



2009

**Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.
za III kwartał 2009 roku**

Spis treści

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	1
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	1
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów....	2
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	3
Śródroczne skrócone zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym...	4
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych...	5
II. Informacje uzupełniające.....	6
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	6
2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	8
3. Wartości szacunkowe.....	24
4. Porównywalność danych finansowych.....	29
5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego	
sprawozdania finansowego.....	31
6. Istotne zdarzenia w III kwartale 2009 r.....	40
7. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych	
kwartałach.....	41
8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	41
9. Pozycje pozabilansowe.....	42
10. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	42
11. Wyplacone dywidendy.....	42
12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych	43
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	43
14. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	43
15. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy.....	46
16. Inne informacje.....	50
17. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	53
III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	54
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	54
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	56
Śródroczne skrócone jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym.....	57
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	58
1. Wprowadzenie.....	59
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości.....	60
3. Wartości szacunkowe.....	61
4. Porównywalność danych finansowych.....	61
5. Istotne zdarzenia w III kwartale 2009 r.....	61
6. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	61
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	62
8. Wyplacone dywidendy.....	62
9. Przejęcia.....	62
10. Pozycje pozabilansowe.....	62
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	62
12. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	62

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

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

	Nota	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	III kwartał 2008 okres od 01.07.2008 do 30.09.2008	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
Przychody z tytułu odsetek	5.1	745 257	2 390 212	886 734	2 443 918
Koszty odsetek	5.1	-354 080	-1 318 121	-589 214	-1 595 746
Wynik z tytułu odsetek	5.1	391 177	1 072 091	297 520	848 172
Przychody z tytułu prowizji	5.2	271 189	756 579	244 746	709 258
Koszty prowizji	5.2	-24 967	-72 442	-16 461	-58 456
Wynik z tytułu prowizji	5.2	246 222	684 137	228 285	650 802
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	5.3	-40 730	-64 537	5 662	31 279
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	5.4	91 923	202 985	73 537	257 904
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		5 361	16 052	971	-2 031
Wynik na działalności podstawowej		693 953	1 910 728	605 975	1 786 126
Koszty działania banku	5.5	-393 037	-1 138 495	-402 603	-1 152 354
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		-208	39	-3 815	-9 284
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5.6	-54 140	-219 693	-7 222	50 935
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	5.7	10 394	36 024	13 016	38 846
Zysk (strata) brutto		256 962	588 603	205 351	714 269
Podatek dochodowy		-46 217	-114 341	-38 408	-139 857
Zysk (strata) netto		210 745	474 262	166 943	574 412
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		210 726	474 250	166 892	574 362
- przypadający na udziały mniejszości		19	12	51	50
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		210 726	474 250	166 892	574 362
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		16,20	36,45	12,83	44,15

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

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

	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	III kwartał 2008 okres od 01.07.2008 do 30.09.2008	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
Zysk (strata) netto	210 745	474 262	166 943	574 412
Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	28 180	69 633	219 461	86 731
w tym podatek odroczoney	-6 722	-16 409	-51 572	-20 555
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-4 235	-7 945	-107 881	-64 616
w tym podatek odroczoney	994	1 864	25 305	15 157
Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-244	2 742	0	0
w tym podatek odroczoney	58	-643	0	0
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	820	15 028	0	0
w tym podatek odroczoney	0	-2 502	0	0
Aktualizacja wyceny środków trwałych	0	0	-567	-7 240
w tym podatek odroczoney	0	0	133	1 698
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-7 838	-33 676	22 232	2 075
w tym podatek odroczoney	1 838	7 899	-5 215	-487
Inne	54	26	87	-28
w tym podatek odroczoney	4	10	5	131
Inne całkowite dochody netto	16 737	45 808	133 332	16 922
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	227 482	520 070	300 275	591 334
Całkowity dochód przypadający:				
- na akcjonariuszy jednostki dominującej	227 463	520 058	300 224	591 284
- na udziały mniejszości	19	12	51	50
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	227 482	520 070	300 275	591 334

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

	<i>Nota</i>	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
A K T Y W A						
- Kasa, środki w Banku Centralnym		1 685 972	903 317	1 369 795	2 151 267	1 622 851
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	5.8	3 639 939	3 233 643	7 787 225	7 244 522	9 002 046
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.9	12 177 694	10 822 131	10 548 819	11 196 283	8 974 208
- Wycena instrumentów pochodnych		1 953 334	3 241 981	4 579 765	1 621 616	2 185 921
- Inwestycje	5.10	14 334 484	15 568 193	18 050 922	19 710 713	17 001 261
- dostępne do sprzedaży		6 990 808	8 329 498	10 739 090	12 385 200	10 816 223
- utrzymywane do terminu wymagalności		7 343 676	7 238 695	7 311 832	7 325 513	6 185 038
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		64 605	90 975	197 003	70 405	75 992
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	5.11	29 049 972	29 268 639	25 742 839	21 986 791	20 371 953
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		99 542	89 148	107 261	97 875	84 859
- Nieruchomości inwestycyjne		151 458	151 458	151 458	135 845	135 845
- Rzeczowe aktywa trwałe	5.13	541 341	553 166	544 163	527 639	529 148
- Wartości niematerialne		316 369	317 791	316 187	309 454	311 016
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		224	135	248	228	266
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	82 879	142	0	13
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		34 337	0	48 651	19 077	88 028
- Inne aktywa		207 201	193 043	165 997	190 846	129 862
Aktywa razem		64 256 472	64 516 499	69 610 475	65 262 561	60 513 269
P A S Y W A						
ZOBOWIĄZANIA						
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	0	5 932 116	0	0
- Zobowiązania wobec innych banków	5.14	6 395 045	9 730 831	6 060 868	5 188 064	6 085 194
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.15	3 701 045	981 361	825 060	1 758 692	129 754
- Wycena instrumentów pochodnych		1 341 038	2 103 080	4 321 638	1 512 392	1 507 874
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		493 729	382 120	420 047	110 771	24 515
- Zobowiązania wobec klientów	5.16	46 480 785	45 732 378	47 066 918	51 269 030	47 591 057
- Rezerwy	5.17	49 708	48 975	50 579	62 674	55 595
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		101 080	53	39 148	46 607	53 602
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	55 599	0	0	0
- Inne zobowiązania		949 543	965 085	669 672	1 034 712	1 086 334
Zobowiązania ogółem		59 511 973	59 999 482	65 386 046	60 982 942	56 533 925
KAPITAŁY						
- Kapitał akcyjny		130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956 250	956 250	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-36 551	-60 252	-100 981	-127 476	-239 056
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych		52 819	52 828	52 864	50 200	50 786
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		11 905	19 743	45 581	2 075	-20 157
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		15 028	14 208	0	0	0
- Zyski zatrzymane		3 612 637	3 401 848	3 138 316	3 266 701	3 099 703
Kapitały własne jednostki dominującej		4 742 188	4 514 725	4 222 130	4 277 850	3 977 626
- Kapitały mniejszości		2 311	2 292	2 299	1 769	1 718
Kapitały własne ogółem		4 744 499	4 517 017	4 224 429	4 279 619	3 979 344
Pasywa razem		64 256 472	64 516 499	69 610 475	65 262 561	60 513 269
Wskaźniki						
Współczynnik wypłacalności	5.18	12,07%	10,87%	10,39%	11,91%	11,22%
Wartości księgowe						
Wartość księgowa		4 742 188	4 514 725	4 222 130	4 277 850	3 977 626
Liczba akcji		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		364,50	347,02	324,53	328,81	305,74

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2009 roku

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

3 kwartały 2009
okres od 01.01.2009 do 30.09.2009

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	956 250	-100 981	52 864	45 581	0	3 138 316	2 299	4 224 429
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	474 262	-	474 262
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-12	12	0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	69 633	-	-	-	-	-	69 633
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-7 945	-	-	-	-	-	-7 945
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 742	-	-	-	-	-	2 742
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	15 028	-	-	15 028
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-33 676	-	-	-	-33 676
- inne	-	-	-	-45	-	-	71	-	26
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	64 430	-45	-33 676	15 028	474 321	12	520 070
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Kapitał na koniec okresu	130 100	956 250	-36 551	52 819	11 905	15 028	3 612 637	2 311	4 744 499

rok 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	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	956 250	-149 591	57 998	0	0	2 844 026	1 719	3 840 502
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	445 418	-	445 418
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-5	5	0
- 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
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	435	-	-	-	-	-	435
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-4 565	-	-	-	575	-3 990
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	45 581	-	-	-	45 581
- inne	-	-	-	-569	-	-	1 094	-	525
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	48 610	-5 134	45 581	0	446 507	580	536 144
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-152 217	-	-152 217
Kapitał na koniec okresu	130 100	956 250	-100 981	52 864	45 581	0	3 138 316	2 299	4 224 429

3 kwartały 2008
okres od 01.01.2008 do 30.09.2008

	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 zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	956 250	-149 591	57 998	0	0	2 844 026	1 719	3 840 502
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	574 412	-	574 412
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-50	50	0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	86 731	-	-	-	-	-	86 731
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-64 616	-	-	-	-	-	-64 616
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-7 240	-	-	-	-	-7 240
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	2 075	-	-	-	2 075
- inne	-	-	-	-558	-	-	530	-	-28
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	22 115	-7 798	2 075	0	574 892	50	591 334
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-152 217	-	-152 217
Kapitał na koniec okresu	130 100	956 250	-127 476	50 200	2 075	0	3 266 701	1 769	4 279 619

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

	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	474 250	574 362
Korekty	-1 364 187	-1 991 986
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	12	50
- Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-36 024	-38 846
- Amortyzacja	92 503	101 108
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 072 091	848 172
- Odsetki zapłacone	1 317 599	1 475 167
- Odsetki otrzymane	-2 134 859	-2 121 474
- Dywidendy otrzymane	4 012	-2 881
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	1 071	-312
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	114 341	139 857
- Podatek dochodowy zapłacony	-37 953	-37 905
- Zmiana stanu rezerw	-871	-9 833
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	2 743 278	5 933 160
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 829 645	-4 914 018
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 767 397	-3 973 934
- Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	5 266	-6 631 789
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-612 296	484 508
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	172 404	47 013
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-3 332 604	-5 618 051
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	5 105	-2 624
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-5 622 322	3 383 499
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-1 445 653	1 601 005
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-561 228	6 882 142
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	294 899	464 000
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-889 937	-1 417 624
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-60 036	-67 596
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	121	312
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-33 577	-30 312
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	42	490
- Otrzymane dywidendy	-4 012	2 881
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	-97 462	-94 225
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Dywidendy wypłacone	0	-152 217
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	-152 217
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	30 498	-17 980
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-987 399	-1 664 066
Środki pieniężne na początek okresu	4 133 362	4 872 755
Środki pieniężne na koniec okresu	3 145 963	3 208 689

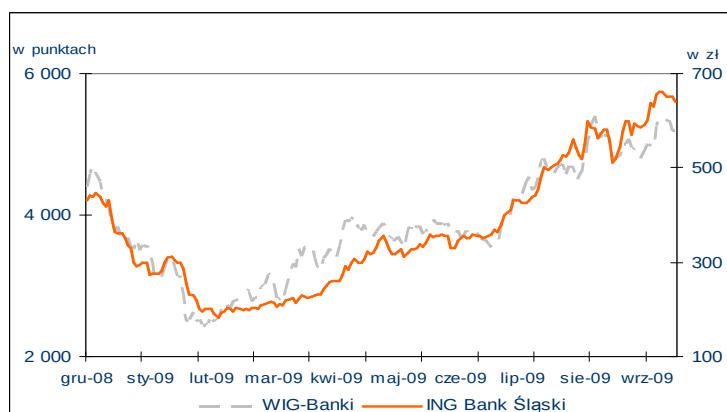
II. Informacje uzupełniające

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75. Podmiotem uprawnionym do badania jest Ernst & Young Audit Spółka z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, wpisany na listę pod nr 130.

Kapitał akcyjny ING Banku Śląskiego S.A. wynosi 130 100 000 zł i dzieli się na 13 010 000 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (sektor banki). Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. w okresie 9 miesięcy 2009 r. przedstawiała się następująco:



ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”), w skład której na dzień 30.09.2009 r. wchodziły:

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

Ponadto na dzień bilansowy Bank posiadał akcje następującej jednostki stowarzyszonej:

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

W okresie 9 miesięcy 2009 r. w strukturze Grupy nie odnotowano zmian.

Czas trwania Spółki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony za wyjątkiem ING BSK Development Sp. z o.o., która począwszy od 1 stycznia 2009 r. była postawiona w stan likwidacji. W dniu 16 marca 2009 r. w Monitorze Sądowym i Gospodarczym ukazało się ogłoszenie o otwarciu procesu likwidacji spółki, natomiast w dniu 5 października 2009 r. odbyło się Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki, które zatwierdziło sprawozdanie likwidacyjne spółki sporządzone według stanu na 30 września 2009 r. Wniosek do Sądu o wyrejestrowanie spółki z Krajowego Rejestru Sądowego został złożony w dniu 12 października 2009 r.

ING Bank Śląski S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i na zagranicznych rynkach finansowych. Spółka zależna ING Bank Hipoteczny S.A. prowadzi również działalność bankową, w tym udzielanie kredytów pod zastaw hipoteczny. Ponadto poprzez pozostałe podmioty zależne Grupa prowadzi także działalność maklerską, pośrednictwa i obrotu nieruchomościami, wynajmu nieruchomości, doradztwa i pośrednictwa finansowego oraz świadczy inne usługi finansowe.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 30 września 2009 r. posiadał 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 III kwartał 2009 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.	Aviva OFE Aviva BZ WBK	850.000	6,53

Spośród członków Rady Nadzorczej Banku akcje ING Banku Śląskiego posiadają: Pan Mirosław Kośmider – 3 akcje, Pan Wojciech Popiołek – 6 akcji. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz członkowie Zarządu Banku nie posiadają akcji ING Banku Śląskiego S.A. Na dzień przekazania do publicznej wiadomości śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 roku stan posiadania akcji Banku przez Członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej Banku był analogiczny.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za III kwartał 2009 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostce stowarzyszonej.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok 2008 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku w dniu 3 kwietnia 2009 r.

Niniejsze śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 3 listopada 2009 roku.

2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2009 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 30 września 2009 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259). Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skrócone zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym i skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 r. do 30.09.2009 r. oraz skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2009 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kwartał 2009 r. spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze sprawozdanie zostało przygotowane w wersji skróconej.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2009 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2008 roku i na dzień 31 grudnia 2008 roku.

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

W niniejszym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2008 r. z wyjątkiem

zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2009 roku:

- MSSF 8 *Segmenty operacyjne*, który z chwilą wejścia w życie zastąpił MSR 14 *Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności*. W standardzie tym do identyfikacji i pomiaru wyników segmentów operacyjnych podlegających sprawozdawczości przyjęto podejście spójne z podejściem Kierownictwa Banku,
- MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* (zmieniony we wrześniu 2007) - standard ten wprowadza rozróżnienie między takimi zmianami w kapitale własnym, które wynikają z transakcji z właścicielami i takimi, które wynikają z innych transakcji. W związku z tym zestawienie zmian w kapitale własnym zawiera jedynie szczegóły transakcji z właścicielami, podczas gdy wszystkie inne zmiany w kapitale własnym są prezentowane w jednej linii. Dodatkowo standard wprowadza sprawozdanie z całkowitych dochodów, które obejmuje wszystkie pozycje przychodów i kosztów ujmowanych w zysku lub stracie oraz wszystkie inne pozycje rozpoznanych dochodów i kosztów, przy czym możliwe jest prezentowanie wszystkich tych pozycji razem w jednym sprawozdaniu lub też prezentowanie dwóch powiązanych ze sobą sprawozdań (Grupa skorzystała z drugiej opcji),
- MSR 23 *Koszty finansowania zewnętrznego* (zmieniony w marcu 2007) – zmieniony standard wymaga, aby koszty finansowania zewnętrznego związane z nabyciem, budową lub wytworzeniem dostosowywanego składnika aktywów ujmowane były jako element ceny nabycia lub kosztu wytworzenia (Grupa nie korzysta z finansowania zewnętrznego),
- MSSF 2 *Płatności w formie akcji: warunki nabywania uprawnień i anulowanie* – zmiana ta precyzuje definicję warunku nabywania uprawnień oraz odnosi się do ujęcia anulowania praw do nagród. Zastosowanie tej interpretacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła,
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja* i MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: instrumenty finansowe z opcją sprzedaży oraz obowiązki wynikające z likwidacji (spółki)* – wprowadzają ograniczony co do zakresu wyjątek, dotyczący instrumentów z opcją sprzedaży, które mogą być klasyfikowane jako składnik kapitału, pod warunkiem spełnienia szeregu określonych warunków. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ Grupa nie wyemitowała takich instrumentów,
- Interpretacja KIMSF 13 *Programy lojalnościowe* – interpretacja wymaga, aby punkty lojalnościowe ujmowane były jako oddzielny element transakcji sprzedaży, w ramach której zostały przyznane. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ Grupa nie prowadzi programu lojalnościowego.

Zmiany wynikające z corocznego przeglądu MSSF:

- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy* i MSR 27 *Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe: Koszt inwestycji w jednostkę zależną, współkontrolowaną i stowarzyszoną* - zgodnie ze zmianami do MSSF 1, jednostka stosująca MSSF po raz pierwszy będzie mogła w swoim jednostkowym sprawozdaniu finansowym określić „koszt” inwestycji w jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone zgodnie z MSR 27 lub w oparciu o zakładany koszt. Zmiana do MSR 27 wymaga, aby wszystkie dywidendy otrzymywane od jednostki zależnej, współzależnej lub stowarzyszonej ujmowane były w jednostkowym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej w rachunku zysków i strat. Zmiana do MSR 27 jest stosowana prospektywnie. Nowe wymagania odnoszą się jedynie do jednostkowych sprawozdań finansowych jednostki dominującej i nie będą miały wpływu na skonsolidowane sprawozdania finansowe.
- Interpretacja KIMSF 12 *Umowy na usługi koncesjonowane* – interpretacja ma zastosowanie do koncesjodawców umów na usługi koncesjonowane i wyjaśnia, jak należy ujmować zobowiązania i prawa wynikające z tych umów. Interpretacja nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, gdyż żaden podmiot Grupy nie jest koncesjodawcą.
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji* – zmieniony standard nakłada obowiązek ujawniania dodatkowych informacji na temat wyceny do wartości godziwej i ryzyka płynności. Dla każdej klasy instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej należy ujawnić informacje na temat wyceny posługując się hierarchią wartości godziwej, która uwzględnia istotność danych wejściowych do wyceny. Ponadto dla wycen wartości godziwej zaliczanych do Poziomu 3 hierarchii wartości godziwej należy przedstawić uzgodnienie pomiędzy bilansem otwarcia a bilansem zamknięcia. Należy również przedstawić wszelkie istotne przesunięcia między Poziomem 1 i Poziomem 2 hierarchii wartości godziwej. Zmiany precyzują również wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ryzyka płynności. Grupa zastosowała zmiany, stosowne ujawnienia zostaną zaprezentowane w sprawozdaniu rocznym za 2009 rok.
- Interpretacja KIMSF 15 *Umowy dotyczące budowy nieruchomości* - ustala, jak i kiedy należy ujmować przychody ze sprzedaży nieruchomości i związane z nimi koszty, jeżeli umowa pomiędzy deweloperem i kupującym zawierana jest przed zakończeniem budowy nieruchomości. Interpretacja zawiera także wytyczne co do sposobu ustalania, czy umowa objęta jest zakresem MSR 11 czy MSR 18. Zastosowanie KIMSF 15 nie wpłynie na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, ponieważ Grupa nie prowadzi tego rodzaju działalności.
- Interpretacja KIMSF 16 *Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto jednostki działającej za granicą* - interpretacja zawiera wytyczne dotyczące ujmowania zabezpieczenia inwestycji netto w jednostkach zagranicznych, a w szczególności dostarcza wskazówek w zakresie: identyfikowania ryzyk walutowych kwalifikujących się do rachunkowości zabezpieczeń w ramach zabezpieczenia

inwestycji netto, umiejscowienia instrumentów zabezpieczających w strukturze grupy kapitałowej, a także określania przez jednostkę kwoty dodatniej lub ujemnej różnicy kursowej, dotyczącej zarówno inwestycji netto jak i instrumentu zabezpieczającego, która powinna zostać przeklasyfikowana z kapitałów własnych do rachunku zysków i strat w momencie zbycia jednostki zagranicznej. Zastosowanie KIMSF 16 nie wpłynie na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, ponieważ Grupa nie zabezpiecza udziałów w aktywach netto jednostki działającej za granicą.

Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki wchodzące w skład Grupy (poza kwestią opisaną poniżej) w dającej się przewidzieć przyszłości, tzn. przez okres co najmniej 1 roku od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę Kapitałową.

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 5 października 2009 r. odbyło się Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki, które zatwierdziło sprawozdanie likwidacyjne spółki sporządzone wg stanu na 30 września 2009 r.

Działalność zaniechana

Grupa nie prowadziła działalności, która została zaniechana w okresie trzech kwartałów 2009 r.

Istotne zasady (polityka) rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku, opublikowanym w dniu 27 lutego 2009 r. i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.pl).

Poniżej przedstawiono wybrane zasady rachunkowości stosowane przez Grupę Kapitałową.

Podstawa konsolidacji

(i) Jednostki zależne

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

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

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

(ii) Metoda nabycia

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

(iii) Jednostki stowarzyszone

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

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych ujmuje się początkowo według ceny nabycia, a następnie rozlicza się metodą praw własności. Inwestycja Grupy w jednostkach

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

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

(iv) Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

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

Waluty obce

(i) Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

(ii) Transakcje w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych rozpoznawane są w rachunku wyników.

Różnice kursowe z tytułu takich pozycji, jak instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w kapitale z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

(iii) Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą

Grupa nie posiada jednostek działających za granicą.

Aktywa i zobowiązania finansowe

(i) Klasyfikacja

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

(a) Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

- Są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu. Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w nieodległym terminie lub są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie w celu generowania zysków osiąganych w krótkich terminach. Instrumenty pochodne klasyfikuje się również jako przeznaczone do obrotu, chyba że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym.
- Przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Grupę jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wyznaczenie takie Grupa może zastosować tylko wówczas gdy: (i) wyznaczony składnik aktywów lub zobowiązań finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych kwalifikujących się do odrębnego ich ujmowania, przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione; (ii) zastosowanie takiej kwalifikacji aktywa lub zobowiązania eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowe na skutek innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań lub odmiennego ujmowania związanych z nimi zysków lub strat); (iii) grupa aktywów lub zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest odpowiednio zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Grupy.

(b) Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

Grupa nie może kwalifikować do kategorii inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych.

(c) *Pożyczki i należności*

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

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

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

(d) *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*

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

(e) *Pozostałe zobowiązania finansowe*

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

(f) *Gwarancje finansowe*

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

(ii) *Ujmowanie*

Grupa ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w bilansie, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży ujmuje się stosownie z przyjętą dla wszystkich tego typu operacji

metodą księgowania w dniu rozliczenia transakcji – dniu, w którym składnik aktywów jest dostarczony jednostce lub dostarczony przez jednostkę. Pożyczki i należności są rozpoznawane w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy.

(iii) Usunięcie z bilansu

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

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

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

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

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

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

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

(iv) Wycena

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

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

za wyjątkiem:

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

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

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

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

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

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

(v) *Przekwalifikowanie*

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

W przypadku składnika aktywów finansowych z określonym terminem wymagalności, zyski lub straty ujęte w kapitałach własnych do dnia przekwalifikowania, amortyzuje się i ujmuje w rachunku zysków i strat przez okres pozostały do terminu wymagalności. Wszelkie różnice

między nowym zamortyzowanym kosztem a kwotą umorzeniową amortyzuje się przez okres do terminu wymagalności instrumentu, podobnie do amortyzacji premii lub dyskonta. Amortyzacja prowadzona jest przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

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

(vi) Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

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

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

Odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej ujmuje się w rachunku zysków i strat. Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie, kiedy powstaje prawo jednostki do ich otrzymania.

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

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

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

Wartość godziwa papierów wartościowych, dla których istnieje aktywny rynek wynika z bieżących cen kupna (bid price). Wartość godziwa pozostałych aktywów/zobowiązań finansowych kwotowanych na aktywnym rynku ustalana jest w oparciu o cenę kupna (bid price) dla pozycji długiej i sprzedaży (offer price) dla pozycji krótkiej. W przypadku braku aktywnego rynku dla danego instrumentu lub w przypadku papierów wartościowych, które nie są notowane na aktywnym rynku Grupa ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku.

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

Poziom I (Level I): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku lub techniki wyceny bazujące tylko i wyłącznie o informacje rynkowe.

Poziom II (Level II): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe.

Poziom III (Level III): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku.

Pochodne instrumenty finansowe

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

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

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

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

(i) Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych nie spełniających kryteriów rachunkowości zabezpieczeń wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat”. Na pozycję tę składają się w całości wyceny niezrealizowane.

(ii) *Rachunkowość zabezpieczeń*

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

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

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

- *zabezpieczenie wartości godziwej*

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

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

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

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

- **zabezpieczenie przepływów pieniężnych**

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które (i) można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi, jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją i które (ii) może wpływać na rachunek zysków i strat.

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

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

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w celu zabezpieczenia wielkości przyszłych przepływów pieniężnych określonego portfela aktywów/pasywów Grupy lub portfela wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji przed ryzykiem wynikającym ze zmiany stóp procentowych.

Utrata wartości

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywa finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wyłącznie, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów

('zdarzenie powodujące stratę'), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane przez posiadacza składnika aktywów informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących stratę:

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

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

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

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

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

W celu wyliczenia kwoty odpisu na ekspozycje bilansowe analizowane grupowo wykorzystuje się, między innymi, prawdopodobieństwo wystąpienia straty (zmodyfikowany parametr PD). Modyfikacje parametru PD pozwalają na uwzględnienie specyfiki poszczególnych produktów oraz okresów ujawniania się strat na tych produktach. Podejście to w szczególności pozwala: 1) na wykrycie już zaistniałych strat jak również 2) strat, które wystąpiły na dzień oceny utraty wartości, lecz jeszcze nie zostały udokumentowane (tzw. rezerwa na straty kredytowe, dla których nastąpiła utrata wartości, ale nie zostały zaraportowane – IBNR).

Utrata wartości wykazywana jest jako zmniejszenie wartości bilansowej składnika aktywów poprzez dokonanie odpisów aktualizujących, zaś kwota straty (utworzonego w okresie odpisu aktualizującego) obciąża rachunek zysków i strat okresu.

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny

do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

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

Wycena motywacyjnych programów pracowniczych

Wartość godziwa udzielonych opcji jest wykazywana jako koszty pracownicze (drugostronnie w kapitałach) i jest alokowana w okresie nabywania uprawnień. Wartości godziwe przyznanych opcji zostały określone za pomocą symulacji Monte Carlo. Model ten uwzględnia oprocentowanie wolne od ryzyka (od 3,55% do 4,92%) jak również spodziewany termin udzielonych opcji (od 5 do 8 lat), cenę wykonania opcji, bieżącą cenę akcji (18,70 euro – 33,92 euro), spodziewaną zmienność świadectw udziałowych Grupy ING (25% - 39%) i spodziewany dochód z dywidendy (od 3,57% do 8,99%). Źródłem zmienności przyjętej dla wyceny opcji udziałowych jest system inwestycyjny ING. Zmienność w tym systemie określana jest w oparciu o zmienność danych rynkowych, a nie o zmienność historyczną.

3. Wartości szacunkowe

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

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

Szacunki uwzględniają przewidywane na dzień bilansowy przyczyny/źródła niepewności. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

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

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Grupę dotyczą:

Utrata wartości aktywów finansowych

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

Do określenia utraty wartości lub jej odwrócenia niezbędne jest wyliczenie bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych. W sytuacji, gdy istnieje obiektywny dowód, że nastąpiła utrata wartości kredytów i należności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu, wielkość straty ustalana jest jako różnica między wartością księgową aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych według efektywnej stopy. 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

W związku ze znaczącym wzrostem ryzyka kredytowego w zawartych przez Grupę z klientami transakcjach opcji walutowych, od końca 2008 r. Grupa dokonuje systematycznych przeglądów znaczącej części portfela tych instrumentów. Aby wyniki powyższych przeglądów pozwoliły precyzyjnie odzwierciedlić poziom ryzyka, Grupa ustrukturyzowała zastosowane podejście.

Podejście zastosowane przez Grupę do szacowania ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi mającymi datę rozliczenia w przyszłości (transakcje aktywne, nierozliczone na dzień bilansowy) jest zgodne z podejściem stosowanym przez Grupę dla celów oceny ryzyka kredytowego wynikającego z należności kredytowych.

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

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

Niepewność szacunków

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

- (i) zmiany wyceny w wartości godziwej instrumentów pochodnych skorelowane z poziomem kursów walut, oraz
- (ii) zmiany w zakresie dokonywanej przez Grupę oceny ryzyka kredytowego kontrahentów. Biorąc jednakże pod uwagę silną zmienność otoczenia gospodarczego, niepewność w odniesieniu do dokonanych szacunków w ocenie Grupy nadal występuje.

Utrata wartości innych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwanej.

Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), innych czynników. Przyjęcie odmiennych założeń wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

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

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

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

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

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

- 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 Grupy. Grupa 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.

4. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2009 r. do 30 września 2009 r. śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała zmian w stosunku do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2008 r. do 30 września 2008 r. w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat. Zmiany dotyczyły danych finansowych Banku i są następstwem przyjęcia innego podejścia do prezentacji pozycji korygujących przychody prowizyjne, w szczególności dotyczących zapłaconych prowizji od kart oraz prowizji z tytułu ubezpieczenia kredytów, które wcześniej prezentowane były w kosztach prowizyjnych, a obecnie pomniejszają przychody z tytułu prowizji.

Druga zmiana jest następstwem przeprowadzonej analizy prawidłowości ujęcia wyniku na dłużnych papierach wartościowych.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. PLN)	3 kwartały 2008 w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za III kwartał 2008 roku	ZMIANY	3 kwartały 2008 w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za III kwartał 2009 roku
Przychody z tytułu odsetek	2 443 918	0	2 443 918
Koszty odsetek	-1 595 746	0	-1 595 746
Wynik z tytułu odsetek	848 172	0	848 172
Przychody z tytułu prowizji	742 990	-33 732	709 258
Koszty prowizji	-92 188	33 732	-58 456
Wynik z tytułu prowizji	650 802	0	650 802
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	35 672	-4 393	31 279
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	253 511	4 393	257 904
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	-2 031	0	-2 031
Wynik na działalności podstawowej	1 786 126	0	1 786 126
Koszty działania banku	-1 152 354	0	-1 152 354
Pozostałe koszty	-9 284	0	-9 284
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	50 935	0	50 935
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	38 846	0	38 846
Zysk (strata) brutto	714 269	0	714 269
Podatek dochodowy	-139 857	0	-139 857
Zysk (strata) netto	574 412	0	574 412
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	574 362	0	574 362
- przypadający na udziały mniejszości	50		50

W sprawozdaniu za III kwartał 2009 w porównaniu do sprawozdania za III kwartał 2008 Grupa zmieniła sposób prezentacji rezerw na nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe dla zaangażowań korporacyjnych. Obecnie są one traktowane jako ekwiwalent zaangażowań bilansowych a rezerwy na tego rodzaju zaangażowania są tworzone i wykazywane łącznie z odpisami z tytułu utraty wartości należności kredytowych. Zmiana prezentacji polegała na przeniesieniu odpowiedniej kwoty z pozycji "Rezerwy" do pozycji "Kredyty i inne należności udzielone klientom".

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (w tys. PLN)	3 kwartały 2008 w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za III kwartał 2008 roku	ZMIANY	3 kwartały 2008 w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za III kwartał 2009 roku
A K T Y W A			
- Kasa, środki w Banku Centralnym	2 151 267	0	2 151 267
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	7 244 522	0	7 244 522
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	11 196 283	0	11 196 283
- Wycena instrumentów pochodnych	1 621 616	0	1 621 616
- Inwestycje	19 710 713	0	19 710 713
- dostępne do sprzedaży	12 385 200	0	12 385 200
- utrzymywane do terminu wymagalności	7 325 513	0	7 325 513
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	70 405	0	70 405
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	22 001 619	-14 828	21 986 791
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	97 875	0	97 875
- Nieruchomości inwestycyjne	135 845	0	135 845
- Rzeczowe aktywa trwałe	527 639	0	527 639
- Wartości niematerialne	309 454	0	309 454
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	228	0	228
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 077	0	19 077
- Inne aktywa	190 846	0	190 846
A k t y w a r a z e m	65 277 389	-14 828	65 262 561
P A S Y W A			
ZOBOWIĄZANIA			
- Zobowiązania wobec innych banków	5 188 064	0	5 188 064
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 758 692	0	1 758 692
- Wycena instrumentów pochodnych	1 512 392	0	1 512 392
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	110 771	0	110 771
- Zobowiązania wobec klientów	51 269 030	0	51 269 030
- Rezerwy	77 502	-14 828	62 674
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	46 607	0	46 607
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0
- Inne zobowiązania	1 034 712	0	1 034 712
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	60 997 770	-14 828	60 982 942
KAPITAŁY			
- Kapitał akcyjny	130 100	0	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956 250	0	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-127 476	0	-127 476
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	50 200	0	50 200
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	2 075	0	2 075
- Zyski zatrzymane	3 266 701	0	3 266 701
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	4 277 850	0	4 277 850
- Kapitały mniejszości	1 769	0	1 769
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ó ł e m	4 279 619	0	4 279 619
P a s y w a r a z e m	65 277 389	-14 828	65 262 561

5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

5.1 Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze

	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	III kwartał 2008 okres od 01.07.2008 do 30.09.2008	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
- Kredyty i inne należności udzielone bankom	29 868	128 484	143 365	532 010
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	419 732	1 259 971	393 038	1 042 990
- Dłużne papiery wartościowe	290 657	982 672	342 646	851 941
- Inne	5 000	19 085	7 685	16 977
	745 257	2 390 212	886 734	2 443 918

Koszty odsetek i podobne koszty

- Depozyty bankowe	-12 071	-52 131	-60 580	-152 827
- Depozyty klientów	-333 939	-1 143 461	-522 207	-1 416 858
- Instrumenty repo	-8 070	-122 529	-6 427	-26 052
- Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	0	-9
	-354 080	-1 318 121	-589 214	-1 595 746

Wynik z tytułu odsetek

391 177 1 072 091 297 520 848 172

Wynik z tytułu odsetek nie uwzględnia odsetek dotyczących pozycji zabezpieczającej (IRS) w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (prezentowanych w pozycji "Inwestycyjne aktywa finansowe") oraz punktów swapowych i odsetek od instrumentów pochodnych (prezentowanych w pozycji "Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja"). W przypadku uwzględnienia w wyniku z tytułu odsetek wspomnianych wyżej pozycji kształtowałaby się on następująco:

	III kwartał 2009	3 kwartały 2009	III kwartał 2008	3 kwartały 2008
Wynik z tytułu odsetek	374 726	1 036 907	320 900	918 276

5.2 Wynik z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji

- Prowizje związane z działalnością maklerską	20 025	52 551	16 182	58 185
- Prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów	74 402	218 825	71 503	211 647
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów	36 196	106 113	30 689	90 141
- Prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów	15 266	41 772	2 156	2 156
- Prowizje związane z kartami płatniczymi i kredytowymi	45 334	117 889	36 866	102 087
- Prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa	13 532	39 919	21 805	83 365
- Prowizje za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych	6 316	19 007	7 358	22 520
- Prowizje za zagraniczne operacje handlowe	3 917	10 588	3 961	12 009
- Prowizje od subskrypcji depozytów strukturyzowanych	200	4 505	4 376	18 834
- Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut ¹⁾	44 508	113 156	36 880	82 605
- Prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	6 395	13 734	7 305	9 935
- Pozostałe prowizje	5 098	18 520	5 665	15 774
	271 189	756 579	244 746	709 258

Koszty opłat i prowizji

- Prowizje maklerskie	-5 431	-15 736	-5 700	-18 094
- Pozostałe prowizje	-19 536	-56 706	-10 761	-40 362
	-24 967	-72 442	-16 461	-58 456

Wynik z tytułu prowizji

246 222 684 137 228 285 650 802

¹⁾ W kwocie 44.508 tys. zł prezentowanej za III kwartał 2009 roku w pozycji "Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut" ujęta jest kwota 10.107 tys. zł wynikająca z korekty błędu operacyjnego, który wystąpił w I kwartale 2009. Przy założeniu, że korekta błędu została dokonana w tym samym kwartale, w którym on wystąpił wartość marży transakcyjnej za poszczególne kwartały 2009 roku kształtowałaby się następująco:

	3 kwartały 2009	III kwartał 2009	II kwartał 2009	I kwartał 2009
Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	113 156	34 401	39 212	39 543

5.3 Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych

	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	III kwartał 2008 okres od 01.07.2008 do 30.09.2008	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
- Instrumenty kapitałowe	146	4 295	0	25 391
- Instrumenty dłużne	5 228	5 670	-696	-4 388
- Przychody z tytułu dywidend	87	4 099	378	2 880
- Wycena transakcji zabezpieczanej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	61 058	-75 983	133 850	58 755
- Wycena transakcji zabezpieczającej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych ¹⁾	-107 249	-2 618	-127 870	-51 359
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	-40 730	-64 537	5 662	31 279

¹⁾Na kwotę wyceny transakcji zabezpieczającej składa się m.in. wynik odsetkowy z tytułu instrumentu zabezpieczającego (IRS) zawierający odsetki naliczone od początku roku do dnia raportowania. Kwota wyniku odsetkowego z tytułu instrumentu zabezpieczającego za poszczególne kwartały 2009 roku kształtowała się następująco: -23.173 tys. zł za I kwartał, -33.065 tys. zł za II kwartał oraz -39.373 tys. zł za III kwartał. W przypadku nieuwzględniania wspomnianych kwot w wyniku na inwestycyjnych aktywach finansowych kształtowałby się on następująco:

	III kwartał 2009	3 kwartały 2009	III kwartał 2008	3 kwartały 2008
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	-1 357	31 074	2 190	26 362

Wynik odsetkowy z tytułu transakcji zabezpieczanej (dłużne papiery wartościowe) prezentowany jest w niniejszym sprawozdaniu w przychodach odsetkowych, częściowo w pozycji "dłużne papiery wartościowe" (dla dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży) i częściowo w pozycji "kredyty i inne należności udzielone klientom" (dla dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych do kategorii kredytów i innych należności).

5.4 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja

	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	III kwartał 2008 okres od 01.07.2008 do 30.09.2008	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
- Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:	-295 262	1 112 848	-395 418	-234 832
- Wynik na instrumentach kapitałowych	4 929	6 984	-1 772	-12 203
- Wynik na instrumentach dłużnych	51 789	38 227	71 455	31 288
- Wynik na instrumentach pochodnych, w tym:	-351 980	1 067 637	-465 101	-253 917
- transakcje pochodne walutowe ^{*)}	-385 125	914 770	-424 269	-257 715
- transakcje pochodne na stopę procentową ^{**)}	34 180	148 837	-49 534	-25 056
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	-1 035	4 030	8 702	28 854
- Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	-33	-1 875	-6 055	-2 337
- Wynik na instrumentach dłużnych	-33	137	1 727	-301
- Wynik na wycenie lokat desygnowanych do wyceny według wartości godziwej	0	-2 012	-7 782	-2 036
- Część nieefektywna w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	87	162	199	190
- Wynik z rewaluacji pozycji bilansowych	387 131	-908 150	474 811	494 883
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	91 923	202 985	73 537	257 904

^{*)} W pozycji "transakcje pochodne walutowe" ujmowane są punkty swapowe. Ich wartość w poszczególnych kwartałach 2009 roku kształtowała się następująco: 45.235 tys. zł w I kwartale, 10.210 tys. zł w II kwartale oraz 10.398 tys. zł w III kwartale.

^{**)} W pozycji "transakcje pochodne na stopę procentową" ujmowane są odsetki od instrumentów pochodnych. Ich wartość w poszczególnych kwartałach 2009 roku kształtowała się następująco: -23.798 tys. zł w I kwartale, 5.858 tys. zł w II kwartale oraz 12.524 tys. zł w III kwartale.

W przypadku gdyby punkty swapowe oraz odsetki od instrumentów pochodnych ujmowane były w wyniku odsetkowym, wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat kształtowałby się tak jak zaprezentowano w poniższej tabeli (prezentacja uwzględnia dodatkowo korektę błędu operacyjnego na marży transakcyjnej opisaną w nocy 5.2.):

	III kwartał 2009	3 kwartały 2009	III kwartał 2008	3 kwartały 2008
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	79 108	142 558	53 629	192 717

W pozycji "wynik na instrumentach pochodnych - transakcje pochodne walutowe" ujęto odpis z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczący transakcji na instrumentach typu FX Options. W roku 2009 kwota odpisu wynosiła -151 mln zł (-26 mln zł w III kwartale 2009). W analogicznych okresach roku ubiegłego pozycja taka nie występowała.

	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	III kwartał 2008 okres od 01.07.2008 do 30.09.2008	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
5.5 Koszty działania banku				
- Koszty pracownicze	-182 302	-511 864	-208 727	-572 918
- Pozostałe	-210 735	-626 631	-193 876	-579 436
Razem	-393 037	-1 138 495	-402 603	-1 152 354

	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	III kwartał 2008 okres od 01.07.2008 do 30.09.2008	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
5.6 Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe				
- Zawiązanie odpisów na utratę wartości	-103 441	-453 381	-65 282	-373 302
- Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	49 301	233 688	58 060	424 237
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-54 140	-219 693	-7 222	50 935

	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	III kwartał 2008 okres od 01.07.2008 do 30.09.2008	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
5.7 Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności				
- ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	10 394	36 024	13 016	38 846
Razem	10 394	36 024	13 016	38 846

	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
5.8 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom					
- Rachunki bieżące	565 088	206 012	276 550	484 833	341 392
- Lokaty międzybankowe	1 662 848	2 502 734	5 699 110	6 127 700	7 707 543
- Pozostałe należności, w tym:	1 412 044	524 938	1 814 232	632 182	953 406
kredyty i pożyczki	227 066	242 093	459 114	495 419	481 741
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 144 023	185 504	796 138	0	405 809
dłużne papiery wartościowe	0	0	518 910	0	0
inne należności	40 955	97 341	40 070	136 763	65 856
Razem (brutto)	3 639 980	3 233 684	7 789 892	7 244 715	9 002 341
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-41	-41	-2 667	-193	-295
Razem (netto)	3 639 939	3 233 643	7 787 225	7 244 522	9 002 046

	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
5.9 Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat					
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	11 560 822	9 938 747	6 116 918	7 105 021	4 816 098
instrumenty dłużne	11 558 873	9 937 633	6 115 950	7 100 099	4 814 031
instrumenty kapitałowe	1 949	1 114	968	4 922	2 067
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	616 872	883 384	4 431 901	4 091 262	4 158 110
lokaty	0	0	2 246 725	2 144 986	2 470 683
instrumenty dłużne	199 792	203 568	1 822 654	1 576 550	1 432 459
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	417 080	679 816	362 522	369 726	254 968
Razem	12 177 694	10 822 131	10 548 819	11 196 283	8 974 208

	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
5.10 Inwestycje					
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	6 990 808	8 329 498	10 739 090	12 385 200	10 816 223
instrumenty dłużne, w tym:	6 939 787	8 322 990	10 730 536	12 374 624	10 811 768
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 157 892	3 114 835	3 235 793	4 246 574	3 112 530
instrumenty kapitałowe	51 021	6 508	8 554	10 576	4 455
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	7 343 676	7 238 695	7 311 832	7 325 513	6 185 038
instrumenty dłużne	7 343 676	7 238 695	7 311 832	7 325 513	6 185 038
Razem	14 334 484	15 568 193	18 050 922	19 710 713	17 001 261

5.11 Kredyty i inne należności udzielone klientom

	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
<u>Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego</u>					
- Kredyty i pożyczki	2 673 448	2 714 493	2 925 110	2 918 681	2 602 687
w rachunku bieżącym	414 293	354 495	382 674	399 396	520 018
terminowe	2 259 155	2 359 998	2 542 436	2 519 285	2 082 669
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	214 769	654 695	158 159	71 014	802 580
- Pozostałe należności	138 322	120 578	98 173	153 550	103 069
Razem (brutto)	3 026 539	3 489 766	3 181 442	3 143 245	3 508 336
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-2 232	-1 778	-2 045	-3 219	-3 604
- dotyczący należności kredytowych	-2 232	-1 778	-2 045	-3 219	-3 604
Razem (netto)	3 024 307	3 487 988	3 179 397	3 140 026	3 504 732

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

- Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	12 409 294	12 657 565	12 312 034	11 881 779	10 591 621
w rachunku bieżącym	4 001 944	4 300 982	3 931 464	4 328 888	4 006 551
terminowe	8 407 350	8 356 583	8 380 570	7 552 891	6 585 070
- Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym	9 336 896	8 827 942	7 446 511	6 603 620	5 931 434
w rachunku bieżącym	1 266 140	1 238 694	1 091 580	1 144 937	1 102 764
terminowe	8 070 756	7 589 248	6 354 931	5 458 683	4 828 670
- Dłużne papiery wartościowe, w tym:	440 518	533 941	559 378	13 500	13 500
- przekwalifikowane z portfela dostępnych do sprzedaży w 2008 roku	169 547	294 132	294 184	0	0
- Pozostałe należności	23 985	42 625	36 739	70 574	55 419
Razem (brutto)	22 210 693	22 062 073	20 354 662	18 569 473	16 591 974
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-804 922	-755 727	-482 274	-393 598	-372 915
- dotyczący należności kredytowych	-796 355	-747 160	-473 561	-383 871	-362 830
- dotyczący pozostałych należności	-8 567	-8 567	-8 713	-9 727	-10 085
Razem (netto)	21 405 771	21 306 346	19 872 388	18 175 875	16 219 059

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

- Kredyty i pożyczki	1 177 337	959 491	973 899	688 058	674 995
w rachunku bieżącym	16 829	14 789	11 854	12 851	16 316
terminowe	1 160 508	944 702	962 045	675 207	658 679
- Dłużne papiery wartościowe, w tym:	3 445 443	3 522 211	1 735 062	0	0
- przekwalifikowane z portfela dostępnych do sprzedaży w 2008 roku	1 728 063	1 778 707	1 688 407	0	0
- Pozostałe należności	80	55	32	31	30
Razem (brutto)	4 622 860	4 481 757	2 708 993	688 089	675 025
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-2 966	-7 452	-17 939	-17 199	-26 863
- dotyczący należności kredytowych	-2 966	-7 452	-17 939	-17 199	-26 863
Razem (netto)	4 619 894	4 474 305	2 691 054	670 890	648 162

Kredyty i inne należności udzielone klientom - RAZEM

- Kredyty i pożyczki	25 596 975	25 159 491	23 657 554	22 092 138	19 800 737
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	214 769	654 695	158 159	71 014	802 580
- Dłużne papiery wartościowe	3 885 961	4 056 152	2 294 440	13 500	13 500
- Pozostałe należności	162 387	163 258	134 944	224 155	158 518
Kredyty i inne należności udzielone klientom - brutto	29 860 092	30 033 596	26 245 097	22 400 807	20 775 335
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-810 120	-764 957	-502 258	-414 016	-403 382
- dotyczący należności kredytowych	-801 553	-756 390	-493 545	-404 289	-393 297
- dotyczący pozostałych należności	-8 567	-8 567	-8 713	-9 727	-10 085
Kredyty i inne należności udzielone klientom - netto	29 049 972	29 268 639	25 742 839	21 986 791	20 371 953

W roku 2009 Bank dokonał sprzedaży euroobligacji zaklasyfikowanych na dzień 31.12.2008 r. do portfela aktywów finansowych desygnowanych do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu (FVO). Transakcję sprzedaży przeprowadzono z niezależnym kontrahentem po cenach rynkowych. Wartość nominalna sprzedanych euroobligacji wynosiła 417 mln EUR. Następnie Bank dokonał odkupu euroobligacji od niezależnego kontrahenta po cenach rynkowych. Po odkupie instrumenty te zostały zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności i prezentowane są w powyższej nocie w pozycji "dłużne papiery wartościowe" (jako kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych). Jednocześnie utworzono dla nich powiązanie zabezpieczające z posiadanymi przez Bank instrumentami IRS w strategii zabezpieczenia wartości godziwej (FVH). Wartość papierów wartościowych stanowiących pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej według stanu na 30.09.2009 r. oraz 31.12.2008 r. wynosiła odpowiednio 3.348.906 tys. zł oraz 1.654.003 tys. zł.

	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
5.12 Jakość portfela kredytowego					
Działalność korporacyjna					
- Zaangażowanie	16 406 690	16 519 658	16 356 630	15 652 618	14 076 943
- portfel bez przesłanki utraty wartości	15 612 117	15 663 361	16 008 879	15 392 116	13 853 762
- portfel z przesłanką utraty wartości	794 573	856 297	347 751	260 502	223 181
w tym należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	328 568	344 654	32 697	0	0
- Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	613 765	571 672	338 711	271 499	268 299
- odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	96 520	84 567	71 187	71 334	77 185
- odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	502 353	473 558	258 243	192 878	184 772
w tym na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	245 465	224 562	21 593	0	0
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	14 892	13 547	9 281	7 287	6 342
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	63,2%	55,3%	74,3%	74,0%	82,8%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	55,1%	48,7%	75,1%	74,0%	82,8%
Działalność detaliczna					
- Zaangażowanie	9 190 285	8 639 833	7 300 924	6 439 520	5 723 794
- portfel bez przesłanki utraty wartości	9 018 275	8 469 480	7 146 308	6 306 105	5 582 200
- portfel z przesłanką utraty wartości	172 010	170 353	154 616	133 415	141 594
- Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	202 680	198 265	164 115	140 077	131 340
- dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	63 920	56 582	44 843	31 661	27 161
- dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	138 760	141 683	119 272	108 416	104 179
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	80,7%	83,2%	77,1%	81,3%	73,6%
Zaangażowanie ogółem	25 596 975	25 159 491	23 657 554	22 092 138	19 800 737
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:	816 445	769 937	502 826	411 576	399 639
- odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	801 553	756 390	493 545	404 289	393 297
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	14 892	13 547	9 281	7 287	6 342
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	3,2%	3,1%	2,1%	1,9%	2,0%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	3,8%	4,1%	2,1%	1,8%	1,8%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	2,5%	2,7%	2,0%	1,8%	1,8%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%) (uwzględniający transakcje na instrumentach pochodnych)	66,3%	59,9%	75,1%	76,5%	79,2%

Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	Odpisy na należności bilansowe, zaangażowanie pozabilansowe oraz należności odpisane z ewidencji bilansowej	w tym odpisy na należności banków	Odpisy na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	RAZEM
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	483 900	2 667	21 593	505 493
- Zmiany w rachunku zysków i strat	121 592	-2 626	98 101	219 693
- Umorzenia	-73 424	0	0	-73 424
- Restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych ^{*)}	0	0	125 771	125 771
- Przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	45 110	0	0	45 110
- Pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-6 157	0	0	-6 157
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	571 021	41	245 465	816 486

3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008	Odpisy na należności bilansowe, zaangażowanie pozabilansowe oraz należności odpisane z ewidencji bilansowej	w tym odpisy na należności banków	Odpisy na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	RAZEM
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	576 045	691	0	576 045
- Zmiany w rachunku zysków i strat	-50 935	-498	0	-50 935
- Umorzenia	-180 917	0	0	-180 917
- Przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	56 521	0	0	56 521
- Pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	11 055	0	0	11 055
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	411 769	193	0	411 769

*) Na stan bilansowy odpisów na utratę wartości wpłynęła kwota korekty do wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego dotycząca transakcji na instrumentach pochodnych. Jeżeli transakcja, dla której w poprzednim okresie sprawozdawczym została dokonana korekta wartości godziwej w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja* stała się zapadła lub podlega restrukturyzacji, to kwota wcześniejszej korekty do wartości godziwej zostaje przeniesiona do pozycji bilansowej *Odpisy z tytułu utraty wartości* a dotworzona część odpisu dla takiej już zapadłej transakcji jest prezentowana w rachunku zysków i strat w pozycji *Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe*. Tak więc na wynik finansowy wpływa tylko kwota nadwyżki aktualnego odpisu (lub dokonanej umorzenia) dla transakcji zapadłej nad kwotą korekty wartości godziwej utworzoną w sytuacji gdy transakcja ta była jeszcze niezapadła.

	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
5.13 Rzeczowe aktywa trwałe					
- Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	374 347	379 766	390 086	386 207	389 903
- Sprzęt informatyczny	43 179	47 164	40 978	40 474	41 194
- Środki transportu	225	246	316	177	206
- Pozostałe wyposażenie	86 650	86 189	89 649	78 660	76 309
- Środki trwałe w budowie	36 940	39 801	23 134	22 121	21 536
Razem	541 341	553 166	544 163	527 639	529 148

	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
5.14 Zobowiązania wobec innych banków					
- Rachunki bieżące	434 296	408 442	177 596	247 485	320 947
- Depozyty międzybankowe	3 742 708	5 836 502	3 108 831	4 816 943	5 750 103
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 202 825	3 461 589	2 760 763	0	0
- Pozostałe zobowiązania	15 216	24 298	13 678	123 636	14 144
Razem	6 395 045	9 730 831	6 060 868	5 188 064	6 085 194

	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
5.15 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat					
- Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	3 591 378	861 794	652 904	1 681 924	21 382
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 591 378	861 794	652 904	1 681 924	21 382
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	109 667	119 567	172 156	76 768	108 372
Razem	3 701 045	981 361	825 060	1 758 692	129 754

	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
5.16 Zobowiązania wobec klientów					
<i>Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego</i>					
- Depozyty	4 171 319	3 815 844	4 267 492	3 231 215	3 588 737
rachunki bieżące	1 668 558	1 645 422	1 268 135	1 790 130	2 111 688
rachunki terminowe	2 502 761	2 170 422	2 999 357	1 441 085	1 477 049
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	15 011	193 284	163 543	274 016	191 812
- Pozostałe zobowiązania	116 470	141 146	83 864	85 334	153 025
Razem	4 302 800	4 150 274	4 514 899	3 590 565	3 933 574

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

- Depozyty podmiotów gospodarczych	10 922 826	9 973 054	11 173 552	12 316 253	12 007 731
rachunki bieżące	8 210 046	7 222 927	7 292 099	7 482 432	7 124 123
rachunki terminowe	2 712 780	2 750 127	3 881 453	4 833 821	4 883 608
- Depozyty gospodarstw domowych	28 963 424	29 363 058	27 945 689	32 224 985	28 277 421
rachunki bieżące	3 847 597	3 858 306	3 796 117	2 313 098	3 582 633
rachunki oszczędnościowe i terminowe	25 115 827	25 504 752	24 149 572	29 911 887	24 694 788
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	5 992	18 272	25 089	14 004
- Pozostałe zobowiązania	606 922	565 335	492 090	547 073	468 310
Razem	40 493 172	39 907 439	39 629 603	45 113 400	40 767 466

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

- Depozyty	1 679 349	1 661 033	2 886 223	2 562 934	2 885 371
rachunki bieżące	1 198 352	1 182 310	2 400 751	1 176 227	1 695 499
rachunki terminowe	480 997	478 723	485 472	1 386 707	1 189 872
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	0	20 209	0	0
- Pozostałe zobowiązania	5 464	13 632	15 984	2 131	4 646
Razem	1 684 813	1 674 665	2 922 416	2 565 065	2 890 017

Zobowiązania wobec klientów - RAZEM

- Depozyty	45 736 918	44 812 989	46 272 956	50 335 387	46 759 260
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	15 011	199 276	202 024	299 105	205 816
- Pozostałe zobowiązania	728 856	720 113	591 938	634 538	625 981
Razem	46 480 785	45 732 378	47 066 918	51 269 030	47 591 057

	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
5.17 Rezerwy					
- Rezerwa na sprawy sporne	11 625	12 103	16 722	33 672	29 975
- Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	14 892	13 547	9 281	7 287	6 342
- Rezerwa na odprawy emerytalne	12 543	12 543	12 544	11 839	11 839
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy	7 993	7 993	7 993	9 876	7 439
- Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	2 655	2 789	4 039	0	0
Razem	49 708	48 975	50 579	62 674	55 595

	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
5.18 Współczynnik wypłacalności					

Fundusze własne

- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
- Premia emisyjna	956 250	956 250	956 250	956 250	956 250
- Pozostałe składniki kapitału zapasowego	74 931	74 931	74 889	73 946	73 946
- Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	2 288 314	2 287 422	1 887 836	1 888 214	1 888 108
- Zysk netto bieżącego okresu	263 524	0	407 470	407 470	0
- Kapitały mniejszości	2 311	2 292	2 299	1 769	1 718
- Fundusz ogólnego ryzyka	790 179	790 179	730 179	730 179	730 179
- Fundusze własne z aktualizacji wyceny	-37 785	-61 481	-100 996	-130 046	-239 644
- Korekta funduszy o wartości niematerialne	-316 369	-317 791	-316 187	-309 454	-311 016
- Zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe	-40 000	-40 000	-40 000	-40 000	-40 000
- Kapitał krótkoterminowy	54 819	63 450	79 691	89 863	58 432
Razem fundusze własne	4 166 274	3 885 352	3 811 531	3 798 291	3 248 073

Wymogi kapitałowe

- Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 416 016	2 503 438	2 580 271	2 188 155	1 983 364
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	2 187	2 187	1 319	30	0
- Wymogi kapitałowe dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka cen instrumentów dłużnych, walutowego i cen towarów	13 676	19 264	27 707	31 591	22 847
- Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	290 789	290 789	274 247	274 247	274 247
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	38 957	44 266	51 984	58 272	35 585
Całkowity wymóg kapitałowy	2 761 625	2 859 944	2 935 528	2 552 295	2 316 043

Współczynnik wypłacalności	12,07%	10,87%	10,39%	11,91%	11,22%
-----------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

6. Istotne zdarzenia w III kwartale 2009 r.

Sprzedaż portfela

W dniu 9 lipca 2009 r. zrealizowana została umowa dotycząca sprzedaży przez ING Bank Śląski S.A. portfela trudnych kredytów. Umowa została zawarta w dniu 23 czerwca 2009 r. z VPF I Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym. Łączna kwota sprzedanych wierzytelności wyniosła 217 mln zł (kwoty główne, odsetki i inne należności poboczne), objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Grupy. W wyniku powyższej transakcji Grupa rozpoznała zysk w wysokości 5,7 mln zł (brutto), z czego kwota 3,7 mln zł dotyczyła rozwiązania odpisów na utratę wartości, natomiast 2,0 mln zł to przychody o charakterze prowizyjnym i odsetkowym.

Restrukturyzacja zadłużenia PKM Duda S.A. („PKM Duda”)

24 lipca 2009 r. został przegłosowany układ w obrębie postępowania naprawczego pomiędzy PKM Duda a bankami, w których firma posiada zadłużenie, na mocy którego istniejące należności banków zostaną zrestrukturyzowane. W ramach restrukturyzacji zadłużenia, część należności zostanie spłacona a za część należności banki obejmą akcje w podwyższonym kapitale akcyjnym PKM Duda. Na dzień przegłosowania układu wartość zadłużenia PKM Duda w Grupie ING Banku Śląskiego wynosiła 60,7 mln zł (należności główne i odsetki), z czego około połowa dotyczy należności z tytułu transakcji na instrumentach typu FX Options.

28 września 2009 r. Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. powziął informację potwierdzającą uprawnomocnienie się postanowienia Sądu zatwierdzającego układ przyjęty w dniu 24.07.2009 r. pomiędzy Polskim Koncernem Mięsnym Duda S.A. i wierzycielami tej spółki, w tym ING Bankiem Śląskim S.A.

W wyniku zawarcia układu ING Bank Śląski S.A. uzyskał 36.199.232 akcji imiennych, co stanowi 15,99% kapitału zakładowego Spółki i uprawnia do 36.199.232 głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, dających 15,99% ogółu głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy PKM Duda. Podwyższenie kapitału PKM Duda związane z konwersją wierzytelności na akcje nie zostało do chwili obecnej zarejestrowane. Przed zawarciem wyżej wymienionego układu ING Bank Śląski S.A. nie posiadał akcji PKM Duda. ING Bank Śląski S.A. nie zamierza zwiększać udziału w ogólnej liczbie głosów PKM Duda w okresie 12 miesięcy od złożenia zawiadomienia. Podmioty zależne od ING Banku Śląskiego S.A. nie posiadają akcji PKM Duda.

W wyniku restrukturyzacji zadłużenia PKM Duda Grupa rozpoznała w III kwartale br. zysk w wysokości 7,6 mln zł (brutto), na który składało się rozwiązanie odpisów na utratę wartości na kwotę +10,9 mln zł oraz korekta odsetek na kwotę -3,3 mln zł.

7. 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:

- tempo wzrostu gospodarczego w Polsce (wg prognoz opracowanych w ING Banku Śląskim S.A. przyrost PKB w 2010 roku wyniesie 2,2%),
- spadek zapotrzebowania na kredyty ze strony przedsiębiorstw jako efekt pogorszenia ich kondycji finansowej oraz ograniczania inwestycji (poza inwestycjami infrastrukturalnymi),
- pogorszenie sytuacji na rynku pracy,
- zahamowanie wzrostu wynagrodzeń wpływające na sytuację finansową klientów oraz związane z tym osłabienie konsumpcji prywatnej,
- spadek cen nieruchomości, obniżający wartość zabezpieczeń kredytów mieszkaniowych,
- niepewność w zakresie polityki stóp procentowych w Polsce (zmiana składu Rady Polityki Pieniężnej),
- umacnianie kursu złotego, co może wpłynąć na spadek konkurencyjności polskich firm za granicą, a tym samym ograniczyć dynamikę eksportu.

8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Rezygnacja Prezesa Zarządu Banku

W dniu 26 października 2009r. na ręce Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. została złożona rezygnacja Pana Brunona Bartkiewicza z funkcji Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A., z dniem 31 grudnia 2009 r.

Powodem złożenia rezygnacji jest objęcie przez Pana Brunona Bartkiewicza nowego stanowiska w Grupie ING z dniem 1 stycznia 2010 r.

Likwidacja spółki ING BSK Development Sp. z o.o.

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 16 marca 2009 r. w Monitorze Sądowym i Gospodarczym ukazało się ogłoszenie o otwarciu procesu likwidacji spółki, natomiast w dniu 5 października 2009 r. odbyło się Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki, które zatwierdziło sprawozdanie likwidacyjne spółki sporządzone według stanu na 30 września 2009 r. Wniosek do Sądu o wyrejestrowanie spółki z Krajowego Rejestru Sądowego został złożony w dniu 12 października 2009 r.

Aneks do umowy kredytowej

W dniu 2 listopada 2009 r. został podpisany z firmą ING Commercial Finance Polska S.A. aneks do umowy kredytowej w ramach faktoringu odwróconego z dnia 22 marca 2007 r., wraz z późniejszymi zmianami, podwyższający kwotę dotychczasowego kredytu do 210.000.000,00 zł. Ryzyko kredytowe z tytułu powyższego zaangażowania, do wysokości całkowitej kwoty kredytu jest związane z działalnością podmiotu trzeciego (faktora).

Łączna kwota zaangażowania ING Commercial Finance Polska S.A. i faktora nie może przekroczyć 210.000.000,00 zł. Oprocentowanie kredytu jest ustalone według stawki WIBOR powiększonej o marżę Banku.

Łączne zaangażowanie Banku w odniesieniu do spółki ING Commercial Finance Polska S.A. wynosi 610.000.000,00 zł.

Umową kredytową o największej wartości jest umowa z dnia 8 września 2006 r., wraz z późniejszymi zmianami o całkowitej wysokości kredytu 400.000.000,00 zł. Informacje na temat warunków tej umowy zawiera raport bieżący nr 27/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r.

Kryterium uznania umowy za znaczącą jest stosunek łącznych kwot kredytu do kapitałów własnych Banku. Kredytobiorca jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

9. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
Zobowiązania warunkowe udzielone	13 613 979	14 295 352	14 100 914	13 546 152	12 528 185
Zobowiązania warunkowe otrzymane	13 771 144	17 131 778	15 310 545	14 982 790	14 061 085
Pozabilansowe instrumenty finansowe	139 796 995	148 909 117	262 720 990	277 226 786	241 695 304
Pozycje pozabilansowe ogółem	167 182 118	180 336 247	292 132 449	305 755 728	268 284 574

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

Nie wystąpiły.

11. Wypłacone dywidendy

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

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 stanowiło 152 217 tys. zł. Wypłata dywidendy miała miejsce w dniu 2 czerwca 2008 r.

12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych

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

Zmiana stanu rezerw na roszczenia sporne

w tys. zł	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
Stan na początek okresu	16 722	29 294
Utworzenie rezerw w koszty	2 685	8 211
Rozwiązanie rezerw w przychody	-2 873	-1 679
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-4 909	-2 154
Stan na koniec okresu	11 625	33 672

Zarówno w okresie 9 miesięcy 2009 r., jak i w okresie 9 miesięcy 2008 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.

13. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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. w likwidacji,
- Centrum Banku Śląskiego (CBS) Sp. z o.o.,
- 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, leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych, leasingu i zarządzania flotą samochodową oraz składki na ubezpieczenie pracowników.

W okresie 1.01.2009 – 30.09.2009 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w okresie 9 miesięcy 2009 r. wyniosły 40,9 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 9,6 mln zł (netto).
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 20,3 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 13,9 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 9 miesięcy 2009 r. wyniosła 10,8 mln zł (brutto).

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

30.09.2009

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Należności				
Depozyty złożone	1 024 932	-	-	-
Rachunki nostro	5 469	448 398	-	-
Kredyty	-	1 747 963	294 393	-
Papiery wartościowe	-	-	20 004	-
Inne należności	17 273	1 008	2 711	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	2 665 702	302 858	294 836	37 843
Rachunki loro	11 157	300 417	-	-
Repo	2 237 505	-	-	-
Inne zobowiązania	-	225	407	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	982 754	185 854	-
Transakcje wymiany walutowej	13 951 651	6 286 862	-	-
Transakcje forward	2 230 657	1 813 220	-	-
IRS/CIRS	29 614 003	9 196 577	-	-
FRA	519 878	-	-	-
Opcje	856 337	1 088 126	-	-
Przychody i koszty *				
Przychody	-23 165	83 386	6 179	187
Koszty	52 001	48 879	6 475	1 348

30.09.2008

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Należności				
Depozyty złożone	6 607 131	-	-	-
Rachunki nostro	271 340	226 713	-	-
Kredyty	-	1 399 795	183 267	-
Inne należności	219 018	25 651	2 705	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	3 336 756	114 864	164 080	39 954
Rachunki loro	11 558	199 052	-	-
Papiery wartościowe	-	-	50 388	-
Inne zobowiązania	104 402	9 662	418	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	1 317 067	297 159	-
Transakcje wymiany walutowej	16 534 252	8 173 772	-	-
Transakcje forward	530 826	894 948	-	-
IRS/CIRS	36 235 786	4 563 038	-	-
FRA	474 396	450 080	-	-
Opcje	1 727 472	1 175 011	-	-
Przychody i koszty *				
Przychody	220 296	81 376	7 848	1 694
Koszty	43 012	35 975	10 523	2 587

*/ Przychody i koszty prezentowane są w układzie jednolitym ze sprawozdaniem finansowym. Przychody zawierają między innymi wynik na wycenie instrumentów pochodnych.

15. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy

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

- detaliczny,
- korporacyjny,
- operacje własne.

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

W ramach działalności detalicznej Grupa Kapitałowa obsługuje osoby prywatne (segment klientów masowych i klientów zamożnych) oraz małe firmy. Działalność ta jest analizowana w ujęciu następujących produktów: produkty kredytowe (overdraft w ROR, kredyty związane z kartami, kredyty ratalne, kredyty mieszkaniowe, kredyty hipoteczne), kredyty kontraktowe udzielane przez Kasę Mieszkaniową, kredyty hipoteczne udzielane przez ING Bank Hipoteczny, produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), jednostki uczestnictwa funduszy ING, usługi maklerskie realizowane przez ING Securities S.A. oraz karty bankowe.

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

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

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

ALCO zajmuje się przede wszystkim inwestowaniem środków pochodzących z funduszy własnych oraz finansowaniem niektórych aktywów podmiotu dominującego. Głównym elementem przychodów z działalności podstawowej ALCO są przychody z inwestowania

funduszy własnych (kapitału księgowego). Przychody te korygowane są następnie o odsetki naliczone od kapitału ekonomicznego wymaganego przez poszczególne linie biznesowe (segment detaliczny, korporacyjny, rynki finansowe). Odsetki od kapitału ekonomicznego są alokowane z linii ALCO na poszczególne linie biznesowe według ich zapotrzebowania na kapitał ekonomiczny.

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

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

Grupa prezentuje przychody segmentu z tytułu odsetek pomniejszone o koszty z tytułu odsetek. Wynika to z faktu, że Zarząd dokonując oceny wyników segmentu oraz decydując o alokacji zasobów do segmentu, opiera się w głównej mierze na przychodach netto z tytułu odsetek.

W okresie 9 miesięcy 2009 r. nie wprowadzono żadnych zmian w zakresie podejścia do segmentacji.

w tys. zł	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
Przychody ogółem*	927 477	445 700	388 334	185 567	-325	1 946 752
Wynik z tytułu odsetek	429 177	274 411	197 429	171 073	0	1 072 091
zewewnętrzne	-345 490	494 200	197 497	725 885	0	1 072 091
wewnętrzne	774 667	-219 788	-67	-554 812	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego	438 927	256 773	1 734	-13 297	0	684 137
przychody	500 023	268 120	1 734	-13 297	0	756 579
koszty	-61 095	-11 347	0	0	0	-72 442
pozostałe przychody/koszty	23 348	-85 485	189 171	27 791	-325	154 500
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	36 024	0	0	0	0	36 024
Koszty ogółem	729 000	370 325	37 655	0	1 476	1 138 456
koszty działania, w tym:	729 000	370 325	37 655	0	1 515	1 138 495
koszty osobowe	317 290	166 482	28 092	0	0	511 864
amortyzacja	70 735	18 000	3 767	0	0	92 503
pozostałe koszty	0	0	0	0	-39	-39
Wynik segmentu	198 477	75 375	350 678	185 567	-1 801	808 296
koszty ryzyka	41 058	174 021	0	4 615	0	219 693
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	157 419	-98 646	350 678	180 952	-1 801	588 603
Podatek dochodowy	0	0	0	0	114 341	114 341
Wynik finansowy netto	157 419	-98 646	350 678	180 952	-116 142	474 262
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	157 419	-98 646	350 678	180 952	-116 154	474 250
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	12	12

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

w tys. zł	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
Przychody ogółem*	946 603	617 797	125 428	128 195	6 949	1 824 972
Wynik z tytułu odsetek	414 093	262 519	72 959	98 601	0	848 172
zewewnętrzne	-474 762	530 489	-36 609	829 053	0	848 172
wewnętrzne	888 855	-267 970	109 568	-730 453	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego	417 205	256 027	-1 087	-21 343	0	650 802
przychody	471 443	260 245	-1 087	-21 343	0	709 258
koszty	-54 238	-4 218	0	0	0	-58 456
pozostałe przychody/koszty	76 460	99 250	53 555	50 938	6 949	287 152
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	38 846	0	0	0	0	38 846
Koszty ogółem	735 307	376 837	40 210	0	9 284	1 161 638
koszty działania, w tym:	735 307	376 837	40 210	0	0	1 152 354
koszty osobowe	353 854	188 041	31 022	0	0	572 918
amortyzacja	75 369	20 759	4 980	0	0	101 108
pozostałe koszty	0	0	0	0	9 284	9 284
Wynik segmentu	211 297	240 959	85 218	128 195	-2 335	663 334
koszty ryzyka	8 395	-62 339	0	3 009	0	-50 935
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	202 902	303 298	85 218	125 186	-2 335	714 269
Podatek dochodowy	0	0	0	0	139 857	139 857
Wynik finansowy netto	202 902	303 298	85 218	125 186	-142 192	574 412
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	202 902	303 298	85 218	125 186	-142 242	574 362
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	50	50

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

16. Inne informacje

Podstawowe wskaźniki efektywności

	30.09. 2009 mln zł	30.09.2008 mln zł	Zmiana 30.09.2009 / 30.09.2008
Wskaźnik rentowności (%)	20,9	25,3	-4,4 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	1,0	1,3	-0,3 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	15,7	21,8	-6,1 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów (%)	58,5	63,7	-5,2 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%)	12,07	11,91	0,16 p.p.

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 kapitałami i funduszami własnymi netto a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka.

Ratingi

Fitch Ratings Ltd.

Agencja Fitch Ratings Ltd. nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating pełny na podstawie umowy pomiędzy Bankiem i Agencją. Na dzień 30.09.2009 r. Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję:

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

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

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

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

Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service Ltd. nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating na podstawie ogólnodostępnych, publicznych informacji. Na dzień 30.09.2009 r. Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję:

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

Ponadto, 21 września 2009 roku Agencja ogłosiła, że ratingi depozytów długoterminowych (A2) oraz krótkoterminowych (P-1) poddane zostały przeglądowi z możliwością obniżenia. Zgodnie z komunikatem Agencji decyzja ta wynika z faktu poddania przeglądowi z możliwością obniżenia ratingu C+ siły finansowej (BFSR) oraz ratingu Aa-3 zobowiązań długoterminowych (long-term senior debt rating) spółki matki, tj. ING Bank N.V. Zdaniem Agencji, ocena dalszego wsparcia ze strony spółki matki będzie miała istotne znaczenie dla długoterminowych ratingów ING Banku Śląskiego S.A.

Zatrudnienie

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

Liczba zatrudnionych	30.09.2009	30.06.2009	31.03.2009	31.12.2008	30.09.2008
W osobach	8 291	8 378	8 522	8 577	8 434
W etatach	8 153,7	8 238,3	8 365,1	8 413,9	8 258,8

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:

	30.09.2009	30.06.2009	31.03.2009	31.12.2008	30.09.2008
Liczba placówek	438	438	439	439	432

Według stanu na dzień 30.09.2009 r. Bank posiadał sieć 721 bankomatów wobec 694 bankomatów na koniec czerwca 2009 r. oraz 673 bankomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Na koniec września 2009 r. Bank posiadał również sieć 370 wpłatomatów dostępnych dla klientów wobec 368 wpłatomatów na koniec czerwca 2009 r. oraz 313 wpłatomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Elektroniczne kanały dystrybucji

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

Dane dotyczące liczby klientów¹ bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

	30.09.2009	30.06.2009	31.03.2009	31.12.2008	30.09.2008
ING BankOnLine, ING OnLine, ING BusinessOnLine i MultiCash	1 447 162	1 358 473	1 270 260	1 167 054	1 067 415
HaloŚląski	824 848	752 914	689 979	617 422	561 571
SMS	562 943	498 313	443 689	387 456	346 961

Miesięczna liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej we wrześniu 2009 r. osiągnęła poziom 9,2 miliona, podczas gdy w analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosła 7,4 miliona.

Karty bankowe

ING Bank Śląski S.A. należy do grona największych emitentów kart bankowych w Polsce. Do końca września 2009 r. ING Bank Śląski wydał klientom 2 085,9 tys. kart płatniczych, czyli o 1,5% więcej niż na koniec czerwca br. oraz o 5,2% więcej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Wśród kart wydanych klientom na koniec września br. 259 tys. stanowiły karty kredytowe² (265 tys. na koniec czerwca br. oraz 277 tys. w analogicznym okresie roku poprzedniego).

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

² Łącznie z kartami VE Credit oraz VE Credit NN-P.

Dużym powodzeniem wśród klientów cieszyły się najnowsze typy kart. Do końca września br. wydano klientom 87,2 tys. kart zbliżeniowych (59,8 tys. na koniec czerwca br.) oraz 4,2 tys. K@rt wirtualnych.

17. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

	w tys. zł		w tys. EUR	
	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
Przychody z tytułu odsetek	2 390 212	2 443 918	543 316	713 615
Przychody z tytułu prowizji	756 579	709 258	171 977	207 101
Wynik na działalności podstawowej	1 910 728	1 786 126	434 325	521 542
Wynik brutto	588 603	714 269	133 795	208 564
Wynik netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	474 250	574 362	107 801	167 712
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	12	50	3	15
Przepływy pieniężne netto	-987 399	-1 664 066	-224 445	-485 901
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	36,45	44,15	8,29	12,89

	w tys. zł			w tys. EUR		
	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
Aktywa razem	64 256 472	69 610 475	65 262 561	15 217 277	16 683 557	19 148 127
Kapitał własny jednostki dominującej	4 742 188	4 222 130	4 277 850	1 123 049	1 011 919	1 255 127
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	30 810	31 181	38 172
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	364,50	324,53	328,81	86,32	77,78	96,47
Współczynnik wypłacalności	12,07%	10,39%	11,91%	-	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 4,2226 zł, kurs NBP z dnia 30 września 2009 r., 3,4083 kurs NBP z dnia 30 września 2008 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2009 – 4,3993 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w trzech kwartałach 2009 r., 3,4247 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w trzech kwartałach 2008 r.

III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

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

	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	III kwartał 2008 okres od 01.07.2008 do 30.09.2008	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
Przychody z tytułu odsetek	740 683	2 378 792	883 981	2 434 987
Koszty odsetek	-356 029	-1 324 126	-592 184	-1 606 039
Wynik z tytułu odsetek	384 654	1 054 666	291 797	828 948
Przychody z tytułu prowizji	250 614	702 869	227 447	648 069
Koszty prowizji	-19 681	-57 135	-11 972	-43 453
Wynik z tytułu prowizji	230 933	645 734	215 475	604 616
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	-40 957	9 663	5 290	133 648
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	90 495	198 502	72 794	255 384
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	4 113	13 743	260	-12 109
Wynik na działalności podstawowej	669 238	1 922 308	585 616	1 810 487
Koszty działania banku	-382 385	-1 106 286	-389 608	-1 114 884
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-208	90	-3 826	-9 203
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-54 227	-218 791	-8 846	49 709
Zysk (strata) brutto	232 418	597 321	183 336	736 109
Podatek dochodowy	-43 936	-108 995	-36 869	-132 209
Zysk (strata) netto	188 482	488 326	146 467	603 900

Zysk (strata) netto	188 482	488 326	146 467	603 900
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	14,49	37,53	11,26	46,42

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

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

	III kwartał 2009 okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	III kwartał 2008 okres od 01.07.2008 do 30.09.2008	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
Zysk (strata) netto	188 482	488 326	146 467	603 900
Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	28 196	69 679	219 461	86 731
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-6 725	-16 420	-51 572	-20 555
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-4 235	-7 945	-107 881	-64 616
<i>w tym podatek odroczoney</i>	994	1 864	25 305	15 157
Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-260	2 696	0	0
<i>w tym podatek odroczoney</i>	61	-632	0	0
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	820	15 028	0	0
<i>w tym podatek odroczoney</i>	0	-2 502	0	0
Aktualizacja wyceny środków trwałych	0	0	-567	-567
<i>w tym podatek odroczoney</i>	0	0	133	133
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-7 838	-33 676	22 232	2 075
<i>w tym podatek odroczoney</i>	1 838	7 899	-5 215	-487
Inne	54	26	87	-28
<i>w tym podatek odroczoney</i>	4	10	5	131
Inne całkowite dochody netto	16 737	45 808	133 332	23 595
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	205 219	534 134	279 799	627 495

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

	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008
A K T Y W A					
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 685 961	903 306	1 369 777	2 151 252	1 622 834
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	3 924 552	3 408 130	8 094 181	7 298 108	9 097 930
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	12 176 656	10 821 017	10 547 851	11 191 361	8 972 141
- Wycena instrumentów pochodnych	1 953 334	3 241 981	4 579 765	1 621 616	2 185 921
- Inwestycje	14 334 332	15 568 041	18 050 736	19 760 915	17 051 441
- dostępne do sprzedaży	6 990 656	8 329 346	10 738 904	12 435 402	10 866 403
- utrzymywane do terminu wymagalności	7 343 676	7 238 695	7 311 832	7 325 513	6 185 038
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	64 605	90 975	197 003	70 405	75 992
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	28 516 811	28 781 616	25 277 781	21 567 839	20 040 064
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	310 569	310 569	210 569	210 569	210 569
- Nieruchomości inwestycyjne	151 458	151 458	151 458	135 845	135 845
- Rzeczowe aktywa trwałe	526 945	538 479	529 256	516 699	518 148
- Wartości niematerialne	315 113	316 362	314 790	308 046	309 648
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	224	135	248	228	266
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	82 860	0	0	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32 771	0	45 994	15 483	84 605
- Inne aktywa	206 046	193 373	166 476	191 679	129 454
A k t y w a r a z e m	64 199 377	64 408 302	69 535 885	65 040 045	60 434 858
P A S Y W A					
ZOBOWIĄZANIA					
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	5 932 116	0	0
- Zobowiązania wobec innych banków	6 436 268	9 723 990	6 063 785	5 086 762	6 083 870
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 701 045	981 361	825 060	1 758 692	129 754
- Wycena instrumentów pochodnych	1 341 038	2 103 080	4 321 638	1 512 392	1 507 874
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	493 729	382 120	420 047	110 771	24 515
- Zobowiązania wobec klientów	46 537 947	45 761 049	47 165 612	51 301 764	47 646 143
- Rezerwy	48 434	47 701	49 304	61 074	53 995
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	100 336	0	38 851	45 877	53 001
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	57 101	0	0	0
- Inne zobowiązania	939 497	956 036	652 523	1 017 981	1 070 773
Z o b o w i ą z a n i a o g ół e m	59 598 294	60 012 438	65 468 936	60 895 313	56 569 925
KAPITAŁY					
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956 250	956 250	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-36 551	-60 252	-100 981	-127 476	-239 056
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	35 973	35 982	36 018	36 029	36 615
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	11 905	19 743	45 581	2 075	-20 157
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	15 028	14 208	0	0	0
- Zyski zatrzymane	3 488 378	3 299 833	2 999 981	3 147 754	3 001 181
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ół e m	4 601 083	4 395 864	4 066 949	4 144 732	3 864 933
P a s y w a r a z e m	64 199 377	64 408 302	69 535 885	65 040 045	60 434 858
Wskaźniki					
Współczynnik wypłacalności	11,21%	9,93%	9,82%	11,31%	10,33%
Wartości księgowe					
Wartość księgowa	4 601 083	4 395 864	4 066 949	4 144 732	3 864 933
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	353,66	337,88	312,60	318,58	297,07

*Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2009 roku*

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

3 kwartały 2009

okres od 01.01.2009 do 30.09.2009

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	956 250	-100 981	36 018	45 581	0	2 999 981	4 066 949
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	0	-	-	-	488 326	488 326
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	69 679	-	-	-	-	69 679
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-7 945	-	-	-	-	-7 945
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 696	-	-	-	-	2 696
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	15 028	-	15 028
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-33 676	-	-	-33 676
- inne	-	-	-	-45	-	-	71	26
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	64 430	-45	-33 676	15 028	488 397	534 134
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	0
Kapitał na koniec okresu	130 100	956 250	-36 551	35 973	11 905	15 028	3 488 378	4 601 083

rok 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	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	956 250	-149 591	37 154	0	0	2 695 541	3 669 454
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	455 563	455 563
- 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
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	576	-	-	-	-	576
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-567	-	-	-	-567
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	45 581	-	-	45 581
- inne	-	-	-	-569	-	-	1 094	525
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	48 610	-1 136	45 581	0	456 657	549 712
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-152 217	-152 217
Kapitał na koniec okresu	130 100	956 250	-100 981	36 018	45 581	0	2 999 981	4 066 949

3 kwartały 2008

okres od 01.01.2008 do 30.09.2008

	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 zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	956 250	-149 591	37 154	0	0	2 695 541	3 669 454
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	603 900	603 900
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	86 731	-	-	-	-	86 731
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-64 616	-	-	-	-	-64 616
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-567	-	-	-	-567
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	2 075	-	-	2 075
- inne	-	-	-	-558	-	-	530	-28
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	22 115	-1 125	2 075	0	604 430	627 495
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-152 217	-152 217
Kapitał na koniec okresu	130 100	956 250	-127 476	36 029	2 075	0	3 147 754	4 144 732

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

	3 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 30.09.2009	3 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 30.09.2008
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	488 326	603 900
Korekty	-1 358 256	-2 195 787
- Amortyzacja	91 076	99 589
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 054 666	828 948
- Odsetki zapłacone	1 322 521	1 485 453
- Odsetki otrzymane	-2 126 477	-2 110 661
- Dywidendy otrzymane	-78 439	-105 250
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	1 071	-312
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	108 995	132 209
- Podatek dochodowy zapłacony	-34 287	-31 558
- Zmiana stanu rezerw	-870	-9 830
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	2 772 618	5 864 374
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 829 715	-4 947 626
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 767 363	-3 994 016
- Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	5 266	-6 631 789
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-612 296	484 508
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	172 404	47 013
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-3 263 952	-5 530 773
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-38 286	-33 077
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-5 583 997	3 280 109
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-1 445 653	1 601 005
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-601 696	6 914 531
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	302 002	461 366
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-869 930	-1 591 887
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-58 807	-66 935
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	121	312
- Nabycie wartości niematerialnych	-32 749	-29 758
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-100 000	0
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	42	490
- Otrzymane dywidendy	78 439	105 250
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	-112 954	9 359
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Dywidendy wypłacone	0	-152 217
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	-152 217
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	30 498	-17 980
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-982 884	-1 734 745
Środki pieniężne na początek okresu	4 097 924	4 816 455
Środki pieniężne na koniec okresu	3 115 040	3 081 710

1. Wprowadzenie

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

Skrócony rachunek zysków i strat, skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów, skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym i skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 r. do 30.09.2009 r. oraz skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2009 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Prezentowane śródroczne sprawozdanie finansowe za III kwartał 2009 r. spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej.

Śródroczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2009 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2008 roku i na dzień 31 grudnia 2008 roku.

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

W niniejszym śródrocznym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2008 r. z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2009 roku. Zmiany do standardów oraz nowe interpretacje zostały opisane w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zamieszczonym w niniejszym skonsolidowanym raporcie za III kwartał 2009 r. („śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”) w rozdziale II.2 "Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej".

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

Niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 3 listopada 2009 roku.

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

Bank nie prowadził działalności, która została zaniechana w okresie III kwartałów 2009 r.

2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku, opublikowanym w dniu 27 lutego 2009 r. i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.pl).

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

Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Jednostki zależne

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

Jednostki stowarzyszone

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

Ujmowanie i wycena

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

3. Wartości szacunkowe

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

4. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2009 r. do 30 września 2009 r. śródrocznym sprawozdaniu finansowym Bank dokonał kilku zmian w stosunku do sprawozdania za okres od 1 stycznia 2008 r. do 30 września 2008 r. w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z sytuacji finansowej. Zmiany te są szczegółowo opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie II. 4.

5. Istotne zdarzenia w III kwartale 2009 r.

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w III kwartale 2009 r. zostały opisane w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II.6.

6. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Nie wystąpiły.

8. Wypłacone dywidendy

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

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 stanowiło 152 217 tys. zł. Wypłata dywidendy miała miejsce w dniu 2 czerwca 2008 r.

9. Przejęcia

W III kwartale 2009 r. ING Bank Śląski S.A. nie dokonał przejęcia, podobnie jak w III kwartale 2008 r.

10. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	3 kwartały 2009	I półrocze 2009	koniec roku 2008	3 kwartały 2008	I półrocze 2008
	stan na 30.09.2009	stan na 30.06.2009	stan na 31.12.2008	stan na 30.09.2008	stan na 30.06.2008
Zobowiązania warunkowe udzielone	13 766 995	14 488 186	14 181 808	13 779 451	12 781 655
Zobowiązania warunkowe otrzymane	13 771 144	17 131 778	15 310 545	14 982 790	14 061 085
Pozabilansowe instrumenty finansowe	139 796 995	148 909 117	262 720 990	277 226 786	241 695 304
Pozycje pozabilansowe ogółem	167 335 134	180 529 081	292 213 343	305 989 027	268 538 044

11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie II.8.

12. Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

