczej

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

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

Niepewność szacunków

Bank dokonał w roku 2008 dodatkowego oszacowania poziomu ryzyka związanego z opcjami walutowymi. Ocena ta została przeprowadzona na dzień bilansowy przyjmując poziom wycen z tej daty i z uwzględnieniem oceny ryzyka przeprowadzonej na ten dzień. Bank będzie dokonywał okresowych ocen sytuacji finansowej klientów posiadających podobne instrumenty. Głównymi czynnikami uwzględnianymi przy zmianach szacunków w zakresie ryzyka będą: (i) zmiany wyceny w wartości godziwej instrumentów pochodnych (ii) zmiany w zakresie dokonywanej przez Bank oceny ryzyka kredytowego kontrahentów.

4. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2008 r. do 31 grudnia 2008 r. sprawozdaniu finansowym Bank dokonał zmian w stosunku do sprawozdania za okres od 1 stycznia 2007 r. do 31 grudnia 2007 r. w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat. Jest to następstwem szczegółowej analizy treści ekonomicznej poszczególnych operacji oraz przypisania ich do odpowiednich pozycji rachunku zysków i strat. Największą zmianę stanowi przesunięcie brakującej części marży transakcyjnej w kwocie 30,7 mln zł z „Wyniku z pozycji wymiany” do „Wyniku z tytułu prowizji”.

5. Dane uzupełniające do rachunku zysków i strat i pozycji bilansowych

1 Wynik z tytułu odsetek	IV kwartał 2008	4 kwartały 2008	IV kwartał 2007	4 kwartały 2007
<i>Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze</i>				
- Lokaty, kredyty i pożyczki dla banków	132 238	664 248	217 883	869 739
- Kredyty i pożyczki dla klientów	440 370	1 483 360	276 255	923 330
- Dłużne papiery wartościowe	369 344	1 221 285	179 779	682 786
- Inne	12 232	29 209	3 271	4 833
	954 184	3 398 102	677 188	2 480 688
<i>Koszty odsetek i podobne koszty</i>				
- Depozyty bankowe	38 996	191 823	33 831	109 445
- Depozyty klientów	556 204	1 973 062	360 180	1 231 297
- Kredyty i pożyczki otrzymane	249	258	272	2 319
- Instrumenty repo	54 890	80 942	15 776	89 757
	650 339	2 246 085	410 059	1 432 818
Wynik z tytułu odsetek	303 845	1 152 017	267 129	1 047 870
- Punkty swapowe (prezentowane w pozycji "Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja")	56 824	146 013	-5 547	-66 137
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający punkty swapowe	360 669	1 298 030	261 582	981 733

Zgodnie z MSR Bank nie uwzględnił w kalkulacji wyniku odsetkowego punktów swapowych. Nie mniej jednak Bank stoi na stanowisku, że dla celów analizy pozycje te należy prezentować łącznie.

2 Wynik z tytułu prowizji	IV kwartał 2008	4 kwartały 2008	IV kwartał 2007	4 kwartały 2007
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>				
- Prowizje związane z działalnością maklerską	17 225	75 410	31 080	124 861
- Prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów	76 146	287 793	68 280	266 495
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów	32 740	122 882	29 749	109 915
- Prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów	14 951	17 625	0	0
- Prowizje związane z kartami płatniczymi i kredytowymi	49 679	184 979	40 538	142 871
- Prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa	15 363	98 549	50 097	213 206
- Prowizje za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych	6 625	29 145	1 822	26 879
- Prowizje za zagraniczne operacje handlowe	3 791	15 800	4 690	21 603
- Prowizje od subskrypcji depozytów strukturyzowanych	4 672	23 506	0	0
- Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	56 786	139 391	23 680	98 795
- Prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	9 427	19 362	1 969	4 209
- Pozostałe prowizje	3 789	19 742	1 673	11 314
	291 194	1 034 184	253 578	1 020 148
<i>Koszty opłat i prowizji</i>				
- Prowizje maklerskie	7 249	25 343	5 440	28 392
- Pozostałe prowizje	45 024	119 118	35 736	92 993
	52 273	144 461	41 176	121 385
Wynik z tytułu prowizji	238 921	889 723	212 402	898 763

*Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2008 roku*

3 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	IV kwartał 2008	4 kwartały 2008	IV kwartał 2007	4 kwartały 2007
- Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu	254 905	20 073	203 874	371 973
- Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu	5 175	2 838	2 946	6 345
- Część nieefektywna w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-185	5	0	0
- Wynik z rewaluacji pozycji bilansowych	-543 811	-48 928	-218 935	-342 197
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	-283 916	-26 012	-12 115	36 121
w tym:				
- Punkty swapowe	56 824	146 013	-5 547	-66 137
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja pomniejszony o punkty swapowe	-340 740	-172 025	-6 568	102 258

Znaczący wpływ na wyniki zaprezentowane w nocie powyżej miało kilka czynników. Na wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu wpłynęły:

- wycena portfela euroobligacji Skarbu Państwa klasyfikowanych do portfela aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu (FVO)

Instrumenty te zostały nabyte przez Bank w latach 2007 – 2008 w kwocie 417 mln EUR i równocześnie zabezpieczone przed ryzykiem stopy procentowej poprzez nabyte jednocześnie kontrakty Interest Rate Swap (IRS) o zbliżonej charakterystyce. W IV kwartale na wycenę tychże instrumentów zasadniczo wpłynął spadek płynności rynku, co zaskutkowało obniżeniem wartości godziwej obligacji w stosunku do wartości nominalnej tj. ujemną wyceną w kwocie 222,7 mln zł.

- wycena obligacji Skarbu Państwa oraz innych instrumentów finansowych

Negatywny wpływ na wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu miały wyceny obligacji Skarbu Państwa oraz innych instrumentów finansowych będących w posiadaniu Banku. W związku z niekorzystnymi zmianami w parametrach wykorzystywanych do wyceny oraz istotnym obniżeniem płynności rynku, ceny tych instrumentów znacznie spadły. Dało to dodatkowy efekt w postaci negatywnej wyceny w kwocie 70 mln zł.

- wycena instrumentów typu FX Options zawartych z klientami Banku

Wycena niezapadłych transakcji FX Options zawartych z klientami Banku została skorygowana o odpis z tytułu ryzyka kontrahenta. Zostało ono wyznaczone poprzez ocenę standingu finansowego poszczególnych klientów Banku oraz dokonane na tej podstawie oceny ratingów klientów będące odzwierciedleniem ryzyka związanego z ekspozycjami. Proporcjonalnie do oceny ryzyka wycena opcji walutowych zawartych przez klienta została odpowiednio skorygowana. Całkowita kwota korekty wycen FX Options, odniesionych do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat wyniosła 163 mln zł.

4 Koszty działania banku	IV kwartał 2008	4 kwartały 2008	IV kwartał 2007	4 kwartały 2007
- Koszty pracownicze	209 621	782 539	198 842	700 442
- Pozostałe	144 940	724 341	150 150	680 131
Razem	354 561	1 506 880	348 992	1 380 573

5 Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	IV kwartał 2008	4 kwartały 2008	IV kwartał 2007	4 kwartały 2007
- Odpisy na utratę wartości	183 065	556 644	72 730	288 172
- Rozwiązanie odpisów	-66 806	-491 043	-78 543	-391 369
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	116 259	65 601	-5 813	-103 197

6 Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	IV kwartał 2008	4 kwartały 2008	IV kwartał 2007	4 kwartały 2007
- ING Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.	9 386	48 232	10 700	43 598
Razem	9 386	48 232	10 700	43 598

*Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2008 roku*

7 Kasa, środki w Banku Centralnym	stan na 31.12.2008	stan na 30.09.2008	stan na 31.12.2007	stan na 30.09.2007
- Gotówka i pozostałe środki pieniężne	946 212	641 741	678 072	513 266
- Środki na rachunkach w NBP	423 583	1 509 526	1 163 653	1 079 739
- Obligacje NBP przekwalifikowane z portfela dostępnych do sprzedaży	518 910	0	0	0
Razem	1 888 705	2 151 267	1 841 725	1 593 005

8 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	stan na 31.12.2008	stan na 30.09.2008	stan na 31.12.2007	stan na 30.09.2007
- rachunki bieżące	276 337	484 761	359 874	100 615
- lokaty międzybankowe	5 600 124	5 992 569	14 347 480	16 940 437
- pozostałe należności	1 285 503	625 219	367 211	415 205
<i>kredyty i pożyczki</i>	452 188	488 459	301 384	295 292
<i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	793 247	0	0	0
<i>inne należności</i>	40 068	136 760	65 827	119 913
- odsetki naliczone	109 018	142 166	109 791	77 143
Razem (brutto)	7 270 982	7 244 715	15 184 356	17 533 400
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-2 667	-193	-691	-655
Razem (netto)	7 268 315	7 244 522	15 183 665	17 532 745

9 Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	stan na 31.12.2008	stan na 30.09.2008	stan na 31.12.2007	stan na 30.09.2007
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10 696 683	8 726 637	6 062 786	6 463 273
<i>Instrumenty dłużne</i>	6 115 950	7 100 099	4 373 230	5 318 433
<i>Instrumenty kapitałowe</i>	968	4 922	38 530	696
<i>Pochodne instrumenty finansowe</i>	4 579 765	1 621 616	1 651 026	1 144 144
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	4 431 901	4 091 262	1 844 778	1 780 602
<i>Lokaty</i>	2 246 725	2 144 986	0	0
<i>Instrumenty dłużne</i>	1 822 654	1 576 550	1 513 211	1 514 681
<i>Transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	362 522	369 726	331 567	265 921
Razem	15 128 584	12 817 899	7 907 564	8 243 875

10 Inwestycje	stan na 31.12.2008	stan na 30.09.2008	stan na 31.12.2007	stan na 30.09.2007
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	10 739 090	12 385 200	8 547 497	8 529 219
<i>Instrumenty dłużne, w tym:</i>	10 730 536	12 374 624	8 524 148	8 510 648
<i>- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej</i>	3 235 793	4 246 574	435 531	151 006
<i>Instrumenty kapitałowe</i>	8 554	10 576	23 349	18 571
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	7 311 832	7 325 513	840 776	620 643
<i>Instrumenty dłużne</i>	7 311 832	7 325 513	840 776	620 643
Razem	18 050 922	19 710 713	9 388 273	9 149 862

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2008 roku

11 Kredyty i inne należności udzielone klientom	stan na 31.12.2008	stan na 30.09.2008	stan na 31.12.2007	stan na 30.09.2007
<i>Kredyty i inne należności</i>				
<i>udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego</i>				
- kredyty i pożyczki	2 919 042	2 912 778	2 225 200	2 057 595
w rachunku bieżącym	382 611	399 322	378 909	432 017
terminowe	2 536 431	2 513 456	1 846 291	1 625 578
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	158 011	71 002	0	0
- pozostałe należności	98 173	153 550	110 040	68 299
- odsetki naliczone	6 216	5 915	7 413	4 322
Razem (brutto)	3 181 442	3 143 245	2 342 653	2 130 216
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-2 045	-3 219	-5 840	-4 496
Razem (netto)	3 179 397	3 140 026	2 336 813	2 125 720

<i>Kredyty i inne należności</i>				
<i>udzielone podmiotom sektora niefinansowego</i>				
- kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	12 272 539	11 870 016	8 896 590	8 505 374
w rachunku bieżącym	3 929 472	4 327 438	3 103 368	3 151 530
terminowe	8 343 067	7 542 578	5 793 222	5 353 844
- kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym	7 417 778	6 585 216	4 928 295	4 603 157
w rachunku bieżącym	1 088 247	1 139 951	965 928	1 014 106
terminowe	6 329 531	5 445 265	3 962 367	3 589 051
- dłużne papiery wartościowe, w tym:	559 378	0	0	0
przekwalifikowane z portfela dostępnych do sprzedaży	294 184	0	0	0
- pozostałe należności	69 436	84 074	57 128	129 327
- odsetki naliczone	35 531	30 167	18 690	24 410
Razem (brutto)	20 354 662	18 569 473	13 900 703	13 262 268
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-482 274	-378 770	-526 101	-521 780
Razem (netto)	19 872 388	18 190 703	13 374 602	12 740 488

<i>Kredyty i inne należności udzielone</i>				
<i>podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych</i>				
- kredyty i pożyczki	970 411	685 620	695 188	610 748
w rachunku bieżącym	11 852	12 848	9 871	10 255
terminowe	958 559	672 772	685 317	600 493
- dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 735 062	0	0	0
- przekwalifikowane z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	1 688 407	0	0	0
- pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 654 003	0	0	0
- pozostałe należności	32	31	0	0
- odsetki naliczone	3 488	2 438	2 031	3 256
Razem (brutto)	2 708 993	688 089	697 219	614 004
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-17 939	-17 199	-29 496	-30 784
Razem (netto)	2 691 054	670 890	667 723	583 220

<i>Kredyty i inne należności udzielone klientom - RAZEM</i>				
- kredyty i pożyczki	23 579 770	22 053 630	16 745 273	15 776 874
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	158 011	71 002	0	0
- dłużne papiery wartościowe	2 294 440	0	0	0
- pozostałe należności	167 641	237 655	167 168	197 626
- odsetki naliczone	45 235	38 520	28 134	31 988
Kredyty i inne należności udzielone klientom - brutto	26 245 097	22 400 807	16 940 575	16 006 488
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-502 258	-399 188	-561 437	-557 060
Kredyty i inne należności udzielone klientom - netto	25 742 839	22 001 619	16 379 138	15 449 428

12 Rzeczowe aktywa trwałe	stan na 31.12.2008	stan na 30.09.2008	stan na 31.12.2007	stan na 30.09.2007
- Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	390 086	386 207	404 290	411 366
- Sprzęt informatyczny	40 978	40 474	43 273	47 567
- Środki transportu	316	177	335	410
- Pozostałe wyposażenie	89 649	78 660	70 854	67 345
- Środki trwałe w budowie	23 134	22 121	14 186	16 448
Razem	544 163	527 639	532 938	543 136

13 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	stan na 31.12.2008	stan na 30.09.2008	stan na 31.12.2007	stan na 30.09.2007
- Kredyt lombardowy	1 400 000	0	0	0
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	4 501 089	0	0	0
- Odsetki naliczone	31 027	0	0	0
Razem	5 932 116	0	0	0

*Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2008 roku*

14 Zobowiązania wobec innych banków	stan na 31.12.2008	stan na 30.09.2008	stan na 31.12.2007	stan na 30.09.2007
- Rachunki bieżące	177 596	247 484	82 357	61 814
- Depozyty międzybankowe	3 105 104	4 811 320	1 707 059	5 395 866
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 748 418	0	0	65 337
- Pozostałe zobowiązania	13 682	123 630	9 457	57 366
- Odsetki naliczone	16 068	5 630	11 322	11 813
Razem	6 060 868	5 188 064	1 810 195	5 592 196

15 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	stan na 31.12.2008	stan na 30.09.2008	stan na 31.12.2007	stan na 30.09.2007
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 321 638	1 512 392	1 057 294	886 709
<i>Pochodne instrumenty finansowe</i>	4 321 638	1 512 392	1 057 294	886 709
- Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	652 904	1 681 924	102 716	1 126 056
<i>Transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	652 904	1 681 924	102 716	1 126 056
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	172 156	76 768	54 971	177 057
Razem	5 146 698	3 271 084	1 214 981	2 189 822

16 Zobowiązania wobec klientów	stan na 31.12.2008	stan na 30.09.2008	stan na 31.12.2007	stan na 30.09.2007
<i>Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego</i>				
- Depozyty	4 259 382	3 227 878	2 226 226	2 398 150
<i>rachunki bieżące</i>	1 268 152	1 789 856	1 229 825	1 707 730
<i>rachunki terminowe</i>	2 991 230	1 438 022	996 401	690 420
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	163 499	273 944	725 974	979 553
- Pozostałe zobowiązania	83 759	85 189	115 359	50 161
- Odsetki naliczone	8 259	3 554	1 650	1 586
Razem	4 514 899	3 590 565	3 069 209	3 429 450

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

- Depozyty podmiotów gospodarczych	11 161 183	12 300 795	12 746 659	10 948 038
<i>rachunki bieżące</i>	7 292 099	7 481 445	7 970 381	6 353 767
<i>rachunki terminowe</i>	3 869 084	4 819 350	4 776 278	4 594 271
- Depozyty gospodarstw domowych	27 893 380	32 135 241	25 356 471	23 297 999
<i>rachunki bieżące</i>	3 796 100	2 313 046	2 603 797	2 254 143
<i>rachunki oszczędnościowe i terminowe</i>	24 097 280	29 822 195	22 752 674	21 043 856
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	18 244	25 074	128 000	82 983
- Pozostałe zobowiązania	492 090	544 538	571 867	606 449
- Odsetki naliczone	64 706	107 752	50 559	60 309
Razem	39 629 603	45 113 400	38 853 556	34 995 778

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

- Depozyty	2 883 978	2 559 296	2 571 234	2 221 358
<i>rachunki bieżące</i>	2 400 751	1 176 133	2 028 882	1 104 887
<i>rachunki terminowe</i>	483 227	1 383 163	542 352	1 116 471
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	20 001	0	0	0
- Pozostałe zobowiązania	15 972	2 126	6 683	9 350
- Odsetki naliczone	2 465	3 643	1 155	2 152
Razem	2 922 416	2 565 065	2 579 072	2 232 860

Zobowiązania wobec klientów - RAZEM

- Depozyty	46 197 923	50 223 210	42 900 590	38 865 545
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	201 744	299 018	853 974	1 062 536
- Pozostałe zobowiązania	591 821	631 853	693 909	665 960
- Odsetki naliczone	75 430	114 949	53 364	64 047
Razem	47 066 918	51 269 030	44 501 837	40 658 088

17 Rezerwy	stan na 31.12.2008	stan na 30.09.2008	stan na 31.12.2007	stan na 30.09.2007
- rezerwa na sprawy sporne	16 722	33 672	29 294	29 527
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	9 281	22 115	23 933	23 313
- rezerwa na odpisy emerytalne	12 544	11 839	11 839	10 899
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	7 993	9 876	7 441	12 148
- rezerwa na restrukturyzację	4 039	0	0	0
Razem	50 579	77 502	72 507	75 887

6. Jakość portfela kredytowego

Na koniec grudnia 2008 r. wartość kredytów zagrożonych utratą wartości wyniosła 503 mln zł wobec 508 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego. Udział portfela zagrożonego utratą wartości spadł z 2,97% w grudniu 2007 r. do 2,08% w grudniu 2008 r.

Jakość portfela kredytowego Grupy Kapitałowej prezentuje poniższa tabela (mln zł).

	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008	31.12.2007
Zaangażowanie ogółem	24 109	22 573	20 424	19 069	17 081
Odpisy na utratę wartości i rezerwy ogółem	505	412	400	585	576
Współczynnik pokrycia portfela ogółem (%)	2,1%	1,8%	2,0%	3,1%	3,4%
Działalność korporacyjna	16 808	16 140	14 700	14 003	12 434
- <i>portfel niezagrożony utratą wartości</i>	16 460	15 875	14 477	13 587	12 057
- <i>portfel zagrożony utratą wartości</i>	348	265	223	416	377
Odpisy na utratę wartości	258	193	185	388	364
IBNR	74	72	77	68	81
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	9	7	6	7	9
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%)	74,3%	72,8%	82,8%	93,4%	96,7%
Działalność detaliczna	7 301	6 432	5 724	5 066	4 647
- <i>portfel niezagrożony utratą wartości</i>	7 146	6 290	5 582	4 933	4 516
- <i>portfel zagrożony utratą wartości</i>	155	142	142	133	131
Odpisy na utratę wartości	119	108	104	95	95
IBNR	45	32	27	26	26
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%)	77,1%	76,1%	73,6%	71,4%	72,2%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości (%)	2,08%	1,81%	1,79%	2,88%	2,97%

7. Pozycje pozabilansowe

mln zł	31.12.2008	30.09.2008	30.06.2008	31.03.2008	31.12.2007
Zobowiązania warunkowe udzielone	14 100,9	13 546,1	12 528,2	11 788,0	12 833,9
Zobowiązania warunkowe otrzymane	15 310,6	14 982,8	14 061,1	13 067,8	14 092,9
Pozabilansowe instrumenty finansowe	262 721,0	277 226,8	241 695,3	242 268,5	207 320,2
Pozycje pozabilansowe ogółem	292 132,5	305 755,7	268 284,6	267 124,3	234 247,0

Wzrost stanu zobowiązań warunkowych udzielonych na 31.12.2008 r. w stosunku do 31.12.2007 r. o 1 267,0 mln zł jest w głównej mierze wynikiem zwiększenia niewykorzystanych linii kredytowych i niewykorzystanych kredytów w rachunkach bieżących. Z kolei wzrost zobowiązań warunkowych otrzymanych o 1 217,7 mln zł jest efektem zwiększenia zobowiązań warunkowych o charakterze gwarancyjnym.

W dniu 17 czerwca 2008 r. został podpisany z firmą ING Commercial Finance Polska S.A. aneks do umowy kredytowej z dnia 8 września 2007 r. podwyższający kwotę dotychczasowego limitu kredytowego o 200 mln zł. Całkowita wysokość limitu kredytowego wzrosła do 700 mln zł.

W dniu 6 sierpnia 2008 r. została podpisana z firmą Philip Morris Polska S.A. (określony w umowie jako Kredytobiorca), Philip Morris Polska Distribution Sp. z o.o. (określony w umowie jako "Zobowiązany") oraz Philip Morris Polska Tobacco Sp. z o.o. (określony w umowie jako "Zobowiązany") umowa kredytowa na kwotę 617 mln zł. Kredyt został udostępniony w formie linii gwarancyjnej.

W dniu 6 sierpnia 2008 r. został podpisany aneks do umowy kredytowej z dnia 17 marca 2005 r. z firmą Europejski Fundusz Leasingowy S.A. na finansowanie działalności bieżącej. Całkowita wysokość kredytu to 500 mln zł.

W dniu 17 grudnia 2008 r. zostały podpisane z firmą ING Commercial Finance Polska S.A.:

- 1) aneks do umowy kredytowej z dnia 8 września 2006 r., wraz z późniejszymi zmianami, obniżający kwotę dotychczasowego kredytu o 300 mln zł, całkowita wysokość kredytu po zmianie wynosi 400 mln zł.
- 2) aneks do umowy zastawu finansowego na papierach wartościowych do umowy kredytowej z dnia 8 września 2006 r., wraz z późniejszymi zmianami, której wysokość po dokonaniu zmiany, o której mowa w pkt 1) wynosi 400 mln zł.

8. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Nie wystąpiły.

9. Wyplacone dywidendy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 24 kwietnia 2008 r. zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2007 w wysokości 11,70 zł brutto za 1 akcję, co stanowi 152 217 tys. zł. Wypłata dywidendy miała miejsce w dniu 2 czerwca 2008 r.

10. Nabycie lub zbycie pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W okresie 12 miesięcy 2008 r. miała miejsce sprzedaż nieruchomości Banku. Sprzedaży nieruchomości dokonano na warunkach rynkowych. W wyniku sprzedaży Bank uzyskał wynik brutto prezentowany w zyskach zatrzymanych w wysokości 1 564,0 tys. zł.

11. Rozliczenia z tytułu spraw spornych

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

Zmiana stanu rezerw na roszczenia sporne (mln zł)

	IV kwartał 2008	III kwartał 2008	II kwartał 2008	I kwartał 2008	IV kwartał 2007
Stan na początek okresu	33,7	30,0	29,3	29,3	29,5
Utworzenie rezerw w koszty	2,0	3,9	3,0	1,3	2,2
Rozwiązanie rezerw w przychody	-18,7	-0,1	-1,3	-0,3	-1,2
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegrany sporem lub zawarciem ugody	-0,3	-0,1	-1,0	-1,0	-1,3
Stan na koniec okresu	16,7	33,7	30,0	29,3	29,3

Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w 2006 r. nałożył na 20 banków karę w łącznej wysokości 164,7 mln zł, za porozumienie w sprawie prowizji pobieranych przy transakcjach dokonywanych kartami płatniczymi. W części przypadającej na ING Bank Śląski, utworzona została rezerwa na przewidywane straty w wysokości 14,1 mln zł.

Wyrokiem z dnia 12 listopada 2008 r. Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów nie stwierdził stosowania praktyki ograniczającej konkurencję w zakresie prowizji pobieranych przy transakcjach dokonywanych kartami płatniczymi. W związku z tym utworzona w 2006 r. rezerwa została rozwiązana w IV kwartale 2008 r.

Zarówno w IV kwartale 2008 r., jak i w IV kwartale 2007 r. w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie nastąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których wartość lub łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.

12. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

13. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu

Rezygnacja Członka Zarządu Banku

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. została poinformowana przez Pana Michała Szczurka o rezygnacji z funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A., z dniem 16 marca 2009 r. Rezygnacja związana jest z przejściem do pracy w strukturach Bankowości Detalicznej Grupy ING w Azji.

Nabycie aktywów o znacznej wartości

W dniu 23 stycznia 2009 r. ING BSK objął w drodze subskrypcji zamkniętej 500 sztuk akcji serii D ING Banku Hipotecznego S.A. („ING BH”) o wartości nominalnej 50 tys. zł każda, za łączną kwotę 25 mln zł. Objęcie akcji miało miejsce w ramach podwyższenia kapitału zakładowego ING BH, które jest elementem realizacji długoterminowej strategii budowy poprzez ING BH portfela nieruchomości komercyjnych finansowanych przez Grupę ING w Polsce. Środki z nowej emisji akcji będą przeznaczone na dalsze zwiększenie akcji kredytowej.

ING BH jest jednostką zależną od ING BSK. Przed podwyższeniem kapitał zakładowy ING BH wynosił 113,5 mln zł, natomiast po rejestracji podwyższenia w dniu 9 lutego 2009 r. kapitał zakładowy ING BH wzrósł do 138,5 mln zł.

Zmiana ratingu

W dniu 28 stycznia 2009 roku uległy zmianie ratingi ING Banku Śląskiego S.A. („ING BSK”) nadane przez agencje ratingowe Fitch Ratings Ltd. („Fitch”) oraz Moody’s Investors Service Ltd. („Moody’s”). Informacja na ten temat została zaprezentowana w punkcie V. 1. *Informacje o Banku i Grupie kapitałowej.*

Sprzedaż i kupno euroobligacji

W styczniu 2009 roku Bank dokonał sprzedaży euroobligacji zaklasyfikowanych na dzień 31 grudnia 2008 roku do portfela FVO. Wartość nominalna sprzedanych euroobligacji wyniosła 417 mln EUR. Transakcję sprzedaży przeprowadzono z niezależnym kontrahentem po cenach rynkowych.

Następnie Bank dokonał odkupu euroobligacji od niezależnego kontrahenta po cenach rynkowych. Po odkupie instrumenty te zostały zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności przy jednoczesnym utworzeniu na część z nich powiązania zabezpieczającego (FVH) wraz z posiadanymi przez Bank instrumentami IRS.

14. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

- ING Securities S.A.,
- ING Bank Hipoteczny S.A.,
- ING BSK Development Sp. z o.o.,
- Centrum Banku Śląskiego (CBS) Sp. z o.o. w likwidacji,
- Solver Sp. z o.o.,
- ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.,

w ramach wykonywanej działalności posiadają rachunki bieżące w ING Banku Śląskim, na których dokonują standardowych operacji rozliczeniowych oraz deponują swoje środki pieniężne na lokatach terminowych. Ponadto ING Bank Hipoteczny zaciągnął w ING Banku Śląskim kredyt. ING Bank Śląski prowadzi rachunki bankowe innym podmiotom z Grupy ING m.in. ING Lease (Polska), ING Car Lease, ING Real Estate. Transakcje z wszystkimi w/w podmiotami odbywają się na zasadach rynkowych.

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

Pomiędzy podmiotami powiązanymi z ING Bankiem Śląskim przeprowadzane są również transakcje wynikające z zawartych umów o współpracy, podnajmu pomieszczeń, dzierżawy sprzętu,

przetwarzania danych, składki na ubezpieczenie pracowników, leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych oraz leasingu i zarządzania flotą samochodową.

W okresie 1.01.2008 – 31.12.2008 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w okresie 12 miesięcy 2008 r. wyniosły 32,8 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 10,3 mln zł (netto).
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 23,4 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 14,9 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w okresie 12 miesięcy 2008 r. wyniosła 14,5 mln zł (brutto).

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

31.12.2008

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Należności				
Depozyty złożone	7 862 990	-	-	-
Rachunki nostro	42 117	275 267	-	-
Kredyty	-	1 500 219	322 367	-
Papiery wartościowe	-	-	20 011	-
Inne należności	5 302	23 037	2 922	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane, transakcje repo	5 040 020	285 669	237 634	26 405
Rachunki loro	95 026	54 750	-	-
Inne zobowiązania	8 259	-	144	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	1 189 935	158 431	-
Transakcje wymiany walutowej	40 369 528	13 904 385	-	-
Transakcje forward	673 840	1 727 057	-	-
IRS/CIRS	39 590 399	6 928 296	-	-
Opcje	1 499 774	1 096 749	-	-
Przychody i koszty				
Przychody	187 894	46 061	11 933	213
Koszty	65 668	56 184	14 051	3 094

31.12.2007

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Należności				
Depozyty złożone	5 591 481	430 723	-	-
Rachunki nostro	56 722	328 476	-	-
Kredyty	-	1 239 202	111 420	-
Papiery wartościowe	-	-	30 306	-
Inne należności	74 836	19 267	2 891	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	463 686	125 301	260 077	25 186
Rachunki loro	11 703	21 858	-	-
Inne zobowiązania	194	3 586	218	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	54 119	172 027	-
Transakcje wymiany walutowej	18 324 755	3 567 716	-	-
Transakcje forward	697 396	284 620	-	-
IRS/CIRS	28 436 925	507 509	-	-
FRA	1 551 148	300 088	-	-
Opcje	886 291	311 857	-	-
Przychody i koszty				
Przychody	208 140	49 711	17 058	202
Koszty	103 292	45 078	29 585	2 408

15. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy

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 ING Bank Hipoteczny S.A., 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.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2008 roku

w tysiącach zł	31.12.2008					31.12.2007						
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	RAZEM	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	RAZEM
			Trading	ALCO					Trading	ALCO		
Przychody segmentu ogółem	1 271 880	814 076	59 181	-17 441		2 127 696	1 208 801	749 677	42 281	72 142		2 072 902
Działalność podstawowa	1 247 092	768 612	44 061	67 931		2 127 696	1 191 807	720 423	34 023	126 649		2 072 902
Dochody od kredytów i kart kredytowych	282 024	236 214				518 238	223 791	207 662				431 454
<i>Dochody odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>539 622</i>	<i>1 002 992</i>					<i>339 182</i>	<i>638 137</i>				
<i>Koszty odsetkowe wewnętrzne</i>	<i>-334 816</i>	<i>-840 003</i>					<i>-173 522</i>	<i>-512 229</i>				
<i>Dochody prowizyjne/pozostałe dochody</i>	<i>77 218</i>	<i>73 224</i>					<i>58 131</i>	<i>81 754</i>				
Dochody od depozytów	640 919	309 728				950 647	616 007	276 522				892 529
<i>Koszty odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>-1 248 955</i>	<i>-369 972</i>					<i>-719 888</i>	<i>-368 122</i>				
<i>Dochody odsetkowe wewnętrzne</i>	<i>1 601 967</i>	<i>571 880</i>					<i>1 091 432</i>	<i>534 934</i>				
<i>Dochody prowizyjne/pozostałe dochody</i>	<i>287 907</i>	<i>107 820</i>					<i>244 462</i>	<i>109 710</i>				
Dochody od funduszy powierniczych	108 728					108 728	203 096					203 096
Dochody z działalności maklerskiej i powierniczej	30 173	57 977				88 150	47 184	87 490				134 675
Pozostałe dochody z działalności podstawowej	-22 241	-7 599	375 610	67 931		413 701	-10 950	-2 077	253 929	126 649		367 551
Sprzedaż produktów FM	159 257	172 293	-331 549			0	69 081	150 825	-219 906			0
Dochody z tytułu udziałów w PTE	48 232					48 232	43 598					43 598
Wynik na kapitale ekonomicznym	24 788	45 464	15 120	-85 373		0	16 994	29 255	8 259	-54 507		0
Koszty segmentu ogółem	956 686	484 827	58 531	3 331	-4 343	1 499 032	884 173	451 646	54 850	2 561	-4 119	1 389 110
Koszty operacyjne	956 686	484 827	58 531	3 331	-4 343	1 499 032	884 173	451 646	54 850	2 561	-4 119	1 389 110
<i>w tym amortyzacja</i>	<i>99 509</i>	<i>27 268</i>	<i>6 605</i>	<i>415</i>		<i>133 797</i>	<i>115 129</i>	<i>31 549</i>	<i>7 642</i>	<i>480</i>		<i>154 799</i>
Wynik segmentu	315 195	329 249	650	-20 772	4 343	628 664	324 629	298 032	-12 569	69 581	4 119	683 792
Koszty ryzyka	10 181	55 420	0	0		65 601	-40 020	-63 177	0	0		-103 197
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	305 014	273 829	650	-20 772	4 343	563 063	364 649	361 209	-12 569	69 581	4 119	786 989
Podatek							117 645					150 167
Wynik finansowy netto							445 418					636 822
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej							445 413					630 724
-przypadający na udziały mniejszości							5					6 098

Kwartalny rachunek wyników ING Banku Śląskiego (układ analityczny skonsolidowany)

w mln zł	2007				2008			
	1kw.	2kw.	3kw.	4kw.	1kw.	2kw.	3kw.	4kw.
Bankowość detaliczna	299,6	306,9	299,8	285,6	284,4	339,1	323,1	300,5
Bankowość korporacyjna	183,3	173,1	184,5	179,5	208,3	203,8	205,7	150,8
Operacje własne	55,3	41,1	57,1	7,2	88,5	81,8	90,5	-148,9
Wynik na działalności bankowej	538,2	521,1	541,3	472,4	581,2	624,7	619,3	302,4
Koszty ogółem, w tym:	335,1	343,9	355,9	354,3	366,5	388,7	406,4	337,4
Koszty osobowe	154,6	171,9	175,1	198,8	181,3	182,9	208,7	209,6
Pozostałe koszty	180,5	172,0	180,8	155,4	185,2	205,8	197,7	127,8
Wynik przed kosztami ryzyka	203,1	177,2	185,4	118,1	214,7	236,0	212,9	-34,9
Saldo rezerw	6,3	26,7	64,4	5,8	-0,4	58,6	-7,5	-116,3
Wynik brutto	209,4	203,9	249,8	123,9	214,3	294,6	205,4	-151,2
CIT	-38,6	-34,3	-50,8	-26,4	-40,6	-60,9	-38,4	22,2
Wynik netto	170,8	169,5	199,1	97,5	173,7	233,8	166,9	-129,0
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	167,4	167,8	198,1	97,5	173,7	233,8	166,9	-128,9
- przypadający na udziały mniejszości	3,3	1,8	1,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0

16. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

	w tys. zł		w tys. EUR	
	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2007 okres od 01.01.2007 do 31.12.2007	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2007 okres od 01.01.2007 do 31.12.2007
Przychody z tytułu odsetek	3 398 102	2 480 688	962 063	656 823
Przychody z tytułu prowizji	1 034 184	1 020 148	292 796	270 109
Wynik na działalności podstawowej	2 079 464	2 029 304	588 733	537 308
Wynik brutto	563 063	786 989	159 413	208 375
Wynik netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	445 413	630 724	126 104	167 000
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	5	6 098	1	1 615
Przepływy pieniężne netto	-739 393	-3 290 461	-209 335	-871 230
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	34,24	48,48	9,69	12,84

	w tys. zł		w tys. EUR	
	4 kwartały 2008 stan na 31.12.2008	4 kwartały 2007 stan na 31.12.2007	4 kwartały 2008 stan na 31.12.2008	4 kwartały 2007 stan na 31.12.2007
Aktywa razem	69 610 475	52 010 860	16 683 557	14 520 061
Kapitał własny jednostki dominującej	4 222 130	3 838 783	1 011 919	1 071 687
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	31 181	36 320
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	324,53	295,06	77,78	82,37
Współczynnik wypłacalności (w %)	10,39%	13,12%	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 4,1724 zł, kurs NBP z dnia 31.12.2008 r., 3,5820 kurs NBP z dnia 31.12.2007 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2008 – 3,5321 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II, III i IV kwartału 2008 r., 3, 7768 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II, III i IV kwartału 2007 r.

VI. Jednostkowe sprawozdanie finansowe

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. PLN)	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	IV kwartał 2007 okres od 01.10.2007 do 31.12.2007	4 kwartały 2007 okres od 01.01.2007 do 31.12.2007
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>	950 891	3 385 878	675 551	2 483 337
<i>Koszty odsetek</i>	653 332	2 259 371	412 802	1 443 364
Wynik z tytułu odsetek	297 559	1 126 507	262 749	1 039 973
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>	273 052	954 853	220 421	889 398
<i>Koszty prowizji</i>	46 805	123 990	32 613	92 489
Wynik z tytułu prowizji	226 247	830 863	187 808	796 909
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	13 429	147 077	-627	117 256
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	-285 232	-29 848	-15 858	28 756
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	19 430	7 598	-2 128	7 721
Wynik na działalności podstawowej	271 433	2 082 197	431 944	1 990 615
Koszty działania banku	344 842	1 459 691	329 766	1 339 826
Pozostałe koszty	-17 195	-7 957	5 810	8 947
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	116 024	66 592	-5 604	-103 344
Zysk (strata) brutto	-172 238	563 871	101 972	745 186
Podatek dochodowy	-21 130	108 308	22 580	135 033
Zysk (strata) netto	-151 108	455 563	79 392	610 153
Zysk (strata) netto		455 563		610 153
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000		13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		35,02		46,90
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		13 010 000		13 010 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		35,02		46,90

*Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2008 roku*

BILANS (w tys. PLN)	4 kwartały 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	4 kwartały 2007 stan na 31.12.2007	3 kwartały 2007 stan na 30.09.2007
A K T Y W A				
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 888 687	2 151 252	1 841 720	1 592 993
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	7 575 271	7 298 108	15 238 778	17 515 463
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15 127 616	12 812 977	7 869 034	8 245 715
- Inwestycje	18 050 736	19 760 915	9 418 393	9 179 962
- dostępne do sprzedaży	10 738 904	12 435 402	8 577 617	8 559 319
- utrzymywane do terminu wymagalności	7 311 832	7 325 513	840 776	620 643
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	197 003	70 405	4 572	1 439
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	25 277 781	21 582 667	16 049 702	15 504 182
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	210 569	210 569	210 569	159 381
- Nieruchomości inwestycyjne	151 458	135 845	144 713	0
- Rzeczowe aktywa trwałe	529 256	516 699	521 243	375 779
- Wartości niematerialne	314 790	308 046	317 801	317 939
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	248	228	241	232
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	25 256	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45 994	15 483	45 001	35 053
- Inne aktywa	166 476	191 679	139 403	132 374
A k t y w a r a z e m	69 535 885	65 054 873	51 826 426	53 060 512
P A S Y W A				
ZOBOWIĄZANIA				
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5 932 116	0	0	0
- Zobowiązania wobec innych banków	6 063 785	5 086 762	1 812 283	5 552 186
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 146 698	3 271 084	1 214 981	2 189 822
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	420 047	110 771	0	0
- Zobowiązania wobec klientów	47 165 612	51 301 764	44 502 189	40 681 556
- Rezerwy	49 304	75 902	70 904	74 576
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	38 851	45 877	0	3 745
- Inne zobowiązania	652 523	1 017 981	556 615	892 854
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	65 468 936	60 910 141	48 156 972	49 394 739
KAPITAŁY				
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956 250	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-100 981	-127 476	-149 591	-76 911
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	36 018	36 029	37 154	40 193
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	45 581	2 075	0	0
- Zyski zatrzymane	2 999 981	3 147 754	2 695 541	2 616 141
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ó ł e m	4 066 949	4 144 732	3 669 454	3 665 773
P a s y w a r a z e m	69 535 885	65 054 873	51 826 426	53 060 512
Współczynnik wypłacalności	9,82%	11,31%	12,03%	12,17%
Wartość księgową	4 066 949	4 144 732	3 669 454	3 665 773
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	312,60	318,58	282,05	281,77

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2008 roku

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. PLN)

4 kwartały 2008

okres od 01.01.2008 do 31.12.2008

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130 100	956 250	-149 591	37 154	0	2 695 541	3 669 454
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	240 225	-	-	-	240 225
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-192 191	-	-	-	-192 191
- korekta wyceny papierów rekrasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	576	-	-	-	576
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-569	-	1 094	525
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-567	-	-	-567
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	45 581	-	45 581
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-152 217	-152 217
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	455 563	455 563
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	-100 981	36 018	45 581	2 999 981	4 066 949

4 kwartały 2007

okres od 01.01.2007 do 31.12.2007

	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	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130 100	956 250	42 830	40 458	0	2 446 336	3 615 974
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-174 090	-	-	-	-174 090
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-18 331	-	-	-	-18 331
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-258	-	2 031	1 773
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-3 046	-	-	-3 046
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-362 979	-362 979
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	610 153	610 153
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	-149 591	37 154	0	2 695 541	3 669 454

*Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2008 roku*

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. PLN)	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2007 okres od 01.01.2007 do 31.12.2007
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	455 563	610 153
Korekty	-984 524	-3 101 531
- Amortyzacja	131 764	150 765
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 126 507	1 039 973
- Odsetki otrzymane / zapłacone	-890 854	-1 047 408
- Dywidendy otrzymane	-109 589	-94 238
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-671	6
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	108 308	135 033
- Podatek dochodowy zapłacony	-45 194	-240 896
- Zmiana stanu rezerw	-21 600	-17 929
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	7 417 675	-5 799 477
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-7 312 036	-850 151
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-4 729 581	3 976 028
- Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-6 639 365	-850 837
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	273 197	-4 572
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-7 248 578	-3 071 379
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-23 020	40 194
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	10 199 690	-276 799
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 931 717	-1 896 232
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 751 198	5 896 716
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	95 908	-190 328
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-528 961	-2 491 378
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-96 485	-254 794
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych w nieruchomości inwestycyjnej	0	-186 053
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1 123	1 936
- Nabycie wartości niematerialnych	-52 096	-60 081
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0	-82 471
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	516	4 416
- Otrzymane dywidendy	109 589	94 238
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	-37 353	-482 809
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Spłata kredytów długoterminowych	0	-19 140
- Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	0	-1 763
- Dywidendy wypłacone	-152 217	-362 979
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-152 217	-383 882
<i>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</i>	<i>283 545</i>	<i>-72 874</i>
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-718 531	-3 358 069
Środki pieniężne na początek okresu	4 816 455	8 174 524
Środki pieniężne na koniec okresu	4 097 924	4 816 455