



2009

**Śródroczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.
za IV 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 sprawozdanie ze 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.....	26
4. Porównywalność danych finansowych.....	31
5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	32
6. Istotne zdarzenia w IV kwartale 2009 r.....	41
7. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach.....	42
8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	42
9. Pozycje pozabilansowe.....	43
10. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	43
11. Wyplacone dywidendy.....	43
12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych	43
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	44
14. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	44
15. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy.....	46
16. Inne informacje.....	51
17. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	54
III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	55
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	56
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	57
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	58
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	59
1. Wprowadzenie.....	60
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości.....	61
3. Wartości szacunkowe.....	62
4. Porównywalność danych finansowych.....	62
5. Istotne zdarzenia w IV kwartale 2009 r.....	62
6. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	62
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	62
8. Wyplacone dywidendy.....	62
9. Przejęcia.....	62
10. Pozycje pozabilansowe.....	63
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	63
12. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	63

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

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

	Nota	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przychody z tytułu odsetek	5.1	726 548	3 116 760	954 184	3 398 102
Koszty odsetek	5.1	356 545	1 674 666	650 339	2 246 085
Wynik z tytułu odsetek	5.1	370 003	1 442 094	303 845	1 152 017
Przychody z tytułu prowizji	5.2	263 188	1 020 341	268 485	977 743
Koszty prowizji	5.2	48 225	120 667	29 564	88 020
Wynik z tytułu prowizji	5.2	214 963	899 674	238 921	889 723
Wynik na inwestycjach	5.3	-49 666	-114 203	13 444	44 723
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	5.4	58 307	260 718	-283 916	-26 012
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	5.5	-24 133	-8 081	21 044	19 013
Wynik na działalności podstawowej		569 474	2 480 202	293 338	2 079 464
Koszty działania banku	5.6	349 261	1 487 756	354 526	1 506 880
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		-1 770	-1 731	17 132	7 848
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5.7	84 761	304 454	116 536	65 601
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	5.8	16 058	52 082	9 386	48 232
Zysk (strata) brutto		149 740	738 343	-151 206	563 063
Podatek dochodowy		28 936	143 277	-22 212	117 645
Zysk (strata) netto		120 804	595 066	-128 994	445 418
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		120 802	595 052	-128 949	445 413
- przypadający na udziały mniejszości		2	14	-45	5
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		120 802	595 052	-128 949	445 413
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		9,29	45,74	-9,91	34,24

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)

	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk (strata) netto	120 804	595 066	-128 994	445 418
Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	26 669	96 302	153 635	240 366
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-6 269	-22 678	-36 050	-56 605
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	8 739	794	-127 575	-192 191
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-2 050	-186	29 925	45 082
Rozliczenie wyceny papierów rekrasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-240	2 502	435	435
<i>w tym podatek odroczoney</i>	57	-586	-102	-102
Aktualizacja wyceny środków trwałych	-1 704	-1 704	3 250	-3 990
<i>w tym podatek odroczoney</i>	400	400	-627	1 071
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-12 873	-46 549	43 506	45 581
<i>w tym podatek odroczoney</i>	3 020	10 919	-10 205	-10 692
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	818	15 846	0	0
<i>w tym podatek odroczoney</i>	0	-2 503	0	0
Inne	0	25	553	525
<i>w tym podatek odroczoney</i>	0	10	3	134
Inne całkowite dochody netto	21 409	67 216	73 804	90 726
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	142 213	662 282	-55 190	536 144
Całkowity dochód przypadający:				
- na akcjonariuszy jednostki dominującej	142 211	662 268	-55 145	536 139
- na udziały mniejszości	2	14	-45	5
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	142 213	662 282	-55 190	536 144

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

	Nota	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	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					
- Kasa, środki w Banku Centralnym		2 656 593	1 685 972	1 369 795	2 151 267
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	5.9	1 184 103	3 639 939	7 787 225	7 244 522
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.10	8 267 661	12 177 694	10 548 819	11 196 283
- Wycena instrumentów pochodnych		1 566 652	1 953 334	4 579 765	1 621 616
- Inwestycje	5.11	14 166 281	14 334 484	18 050 922	19 710 713
- dostępne do sprzedaży		6 835 875	6 990 808	10 739 090	12 385 200
- utrzymywane do terminu wymagalności		7 330 406	7 343 676	7 311 832	7 325 513
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		90 444	64 605	197 003	70 405
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	5.12	30 592 794	29 049 972	25 742 839	21 986 791
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		115 600	99 542	107 261	97 875
- Nieruchomości inwestycyjne		129 667	151 458	151 458	135 845
- Rzeczowe aktywa trwałe	5.14	548 847	541 341	544 163	527 639
- Wartości niematerialne		327 343	316 369	316 187	309 454
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		224	224	248	228
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		762	0	142	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		86 447	34 337	48 651	19 077
- Inne aktywa		150 038	207 201	165 997	190 846
Aktywa razem		59 883 456	64 256 472	69 610 475	65 262 561
PASYWA					
ZOBOWIĄZANIA					
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	0	5 932 116	0
- Zobowiązania wobec innych banków	5.15	3 973 786	6 395 045	6 060 868	5 188 064
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.16	998 051	3 701 045	825 060	1 758 692
- Wycena instrumentów pochodnych		1 193 944	1 341 038	4 321 638	1 512 392
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		482 563	493 729	420 047	110 771
- Zobowiązania wobec klientów	5.17	47 584 673	46 480 785	47 066 918	51 269 030
- Rezerwy	5.18	55 247	49 708	50 579	62 674
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		156 133	101 080	39 148	46 607
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0	0	0
- Inne zobowiązania		552 348	949 543	669 672	1 034 712
Zobowiązania ogółem		54 996 745	59 511 973	65 386 046	60 982 942
KAPITAŁY					
- Kapitał akcyjny		130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956 250	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-1 383	-36 551	-100 981	-127 476
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych		51 115	52 819	52 864	50 200
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		-968	11 905	45 581	2 075
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		15 846	15 028	0	0
- Zyski zatrzymane		3 733 438	3 612 637	3 138 316	3 266 701
Kapitały własne jednostki dominującej		4 884 398	4 742 188	4 222 130	4 277 850
- Kapitały mniejszości		2 313	2 311	2 299	1 769
Kapitały własne ogółem		4 886 711	4 744 499	4 224 429	4 279 619
Pasywa razem		59 883 456	64 256 472	69 610 475	65 262 561
Wsółczynnik wypłacalności	5.19	12,01%	12,07%	10,39%	11,91%
Wartość księgowa					
Wartość księgowa		4 884 398	4 742 188	4 222 130	4 277 850
Liczba akcji		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		375,43	364,50	324,53	328,81

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

rok 2009

okres od 01.01.2009 do 31.12.2009

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

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 rekrasifikowanych 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

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

	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	595 052	445 413
Korekty	-1 957 998	5 259 622
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	14	5
- Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-52 082	-48 232
- Amortyzacja	123 909	133 797
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 442 094	1 152 017
- Odsetki zapłacone	1 952 398	2 142 243
- Odsetki otrzymane	-3 491 499	-3 524 789
- Dywidendy otrzymane	-4 156	-7 235
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	1 257	-671
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	143 277	117 645
- Podatek dochodowy zapłacony	-64 708	-52 868
- Zmiana stanu rezerw	4 668	-21 928
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	4 133 359	7 652 226
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 188 274	-4 345 735
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 924 854	-4 759 887
- Zmiana stanu wyceny instrumentów pochodnych	-114 581	335 605
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	122 526	273 197
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-4 865 995	-7 381 064
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	13 858	-22 749
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-8 044 178	10 198 857
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	172 991	667 373
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	557 200	2 652 855
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-101 478	98 960
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 362 946	5 705 035
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-85 755	-97 661
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	219	1 123
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-58 120	-52 705
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	56	516
- Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0	-6 441 878
- Zbycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	50 000	0
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	366 327	291 686
- Otrzymane dywidendy	4 156	7 235
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	276 883	-6 291 684
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Dywidendy wypłacone	0	-152 217
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	-152 217
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	41 136	283 545
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-1 086 063	-738 866
Środki pieniężne na początek okresu	4 133 889	4 872 755
Środki pieniężne na koniec okresu	3 047 826	4 133 889

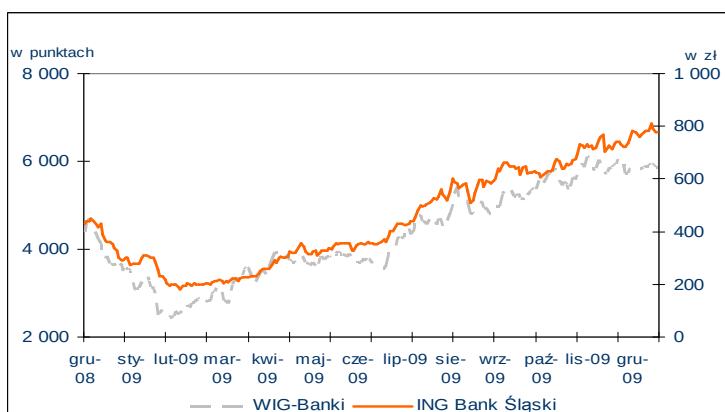
II. Informacje uzupełniające

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 12 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 31.12.2009 r. wchodziły:

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

Ponadto na dzień bilansowy Bank posiadał akcje następującej jednostki stowarzyszonej:

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

W okresie 12 miesięcy 2009 r. w strukturze Grupy odnotowano jedną zmianę. Dotyczyła ona spółki 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. W dniu 23 października 2009 r. Sąd postanowił wyrejestrować podmiot z Krajowego Rejestru Sądowego.

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

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

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 31 grudnia 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 IV 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2009 roku stan posiadania akcji Banku przez Członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej Banku był analogiczny.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za IV 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 16 lutego 2010 roku.

2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2009 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 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 sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym i skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. oraz skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.10.2009 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe za IV 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 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 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 (zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe),
- 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 tego typu programów,
- Zmiany w MSR 27 *Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe* (zaktualizowany w styczniu 2008 r.) wskazują w jakich okolicznościach jednostka ma obowiązek sporządzić skonsolidowane sprawozdanie finansowe, w jaki sposób jednostki dominujące mają obowiązek ujmować zmiany w ich udziale własnościowym w jednostkach zależnych oraz w jaki sposób straty jednostki

zależnej należy przyporządkować udziałom kontrolującym i udziałom niekontrolującym,

- Zmiana do interpretacji KIMSF 9 *Ponowna ocena wbudowanych instrumentów pochodnych* oraz zmiana do Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* – wyjaśnia traktowania pochodnych instrumentów finansowych wbudowanych w inne umowy w sytuacji, gdy hybrydowy składnik aktywów finansowych zostaje przekwalifikowany z kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Sytuacja, o której mowa w nowelizacji nie miała miejsca w Grupie,
- 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 i 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, a stosowne ujawnienia zostały zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu,
- Interpretacja KIMSF 14 *MSR 19 – Limit wyceny aktywów z tytułu określonych świadczeń, minimalne wymogi finansowania oraz ich wzajemne zależności* - wyjaśnia przepisy Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 19 dotyczące wyceny aktywów z tytułu określonych świadczeń w kontekście programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia w sytuacji, gdy istnieją

minimalne wymogi finansowania. Aktywa z tytułu określonych świadczeń to nadwyżka wartości godziwej aktywów programu ponad bieżącą wartość zobowiązania z tytułu określonych świadczeń. MSR 19 ogranicza wycenę aktywów z tytułu określonych świadczeń do wartości bieżącej korzyści ekonomicznych dostępnych w formie zwrotu z programu lub obniżki przyszłych składek na rzecz programu, na które z kolei mogą mieć wpływ minimalne wymogi finansowania. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności gdyż Grupa nie prowadzi tego typu programów,

- 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,
- Zmiany w MSSF 3 Połączenie jednostek gospodarczych (zaktualizowany w styczniu 2008 r.) – obowiązuje za roczne okresy rozpoczynające się po 1 lipca 2009 roku - Zaktualizowany MSSF 3 określa zasady i wymogi dotyczące sposobu, w jaki w ramach połączenia jednostek jednostka przejmująca ujmuje i wycenia w swoich sprawozdaniach finansowych poszczególne elementy (takie jak możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa, przejęte zobowiązania, udziały niekontrolujące oraz wartość firmy) związane z księgowym traktowaniem transakcji nabycia. Określa on również, które informacje dotyczące tego rodzaju transakcji muszą zostać ujawnione. W okresie objętym sprawozdaniem Grupa nie dokonywała połączenia jednostek gospodarczych,
- Interpretacja KIMSF 17 podział aktywów niepieniężnych na rzecz właścicieli – obowiązuje za roczne okresy rozpoczynające się po 1 lipca 2009 roku - jest interpretacją, która zawiera wyjaśnienia i wytyczne dotyczące ujmowania przez jednostkę przekazania jej właścicielom aktywów niebędących środkami pieniężnymi. W okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiły sytuacje objęte niniejszą interpretacją,

- Interpretacja KIMSF 18 Aktywa otrzymane od klientów – mająca zastosowanie od 1 listopada 2009 roku - jest interpretacją, która zawiera wyjaśnienia i wytyczne dotyczące ujmowania przekazanych przez klientów składników rzeczowych aktywów trwałych, a także ujmowania środków pieniężnych przekazanych przez klientów w celu nabycia lub budowy składnika rzeczowych aktywów trwałych. W okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiły sytuacje objęte niniejszą interpretacją,
- Zmiany w MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena (zaktualizowany w lipcu 2008 r.) – obowiązuje za roczne okresy rozpoczynające się po 1 lipca 2009 roku - Zmiany w MSR 39 wyjaśniają stosowanie rachunkowości zabezpieczeń w odniesieniu do inflacyjnej części instrumentów finansowych oraz do opcji wykorzystywanych jako instrumenty zabezpieczające. W okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiły sytuacje objęte niniejszymi zmianami.

Kontynuacja działalności

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

Działalność zaniechana

Grupa nie prowadziła działalności, która została zaniechana w okresie czterech 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

Jednostki zależne

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez Bank. Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiągnięcie korzyści ekonomicznych

z działalności tego podmiotu. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy jednostka dominująca posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

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

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

Metoda nabycia

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

Jednostki stowarzyszone

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

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

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

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

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

Waluty obce

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

Transakcje w walutach obcych

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

Element wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wynikający ze zmiany kursów walut wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej.

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.

Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą

Grupa nie posiada jednostek działających za granicą.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

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

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

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

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

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

Pożyczki i należności

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

- aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie i które klasyfikowane są jako przeznaczone do obrotu bądź te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży 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, dłużne papiery wartościowe reklasyfikowane z portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz dłużne papiery wartościowe nie notowane na aktywnym rynku, spełniające definicję pożyczek i należności.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

Pozostałe zobowiązania finansowe

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

Gwarancje finansowe

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

Ujmowanie

Grupa ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w 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.

Usunięcie z bilansu

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

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

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

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

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

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

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

Wycena

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej w przypadku składnika aktywów

lub zobowiązania finansowego nie klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

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

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

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

- zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym 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:

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

Przekwalifikowanie

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

W przypadku składnika aktywów finansowych z określonym terminem wymagalności, zyski lub straty ujęte w kapitałach własnych do dnia przekwalifikowania, amortyzuje się i ujmuje w rachunku zysków i strat przez okres pozostały do terminu wymagalności. Wszelkie różnice pomiędzy nowym amortyzowanym kosztem a kwotą umorzeniową amortyzuje się przez okres do terminu wymagalności instrumentu, podobnie do amortyzacji premii lub dyskonta. Amortyzacja prowadzona jest przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

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

Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

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

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

Odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Z chwilą wystąpienia utraty wartości składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych Grupa obciąża rachunek zysków i strat kwotą odsetek umownych niezapłaconych na dzień wystąpienia utraty wartości. Odsetki te zostaną zaliczone do rachunku zysków i strat w chwili ich spłaty.

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

Różnice kursowe wynikające ze zmian wartości składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyrażonego w walucie obcej ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym tylko

w odniesieniu do aktywów niepieniężnych, natomiast różnice kursowe generowane przez aktywa pieniężne (np. papiery dłużne) zaliczane są do rachunku zysków i strat.

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

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

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

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

- poziom I (Level I): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku lub techniki wyceny bazujące tylko i wyłącznie o informacje rynkowe.
- poziom II (Level II): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe.
- poziom III (Level III): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku.

Pochodne instrumenty finansowe

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

Grupa oddziela i ujmuje w 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.

Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych nie spełniających kryteriów rachunkowości zabezpieczeń wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany”.

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzono sformalizowaną dokumentację powiązania zabezpieczającego, w której określono przyjęty przez Grupę cel zarządzania ryzykiem oraz strategię zabezpieczania. W dokumentacji Grupa wyznacza instrument zabezpieczający, który zabezpiecza daną pozycję lub transakcję oraz określa rodzaj ryzyka, przed którym się zabezpiecza. Grupa określa sposób, w jaki będzie oceniana skuteczność instrumentu zabezpieczającego w równoważeniu zmian przepływów środków pieniężnych z tytułu zabezpieczanej transakcji, w zakresie ograniczenia ryzyka, przed którym Grupa się zabezpiecza,
- zabezpieczający instrument finansowy będący przedmiotem kontraktu i zabezpieczane za jego pomocą aktywa lub pasywa charakteryzują się podobnymi cechami, a w szczególności wartością nominalną, datą zapadalności, wrażliwością na zmiany stopy procentowej lub na zmiany kursu waluty,
- Grupa przewiduje, że zabezpieczenie będzie odznaczało się wysoką

skutecznością w równoważeniu przepływów środków pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,

- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych dotyczy wysoce prawdopodobnej prognozowanej transakcji, która jest narażona na ryzyko zmian przepływów środków pieniężnych wpływających na poziom wyniku finansowego,
- skuteczność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, czyli można wiarygodnie wycenić wartość godziwą zabezpieczanej pozycji lub przepływy środków pieniężnych z niej pochodzące oraz wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego,
- zabezpieczenie jest na bieżąco weryfikowane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystania.

- ***zabezpieczenie wartości godziwej***

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

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

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

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

- ***zabezpieczenie przepływów pieniężnych***

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

- można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym

składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi, jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,

- może wpływać na rachunek zysków i strat.

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

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

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

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

Utrata wartości

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywa finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wyłącznie, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów ('zdarzenie powodujące stratę'), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane przez posiadacza składnika aktywów informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących stratę:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;

- niedotrzymanie warunków umowy, w tym niespłacenie albo zaleganie ze spłaceniem odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni;
- przyznanie pożyczkobiorcy przez pożyczkodawcę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku pożyczkodawca by nie udzielił;
- wysoce prawdopodobna upadłość pożyczkobiorcy lub inna reorganizacja finansowa pożyczkobiorcy;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe; lub
- 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 na wykrycie:

- już zaistniałych strat,
- strat, które wystąpiły na dzień oceny utraty wartości, lecz jeszcze nie zostały udokumentowane (tzw. rezerwa na straty kredytowe, dla których nastąpiła utrata wartości, ale nie zostały zaraportowane – IBNR).

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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 procentowej. Jeżeli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w sposób obiektywny powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie wartości bilansowej aktywa. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat do wartości nie wyższej niż kwota uprzedniego odpisu.

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

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

W związku ze znaczącym wzrostem ryzyka kredytowego w zawartych przez Grupę z klientami transakcjach opcji walutowych, od końca 2008 r. Grupa dokonuje systematycznych przeglądów 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. Korekty wycen są szacowane na poziomie pojedynczego kontrahenta z wykorzystaniem formuły bazującej na wiedzy eksperckiej i na współczynnikach PD, LGD i EAD.

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

Powyższe dwa typy korekt wartości godziwej zostały w różny sposób odzwierciedlone w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka dla transakcji niezapadłych zostały zaprezentowane w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*, natomiast odpisy dla transakcji zapadłych w pozycji *Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe*. Jeżeli transakcja, dla której w poprzednim okresie sprawozdawczym została dokonana korekta wartości godziwej w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany* staje się zapadła lub podlega restrukturyzacji, to kwota wcześniejszej korekty do wartości godziwej zostaje przeniesiona do pozycji bilansowej *Odpisy z tytułu utraty wartości* a dotworzona część odpisu dla takiej już zapadłej transakcji jest prezentowana w rachunku zysków i strat w pozycji *Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe*. Tak więc na wynik finansowy wpływa tylko kwota nadwyżki aktualnego odpisu (lub dokonanego umorzenia) dla transakcji zapadłej nad kwotą korekty wartości godziwej utworzoną w sytuacji gdy transakcja ta była jeszcze niezapadła.

Niepewność szacunków

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

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

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

Utrata wartości innych aktywów trwałych

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

Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

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

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

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego 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:

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

Część zysków i strat aktuarialnych, przekraczająca tak określony limit jest ujmowana w rachunku zysków i strat w wysokości równej ilorazowi nadwyżki wymienionej powyżej i przewidywanego średniego, pozostałego okresu zatrudnienia pracowników Grupy. Grupa prezentuje w 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 31 grudnia 2009 r. śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała zmian w stosunku do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2008 r. do 31 grudnia 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. W opinii Grupy obecna prezentacja lepiej odzwierciedla istotę i ekonomiczną treść opisanych pozycji.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. PLN)	4 kwartały 2008 w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za IV kwartał 2008 roku	ZMIANY	4 kwartały 2008 w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za IV kwartał 2009 roku
Przychody z tytułu odsetek	3 398 102	0	3 398 102
Koszty odsetek	-2 246 085	0	-2 246 085
Wynik z tytułu odsetek	1 152 017	0	1 152 017
Przychody z tytułu prowizji	1 034 184	-56 441	977 743
Koszty prowizji	-144 461	56 441	-88 020
Wynik z tytułu prowizji	889 723	0	889 723
Wynik na inwestycjach*	44 723	0	44 723
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany**	-26 012	0	-26 012
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	19 013	0	19 013
Wynik na działalności podstawowej	2 079 464	0	2 079 464
Koszty działania banku	-1 506 880	0	-1 506 880
Pozostałe koszty	7 848	0	7 848
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-65 601	0	-65 601
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	48 232	0	48 232
Zysk (strata) brutto	563 063	0	563 063
Podatek dochodowy	-117 645	0	-117 645
Zysk (strata) netto	445 418	0	445 418
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	445 413	0	445 413
- przypadający na udziały mniejszości	5		5

*/ W porównaniu do IV kwartału 2008 r. zmianie uległa nazwa pozycji z *Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych* na *Wynik na inwestycjach*. Jest to efekt ujednolicenia nazewnictwa w stosunku do sprawozdania z sytuacji finansowej.

**/ W porównaniu do IV kwartału 2008 r. zmianie uległa nazwa pozycji z *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja* na *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*. W opinii Grupy obecna nazwa lepiej odzwierciedla ekonomiczną treść prezentowanych wartości.

5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

5.1 Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze

	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
- Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	33 071	175 477	142 611	681 392
- Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	421 585	1 711 358	441 820	1 493 970
- Odsetki od dłużnych papierów wartościowych	271 848	1 229 678	369 344	1 221 285
- Inne	44	247	409	1 455
	726 548	3 116 760	954 184	3 398 102

Koszty odsetek i podobne koszty

- Odsetki od zobowiązań wobec innych banków	16 629	185 010	90 528	246 302
- Odsetki od zobowiązań wobec klientów	339 916	1 489 656	559 562	1 999 525
- Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	249	258
	356 545	1 674 666	650 339	2 246 085

Wynik z tytułu odsetek	370 003	1 442 094	303 845	1 152 017
-------------------------------	----------------	------------------	----------------	------------------

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 wynik z pozycji wymiany"). W przypadku uwzględnienia w wyniku z tytułu odsetek wspomnianych wyżej pozycji kształtowałby się on następująco:

	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
Wynik z tytułu odsetek	369 229	1 416 754	332 505	1 252 571

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

5.2 Wynik z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji

- Prowizje związane z działalnością maklerską	21 355	73 906	17 225	75 410
- Prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów	74 807	293 632	76 146	287 793
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów	37 195	143 882	32 741	122 882
- Prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów	10 958	52 730	6 608	8 764
- Prowizje związane z kartami płatniczymi i kredytowymi	42 143	160 032	35 312	137 399
- Prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa	23 168	63 087	15 184	98 549
- Prowizje za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych	6 768	25 775	6 625	29 145
- Prowizje za zagraniczne operacje handlowe	3 743	14 331	3 791	15 800
- Prowizje od subskrypcji depozytów strukturyzowanych	419	4 924	4 672	23 506
- Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	32 601	145 757	56 786	139 391
- Prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	2 889	16 623	9 427	19 362
- Pozostałe prowizje	7 142	25 662	3 968	19 742
	263 188	1 020 341	268 485	977 743

Koszty opłat i prowizji

- Prowizje maklerskie	5 978	21 714	7 249	25 343
- Pozostałe prowizje	42 247	98 953	22 315	62 677
	48 225	120 667	29 564	88 020

Wynik z tytułu prowizji	214 963	899 674	238 921	889 723
--------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

5.3 Wynik na inwestycjach

	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
- Wynik na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	-56	4 239	2 583	27 974
- Wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-10 729	-5 059	0	-4 388
- Przychody z tytułu dywidend	57	4 156	4 355	7 235
- Wycena transakcji zabezpieczanej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	-66 372	-142 355	268 203	326 958
- Wycena transakcji zabezpieczającej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych ¹⁾	27 434	24 816	-261 697	-313 056
Wynik na inwestycjach	-49 666	-114 203	13 444	44 723

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, -39.373 tys. zł za III kwartał oraz -42.270 tys. zł za IV kwartał. W przypadku nieuwzględniania wspomnianych kwot w wyniku na inwestycjach kształtowałby się on następująco:

	IV kwartał 2009	4 kwartały 2009	IV kwartał 2008	4 kwartały 2008
Wynik na inwestycjach	-7 396	23 678	9 048	35 410

Wynik odsetkowy z tytułu transakcji zabezpieczanej (dłużne papiery wartościowe) prezentowany jest w niniejszym sprawozdaniu w przychodach odsetkowych, częściowo w pozycji "odsetki od dłużnych papierów wartościowych" (dla dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży) i częściowo w pozycji "odsetki od kredytów i innych należności udzielonych 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 wynik z pozycji wymiany

- Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:	-118 676	993 598	254 905	20 073
- Wynik na instrumentach kapitałowych	-531	6 453	-6 650	-18 853
- Wynik na instrumentach dłużnych	20 566	58 219	-113 871	-82 583
- Wynik na instrumentach pochodnych, w tym:	-138 711	928 926	375 426	121 509
- transakcje pochodne walutowe ^{*)}	-220 518	694 252	684 714	426 999
- transakcje pochodne na stopę procentową ^{**)}	77 755	226 592	-312 364	-337 420
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	4 052	8 082	3 076	31 930
- Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	-757	-2 632	5 175	2 838
- Wynik na instrumentach dłużnych	-757	-620	829	528
- Wynik na wycenie lokat desygnowanych do wyceny według wartości godziwej	0	-2 012	4 346	2 310
- Część nieefektywna w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-439	-277	-185	5
- Wynik z pozycji wymiany	178 179	-729 971	-543 811	-48 928
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	58 307	260 718	-283 916	-26 012

^{*)} W pozycji "transakcje pochodne walutowe" ujmowane są punkty swapowe. Ich wartość w poszczególnych kwartałach 2009 roku kształtowała się następująco: 52.615 tys. zł w I kwartale, 10.828 tys. zł w II kwartale, 13.018 tys. zł w III kwartale oraz 20.824 tys. w IV 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, 12.524 tys. zł w III kwartale oraz 20.672 tys. zł w IV 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 oraz wynik z pozycji wymiany kształtowałby się tak jak zaprezentowano w poniższej tabeli:

	IV kwartał 2009	4 kwartały 2009	IV kwartał 2008	4 kwartały 2008
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	16 811	148 177	-308 180	-117 253

W pozycji "wynik na instrumentach pochodnych - transakcje pochodne walutowe" ujęto odpis z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczący transakcji na instrumentach typu opcje walutowe. W roku 2009 kwota odpisu wynosiła -186 mln zł (-35 mln zł w IV kwartale 2009), natomiast w roku 2008 kwota odpisu wynosiła -163 mln zł (całość utworzono w IV kwartale 2008).

	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
5.5 Wynik na pozostałej działalności podstawowej				
- Wynik dotyczący nieruchomości inwestycyjnej	-23 031	-12 438	18 292	13 704
- Pozostałe	-1 102	4 357	2 752	5 309
Razem	-24 133	-8 081	21 044	19 013

Grupa jest właścicielem jednej nieruchomości o charakterze inwestycyjnym zlokalizowanej w Katowicach. Z tytułu jej posiadania Grupa uzyskuje przychody w postaci rat czynszowych. Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Grupę nieruchomość jest wyceniana do wartości godziwej. Wycena do wartości godziwej miała miejsce w IV kwartale 2009 roku i została dokonana przez niezależnego rzeczoznawcę. Do wyceny zastosowano metodę dochodową zdyskontowanych przepływów w okresie 10 lat. Przy wycenie zastosowano ogólnie przyjęte parametry rynkowe dla podobnych inwestycji przy uwzględnieniu stopnia wykorzystania powierzchni budynku. Wycena w kwocie -21.791 tys. zł obciążyła wynik finansowy IV kwartału 2009 roku.

	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
5.6 Koszty działania banku				
- Koszty pracownicze	205 183	717 047	209 621	782 539
- Pozostałe	144 078	770 709	144 905	724 341
Razem	349 261	1 487 756	354 526	1 506 880

	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
5.7 Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe				
- Zawiązanie odpisów na utratę wartości	153 934	603 840	186 998	518 079
- Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-69 173	-299 386	-70 462	-452 478
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	84 761	304 454	116 536	65 601

	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
5.8 Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności				
- ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	16 058	52 082	9 386	48 232
Razem	16 058	52 082	9 386	48 232

	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
5.9 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom				
- Rachunki bieżące	356 981	565 088	276 550	484 833
- Lokaty międzybankowe	564 712	1 662 848	5 699 110	6 127 700
- Pozostałe należności, w tym:	262 460	1 412 044	1 814 232	632 182
kredyty i pożyczki	228 109	227 066	459 114	495 419
dłużne papiery wartościowe	0	0	518 910	0
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	1 144 023	796 138	0
inne należności	34 351	40 955	40 070	136 763
Razem (brutto)	1 184 153	3 639 980	7 789 892	7 244 715
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-50	-41	-2 667	-193
Razem (netto)	1 184 103	3 639 939	7 787 225	7 244 522

	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
5.10 Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat				
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	7 533 634	11 560 822	6 116 918	7 105 021
instrumenty dłużne	7 531 497	11 558 873	6 115 950	7 100 099
instrumenty kapitałowe	2 137	1 949	968	4 922
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	734 027	616 872	4 431 901	4 091 262
lokaty	0	0	2 246 725	2 144 986
instrumenty dłużne	186 468	199 792	1 822 654	1 576 550
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	547 559	417 080	362 522	369 726
Razem	8 267 661	12 177 694	10 548 819	11 196 283

	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
5.11 Inwestycje				
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	6 835 875	6 990 808	10 739 090	12 385 200
instrumenty dłużne, w tym:	6 783 023	6 939 787	10 730 536	12 374 624
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 137 714	3 157 892	3 235 793	4 246 574
instrumenty kapitałowe	52 852	51 021	8 554	10 576
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	7 330 406	7 343 676	7 311 832	7 325 513
instrumenty dłużne	7 330 406	7 343 676	7 311 832	7 325 513
Razem	14 166 281	14 334 484	18 050 922	19 710 713

	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
5.12 Kredyty i inne należności udzielone klientom				
<u>Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego</u>				
- Kredyty i pożyczki	2 545 597	2 673 448	2 925 110	2 918 681
w rachunku bieżącym	381 053	414 293	382 674	399 396
terminowe	2 164 544	2 259 155	2 542 436	2 519 285
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	626 732	214 769	158 159	71 014
- Pozostałe należności	151 459	138 322	98 173	153 550
Razem (brutto)	3 323 788	3 026 539	3 181 442	3 143 245
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 863	-2 232	-2 045	-3 219
- dotyczący należności kredytowych	-1 863	-2 232	-2 045	-3 219
Razem (netto)	3 321 925	3 024 307	3 179 397	3 140 026
<u>Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego</u>				
- Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	12 042 288	12 409 294	12 312 034	11 881 779
w rachunku bieżącym	3 504 520	4 001 944	3 931 464	4 328 888
terminowe	8 537 768	8 407 350	8 380 570	7 552 891
- Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym	9 822 755	9 336 896	7 446 511	6 603 620
w rachunku bieżącym	1 226 942	1 266 140	1 091 580	1 144 937
terminowe	8 595 813	8 070 756	6 354 931	5 458 683
- Dłużne papiery wartościowe, w tym:	306 471	440 518	559 378	13 500
- przekwalifikowane w roku 2008 z portfela dostępnych do sprzedaży	165 909	169 547	294 184	0
- Pozostałe należności	72 738	23 985	36 739	70 574
Razem (brutto)	22 244 252	22 210 693	20 354 662	18 569 473
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-874 057	-804 922	-482 274	-393 598
- dotyczący należności kredytowych	-865 491	-796 355	-473 561	-383 871
- dotyczący pozostałych należności	-8 566	-8 567	-8 713	-9 727
Razem (netto)	21 370 195	21 405 771	19 872 388	18 175 875
<u>Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych</u>				
- Kredyty i pożyczki	2 305 234	1 177 337	973 899	688 058
w rachunku bieżącym	7 450	16 829	11 854	12 851
terminowe	2 297 784	1 160 508	962 045	675 207
- Dłużne papiery wartościowe, w tym:	3 600 794	3 445 443	1 735 062	0
- przekwalifikowane w roku 2008 z portfela dostępnych do sprzedaży	1 682 885	1 728 063	1 688 407	0
- Pozostałe należności	0	80	32	31
Razem (brutto)	5 906 028	4 622 860	2 708 993	688 089
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-5 354	-2 966	-17 939	-17 199
- dotyczący należności kredytowych	-5 354	-2 966	-17 939	-17 199
Razem (netto)	5 900 674	4 619 894	2 691 054	670 890
Kredyty i inne należności udzielone klientom - RAZEM				
- Kredyty i pożyczki	26 715 874	25 596 975	23 657 554	22 092 138
- Dłużne papiery wartościowe	3 907 265	3 885 961	2 294 440	13 500
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	626 732	214 769	158 159	71 014
- Pozostałe należności	224 197	162 387	134 944	224 155
Kredyty i inne należności udzielone klientom - brutto	31 474 068	29 860 092	26 245 097	22 400 807
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-881 274	-810 120	-502 258	-414 016
- dotyczący należności kredytowych	-872 708	-801 553	-493 545	-404 289
- dotyczący pozostałych należności	-8 566	-8 567	-8 713	-9 727
Kredyty i inne należności udzielone klientom - netto	30 592 794	29 049 972	25 742 839	21 986 791

W pozycji "dłużne papiery wartościowe" (jako kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych) znajdują się obligacje denominowane w EUR (euroobligacje) stanowiące pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej z tytułu ryzyka zmiany stóp procentowych. Wartość euroobligacji stanowiących pozycje zabezpieczone według stanu na 31.12.2009.r., 30.09.2009 r. oraz 31.12.2008 r. wynosiła odpowiednio 3.261.868 tys. zł, 3.348.906 tys. zł oraz 1.654.003 tys. zł.

	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
5.13 Jakość portfela kredytowego				
Działalność korporacyjna				
- Zaangażowanie	16 959 134	16 406 690	16 356 630	15 652 618
- portfel bez przesłanki utraty wartości	15 987 175	15 612 117	16 008 879	15 392 116
- portfel z przesłanką utraty wartości	971 959	794 573	347 751	260 502
w tym należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	346 101	328 568	32 697	0
- Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	668 680	613 765	338 711	271 499
- odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	77 244	96 520	71 187	71 334
- odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	571 375	502 353	258 243	192 878
w tym na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	263 193	245 465	21 593	0
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	20 061	14 892	9 281	7 287
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	58,8%	63,2%	74,3%	74,0%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	49,2%	55,1%	75,1%	74,0%
Działalność detaliczna				
- Zaangażowanie	9 756 740	9 190 285	7 300 924	6 439 520
- portfel bez przesłanki utraty wartości	9 564 117	9 018 275	7 146 308	6 306 105
- portfel z przesłanką utraty wartości	192 623	172 010	154 616	133 415
- Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	224 089	202 680	164 115	140 077
- dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	75 889	63 920	44 843	31 661
- dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	148 200	138 760	119 272	108 416
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	76,9%	80,7%	77,1%	81,3%
Zaangażowanie ogółem	26 715 874	25 596 975	23 657 554	22 092 138
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:	892 769	816 445	502 826	411 576
- odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	872 708	801 553	493 545	404 289
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	20 061	14 892	9 281	7 287
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	3,3%	3,2%	2,1%	1,9%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	4,4%	3,8%	2,1%	1,8%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	3,1%	2,5%	2,0%	1,8%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%) (uwzględniający transakcje na instrumentach pochodnych)	61,8%	66,3%	75,1%	76,5%

Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	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	189 268	-2 617	115 186	304 454
- Umorzenia	-87 408	0	0	-87 408
- Restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych ^{*)}	0	0	126 414	126 414
- Przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	51 184	0	0	51 184
- Pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-7 318	0	0	-7 318
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	629 626	50	263 193	892 819

4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	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	-5 777	1 976	71 378	65 601
- Umorzenia	-183 554	0	0	-183 554
- Restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych ^{*)}	0	0	-49 785	-49 785
- Przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	84 869	0	0	84 869
- Pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	12 317	0	0	12 317
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	483 900	2 667	21 593	505 493

*) 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* staje się zapadła lub podlega restrukturyzacji, to kwota wcześniejszej korekty do wartości godziwej zostaje przeniesiona do pozycji bilansowej *Odpisy z tytułu utraty wartości* a dotworzona część odpisu dla takiej już zapadłej transakcji jest prezentowana w rachunku zysków i strat w pozycji *Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe*. Tak więc na wynik finansowy wpływa tylko kwota nadwyżki aktualnego odpisu (lub dokonanego umorzenia) dla transakcji zapadłej nad kwotą korekty wartości godziwej utworzoną w sytuacji gdy transakcja ta była jeszcze niezapadła.

5.14 Rzeczowe aktywa trwałe

	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
- Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	371 558	374 347	390 086	386 207
- Sprzęt informatyczny	43 162	43 179	40 978	40 474
- Środki transportu	199	225	316	177
- Pozostałe wyposażenie	95 640	86 650	89 649	78 660
- Środki trwałe w budowie	38 288	36 940	23 134	22 121
Razem	548 847	541 341	544 163	527 639

	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
5.15 Zobowiązania wobec innych banków				
- Rachunki bieżące	248 720	434 296	177 596	247 485
- Depozyty międzybankowe	429 024	3 742 708	3 108 831	4 816 943
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 241 530	2 202 825	2 760 763	0
- Pozostałe zobowiązania	54 512	15 216	13 678	123 636
Razem	3 973 786	6 395 045	6 060 868	5 188 064

	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
5.16 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat				
- Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	543 129	3 591 378	652 904	1 681 924
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	543 129	3 591 378	652 904	1 681 924
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	454 922	109 667	172 156	76 768
Razem	998 051	3 701 045	825 060	1 758 692

	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
5.17 Zobowiązania wobec klientów				

Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

- Depozyty	3 306 618	4 171 319	4 267 492	3 231 215
rachunki bieżące	1 685 817	1 668 558	1 268 135	1 790 130
rachunki terminowe	1 620 801	2 502 761	2 999 357	1 441 085
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	286 511	15 011	163 543	274 016
- Pozostałe zobowiązania	92 921	116 470	83 864	85 334
Razem	3 686 050	4 302 800	4 514 899	3 590 565

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

- Depozyty podmiotów gospodarczych	11 861 687	10 922 826	11 173 552	12 316 253
rachunki bieżące	7 815 670	8 210 046	7 292 099	7 482 432
rachunki terminowe	4 046 017	2 712 780	3 881 453	4 833 821
- Depozyty gospodarstw domowych	30 039 683	28 963 424	27 945 689	32 224 985
rachunki bieżące	4 122 157	3 847 597	3 796 117	2 313 098
rachunki oszczędnościowe i terminowe	25 917 526	25 115 827	24 149 572	29 911 887
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	0	18 272	25 089
- Pozostałe zobowiązania	462 903	606 922	492 090	547 073
Razem	42 364 273	40 493 172	39 629 603	45 113 400

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

- Depozyty	1 508 176	1 679 349	2 886 223	2 562 934
rachunki bieżące	1 303 955	1 198 352	2 400 751	1 176 227
rachunki terminowe	204 221	480 997	485 472	1 386 707
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	25 043	0	20 209	0
- Pozostałe zobowiązania	1 131	5 464	15 984	2 131
Razem	1 534 350	1 684 813	2 922 416	2 565 065

Zobowiązania wobec klientów - RAZEM

- Depozyty	46 716 164	45 736 918	46 272 956	50 335 387
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	311 554	15 011	202 024	299 105
- Pozostałe zobowiązania	556 955	728 856	591 938	634 538
Razem	47 584 673	46 480 785	47 066 918	51 269 030

	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
5.18 Rezerwy				
- Rezerwa na sprawy sporne	11 690	11 625	16 722	33 672
- Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	20 061	14 892	9 281	7 287
- Rezerwa na odprawy emerytalne	14 410	12 543	12 544	11 839
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy	5 460	7 993	7 993	9 876
- Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	3 626	2 655	4 039	0
Razem	55 247	49 708	50 579	62 674

	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
5.19 Współczynnik wypłacalności				
Fundusze własne				
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100
- Premia emisyjna	956 250	956 250	956 250	956 250
- Pozostałe składniki kapitału zapasowego	74 931	74 931	74 889	73 946
- Kapitał rezerwowo łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	2 273 276	2 288 314	1 887 836	1 888 214
- Zysk netto bieżącego okresu	263 524	263 524	407 470	407 470
- Kapitały mniejszości	2 313	2 311	2 299	1 769
- Fundusz ogólnego ryzyka	790 179	790 179	730 179	730 179
- Fundusze własne z aktualizacji wyceny	-2 382	-37 785	-100 996	-130 046
- Korekta funduszy o wartości niematerialne	-327 343	-316 369	-316 187	-309 454
- Zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe	-40 000	-40 000	-40 000	-40 000
- Kapitał krótkoterminowy	65 495	54 819	79 691	89 863
Razem fundusze własne	4 186 343	4 166 274	3 811 531	3 798 291
Wymogi kapitałowe				
- Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 432 020	2 416 016	2 580 271	2 188 155
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	2 187	2 187	1 319	30
- Wymogi kapitałowe dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka cen instrumentów dłużnych, walutowego i cen towarów	15 308	13 675	27 707	31 591
- Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	290 789	290 789	274 247	274 247
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	48 000	38 957	51 984	58 272
Całkowity wymóg kapitałowy	2 788 304	2 761 624	2 935 528	2 552 295
Współczynnik wypłacalności	12,01%	12,07%	10,39%	11,91%

6. Istotne zdarzenia w IV kwartale 2009 r.

Rezygnacja Prezesa Zarządu Banku

W dniu 26 października 2009 r. 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.

Zmiana w składzie Zarządu Banku

W dniu 8 grudnia 2009 r. Rada Nadzorcza powołała Panią Małgorzatę Kołakowską na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, z zastrzeżeniem uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Powołanie będzie skuteczne z dniem wyrażenia tej zgody.

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. W dniu 23 października 2009 r. Sąd postanowił wyrejestrować podmiot z Krajowego Rejestru Sądowego.

Aneks do umowy kredytowej

W dniu 13 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 230.000.000,00 zł. Ryzyko kredytowe z tytułu powyższego zaangażowania, do wysokości całkowitej kwoty kredytu jest związane z działalnością podmiotu trzeciego (faktoraanta).

Łączna kwota zaangażowania ING Commercial Finance Polska S.A. i faktoraanta nie może przekroczyć 230.000.000,00 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 630.000.000,00 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.

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 2,9%),
- spadek zapotrzebowania na kredyty ze strony przedsiębiorstw jako efekt ograniczania inwestycji (poza inwestycjami infrastrukturalnymi),
- powolna stabilizacja sytuacji na rynku pracy,
- stabilizacja cen nieruchomości,
- 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,
- niestabilność na rynkach finansowych w związku z odejściem od łagodnej polityki pieniężnej przez światowe banki centralne (druga połowa roku).

8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

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

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

Zawarcie znaczącej umowy zlecenia

W dniu 12.02.2010 r. Bank wraz z pięcioma innymi bankami, zawarł ze spółką giełdową z branży paliwowo energetycznej umowę zlecenia w przedmiocie organizacji dla tej spółki programu emisji obligacji do kwoty 3.000.000.000,00 zł.

Umowa zlecenie przewiduje udzielenie przez ING Bank Śląski S.A. gwarancji objęcia emisji obligacji w wysokości 550.000.000,00 zł. Data pierwszej emisji w ramach programu, planowana jest po 22.07.2010 r.

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

9. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
Zobowiązania warunkowe udzielone	14 096 603	13 613 979	14 100 914	13 546 152
Zobowiązania warunkowe otrzymane	12 483 266	13 771 144	15 310 545	14 982 790
Pozabilansowe instrumenty finansowe	119 086 563	139 796 995	262 720 990	277 226 786
Pozycje pozabilansowe ogółem	145 666 432	167 182 118	292 132 449	305 755 728

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.

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	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
Stan na początek okresu	16 722	29 294
Utworzenie rezerw w koszty	3 025	10 212
Rozwiązanie rezerw w przychody	-2 947	-20 387
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-5 110	-2 397
Stan na koniec okresu	11 690	16 722

Zarówno w okresie 12 miesięcy 2009 r., jak i w okresie 12 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.,
- 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 – 31.12.2009 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 12 miesięcy 2009 r. wyniosły 43,3 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 12,6 mln zł (netto).
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 27,7 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 18,4 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w okresie 12 miesięcy 2009 r. wyniosła 13,4 mln zł (brutto).

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

31.12.2009

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

31.12.2008

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	7 862 990	-	-	-
Rachunki nostro	42 117	275 267	-	-
Kredyty	-	1 500 298	322 367	-
Papiery wartościowe	-	-	20 011	-
Inne należności	5 302	23 037	2 922	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	2 279 257	527 881	237 634	26 405
Rachunki loro	95 026	54 750	-	-
Repo	2 760 763	153 539	-	-
Inne zobowiązania	8 259	245	144	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	1 202 743	158 431	-
Transakcje wymiany walutowej	40 369 528	13 904 385	-	-
Transakcje forward	673 840	1 727 057	-	-
IRS/CIRS	39 590 399	6 928 296	-	-
Opcje	1 499 774	1 096 749	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	187 894	37 788	11 933	213
Koszty	65 668	56 184	14 051	3 094

*/ zawiera transakcje ING Banku Śląskiego S.A. ze spółkami zależnymi / stowarzyszonymi Grupy ING Banku Śląskiego S.A.

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

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 2009 roku nie zmieniła się definicja segmentów oraz zasady klasyfikacji przychodów, kosztów, aktywów i zobowiązań poszczególnych segmentów. W związku ze zmianą standardu zmienił się jedynie sposób prezentacji rachunku zysków i strat.

w tys. zł	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	RAZEM
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
Przychody ogółem*	1 213 732	600 620	469 574	248 357	0	2 532 284
Wynik z tytułu odsetek	583 513	375 535	290 277	192 769	0	1 442 094
<i>zewnątrzne</i>	-400 280	656 535	294 483	891 356	0	1 442 094
<i>wewnętrzne</i>	983 793	-281 000	-4 206	-698 586	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego	592 772	321 037	2 085	-16 221	0	899 674
<i>przychody</i>	694 132	340 344	2 085	-16 221	0	1 020 341
<i>koszty</i>	-101 360	-19 307	0	0	0	-120 667
pozostałe przychody/koszty	-14 635	-95 952	177 213	71 808	0	138 434
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	52 082	0	0	0	0	52 082
Koszty ogółem	959 581	481 065	48 840	0	0	1 489 487
koszty działania, w tym:	959 581	481 065	48 840	0	0	1 489 487
<i>koszty osobowe</i>	436 824	235 590	44 634	0	0	717 047
<i>amortyzacja</i>	93 883	24 794	5 232	0	0	123 909
Wynik segmentu	254 151	119 555	420 734	248 357	0	1 042 797
koszty ryzyka	63 863	241 335	0	-744	0	304 454
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	190 288	-121 780	420 734	249 101	0	738 343
Podatek dochodowy	0	0	0	0	143 277	143 277
Wynik finansowy netto	190 288	-121 780	420 734	249 101	-143 277	595 066
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	190 288	-121 780	420 734	249 101	-143 291	595 052
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	14	14

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

w tys. zł	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	RAZEM
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
Przychody ogółem*	1 216 328	743 821	34 086	133 461	0	2 127 696
Wynik z tytułu odsetek	529 866	366 265	197 247	58 638	0	1 152 017
<i>zewewnętrzne</i>	-686 645	758 855	87 782	992 024	0	1 152 017
<i>wewnętrzne</i>	1 216 511	-392 591	109 465	-933 385	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego	604 300	303 777	-2 861	-15 492	0	889 723
<i>przychody</i>	678 532	317 564	-2 861	-15 492	0	977 743
<i>koszty</i>	-74 233	-13 787	0	0	0	-88 020
pozostałe przychody/koszty	33 930	73 779	-160 300	90 315	0	37 724
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	48 232	0	0	0	0	48 232
Koszty ogółem	963 589	484 595	50 848	0	0	1 499 032
koszty działania, w tym:	963 589	484 595	50 848	0	0	1 499 032
<i>koszty osobowe</i>	480 510	255 642	46 387	0	0	782 539
<i>amortyzacja</i>	99 509	27 683	6 605	0	0	133 797
Wynik segmentu	252 739	259 226	-16 762	133 461	0	628 664
koszty ryzyka	28 440	37 161	0	0	0	65 601
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	224 299	222 065	-16 762	133 461	0	563 063
Podatek dochodowy	0	0	0	0	117 645	117 645
Wynik finansowy netto	224 299	222 065	-16 762	133 461	-117 645	445 418
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	224 299	222 065	-16 762	133 461	-117 650	445 413
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	5	5

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

16. Inne informacje

Podstawowe wskaźniki efektywności

	31.12.2009 mln zł	31.12.2008 mln zł	Zmiana 31.12.2009 / 31.12.2008
Wskaźnik rentowności (%)	19,9	14,3	5,6 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	0,9	0,7	0,2 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	14,3	12,3	2,0 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów (%)	58,8	70,5	-11,7 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%)	12,01	10,39	1,62 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 31.12.2009 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 31.12.2009 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

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

Zatrudnienie

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

Liczba zatrudnionych	31.12.2009	30.09.2009	30.06.2009	31.03.2009	31.12.2008
W osobach	8 291	8 291	8 378	8 522	8 577
W etatach	8 146,6	8 153,7	8 238,3	8 365,1	8 413,9

Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów

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



Liczba placówek w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

	31.12.2009	30.09.2009	30.06.2009	31.03.2009	31.12.2008
Liczba placówek	441	438	438	439	439

Według stanu na dzień 31.12.2009 r. Bank posiadał sieć 737 bankomatów wobec 721 bankomatów na koniec września 2009 r. oraz 683 bankomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Na koniec grudnia 2009 r. Bank posiadał również sieć 372 wpłatomatów dostępnych dla klientów wobec 370 wpłatomatów na koniec września 2009 r. oraz 360 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:

	31.12.2009	30.09.2009	30.06.2009	31.03.2009	31.12.2008
ING BankOnLine, ING OnLine, ING BusinessOnLine i MultiCash	1 559 504	1 447 162	1 358 473	1 270 260	1 167 054
HaloŚląski	786 008	824 848	752 914	689 979	617 422
SMS	619 664	562 943	498 313	443 689	387 456

Miesięczna liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej w grudniu 2009 r. osiągnęła poziom 10,3 miliona, podczas gdy w analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosła 8,6 miliona.

Karty bankowe

ING Bank Śląski S.A. należy do grona największych emitentów kart bankowych w Polsce. Do końca grudnia 2009 r. ING Bank Śląski wydał klientom 2 081,9 tys. kart płatniczych czyli o 4,0% więcej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Wśród kart wydanych klientom na koniec grudnia 2009 r. 254 tys. stanowiły karty kredytowe² (259 tys. na koniec września 2009 r. oraz 278 tys. w analogicznym okresie roku poprzedniego). Dużym powodzeniem wśród klientów cieszyły się najnowsze typy kart.

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.

Do końca grudnia 2009 r. wydano klientom 108,4 tys. kart zbliżeniowych (87,2 tys. na koniec września 2009 r.) oraz 7,3 tys. K@rt wirtualnych.

17. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

	w tys. zł		w tys. EUR	
	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przychody z tytułu odsetek	3 116 760	3 398 102	718 048	962 063
Przychody z tytułu prowizji	1 020 341	977 743	235 069	276 816
Wynik na działalności podstawowej	2 480 202	2 079 464	571 396	588 733
Wynik brutto	738 343	563 063	170 102	159 413
Wynik netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	595 052	445 413	137 090	126 104
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	14	5	3	1
Przepływy pieniężne netto	-1 086 063	-738 866	-250 210	-209 186
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	45,74	34,24	10,54	9,69

	w tys. zł		w tys. EUR	
	4 kwartały 2009 stan na 31.12.2009	4 kwartały 2008 stan na 31.12.2008	4 kwartały 2009 stan na 31.12.2009	4 kwartały 2008 Stan na 31.12.2008
Aktywa razem	59 883 456	69 610 475	14 576 568	16 683 557
Kapitał własny jednostki dominującej	4 884 398	4 222 130	1 188 939	1 011 919
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	31 668	31 181
Liczba akcji (w sztukach)	13 010 000	13 010 000	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	375,43	324,53	91,39	77,78
Współczynnik wypłacalności	12,01%	10,39%	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 4,1082 zł, kurs NBP z dnia 31 grudnia 2009 r., 4,1724 kurs NBP z dnia 31 grudnia 2008 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2009 – 4,3406 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w czterech kwartałach 2009 r., 3,5321 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w czterech kwartałach 2008 r.

III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

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

	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przychody z tytułu odsetek	722 221	3 101 013	950 891	3 385 878
Koszty odsetek	358 995	1 683 121	653 332	2 259 371
Wynik z tytułu odsetek	363 226	1 417 892	297 559	1 126 507
Przychody z tytułu prowizji	250 045	953 488	250 343	898 412
Koszty prowizji	42 093	99 228	24 096	67 549
Wynik z tytułu prowizji	207 952	854 260	226 247	830 863
Wynik na inwestycjach	-49 717	-40 054	13 429	147 077
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	48 956	246 884	-285 232	-29 848
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-23 822	-10 079	19 707	7 598
Wynik na działalności podstawowej	546 595	2 468 903	271 710	2 082 197
Koszty działania banku	338 206	1 444 492	344 807	1 459 691
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-1 740	-1 650	17 160	7 957
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	86 147	304 938	116 301	66 592
Zysk (strata) brutto	120 502	717 823	-172 238	563 871
Podatek dochodowy	26 677	135 672	-23 901	108 308
Zysk (strata) netto	93 825	582 151	-148 337	455 563

Zysk (strata) netto	93 825	582 151	-148 337	455 563
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)	7,21	44,75	-11,40	35,02

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)

	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	IV kwartał 2008 okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk (strata) netto	93 825	582 151	-148 337	455 563
Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	26 685	96 364	153 494	240 225
w tym podatek odroczoney	-6 272	-22 692	-36 016	-56 571
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	8 739	794	-127 575	-192 191
w tym podatek odroczoney	-2 050	-186	29 925	45 082
Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-256	2 440	576	576
w tym podatek odroczoney	60	-572	-136	-136
Aktualizacja wyceny środków trwałych	-2 547	-2 547	0	-567
w tym podatek odroczoney	598	598	0	133
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-12 873	-46 549	43 506	45 581
w tym podatek odroczoney	3 020	10 919	-10 205	-10 692
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	818	15 846	0	0
w tym podatek odroczoney	0	-2 503	0	0
Inne	0	26	553	525
w tym podatek odroczoney	0	10	3	134
Inne całkowite dochody netto	20 566	66 374	70 554	94 149
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	114 391	648 525	-77 783	549 712

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

	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
A K T Y W A				
- Kasa, środki w Banku Centralnym	2 656 581	1 685 961	1 369 777	2 151 252
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 494 053	3 924 552	8 094 181	7 298 108
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	8 265 524	12 176 656	10 547 851	11 191 361
- Wycena instrumentów pochodnych	1 566 652	1 953 334	4 579 765	1 621 616
- Inwestycje	14 166 032	14 334 332	18 050 736	19 760 915
- dostępne do sprzedaży	6 835 626	6 990 656	10 738 904	12 435 402
- utrzymywane do terminu wymagalności	7 330 406	7 343 676	7 311 832	7 325 513
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	90 444	64 605	197 003	70 405
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	29 976 639	28 516 811	25 277 781	21 567 839
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	313 164	310 569	210 569	210 569
- Nieruchomości inwestycyjne	129 667	151 458	151 458	135 845
- Rzeczowe aktywa trwałe	534 712	526 945	529 256	516 699
- Wartości niematerialne	325 746	315 113	314 790	308 046
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	224	224	248	228
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	84 850	32 771	45 994	15 483
- Inne aktywa	147 200	206 046	166 476	191 679
A k t y w a r a z e m	59 751 488	64 199 377	69 535 885	65 040 045
P A S Y W A				
ZOBOWIĄZANIA				
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	5 932 116	0
- Zobowiązania wobec innych banków	3 951 088	6 436 268	6 063 785	5 086 762
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	998 051	3 701 045	825 060	1 758 692
- Wycena instrumentów pochodnych	1 193 944	1 341 038	4 321 638	1 512 392
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	482 563	493 729	420 047	110 771
- Zobowiązania wobec klientów	47 657 073	46 537 947	47 165 612	51 301 764
- Rezerwy	54 060	48 434	49 304	61 074
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	156 119	100 336	38 851	45 877
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0
- Inne zobowiązania	543 116	939 497	652 523	1 017 981
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	55 036 014	59 598 294	65 468 936	60 895 313
KAPITAŁY				
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956 250	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-1 383	-36 551	-100 981	-127 476
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	33 426	35 973	36 018	36 029
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-968	11 905	45 581	2 075
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	15 846	15 028	0	0
- Zyski zatrzymane	3 582 203	3 488 378	2 999 981	3 147 754
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ó ł e m	4 715 474	4 601 083	4 066 949	4 144 732
P a s y w a r a z e m	59 751 488	64 199 377	69 535 885	65 040 045
Współczynnik wypłacalności	11,24%	11,21%	9,82%	11,31%
Wartość księgowa	4 715 474	4 601 083	4 066 949	4 144 732
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	362,45	353,66	312,60	318,58

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

rok 2009

okres od 01.01.2009 do 31.12.2009

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

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 rekrasifikowanych 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
Wypłata 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

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

	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2008 okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	582 151	455 563
Korekty	-1 912 748	5 166 018
- Amortyzacja	122 022	131 764
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 417 892	1 126 507
- Odsetki zapłacone	1 668 673	2 155 524
- Odsetki otrzymane	-3 184 462	-3 509 412
- Dywidendy otrzymane	-78 451	-109 589
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	1 257	-671
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	135 672	108 308
- Podatek dochodowy zapłacony	-57 260	-45 194
- Zmiana stanu rezerw	4 756	-21 600
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	4 140 481	7 421 064
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 189 443	-4 383 297
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 924 917	-4 729 581
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-114 581	335 605
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	122 526	273 197
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-4 718 065	-7 248 578
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-28 094	-52 198
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-8 069 781	10 199 690
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	172 991	667 373
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	530 877	2 751 198
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-93 561	95 908
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 330 597	5 621 581
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-84 419	-96 485
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	219	1 123
- Nabycie wartości niematerialnych	-57 457	-52 096
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-102 595	0
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	56	516
- Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0	-6 441 878
- Zbycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	50 000	0
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	366 327	291 686
- Otrzymane dywidendy	78 451	109 589
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	250 582	-6 187 545
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Dywidendy wypłacone	0	-152 217
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	-152 217
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	41 136	283 545
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-1 080 015	-718 181
Środki pieniężne na początek okresu	4 098 274	4 816 455
Środki pieniężne na koniec okresu	3 018 259	4 098 274

1. Wprowadzenie

Niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2009 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 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 sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. oraz skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2009 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Prezentowane śródroczne sprawozdanie finansowe za IV 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 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 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 IV 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 16 lutego 2010 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 IV 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 31 grudnia 2009 r. śródrocznym sprawozdaniu finansowym Bank dokonał zmian w stosunku do sprawozdania za okres od 1 stycznia 2008 r. do 31 grudnia 2008 r. w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat. Zmiany te są szczegółowo opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie II. 4.

5. Istotne zdarzenia w IV kwartale 2009 r.

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w IV 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.

9. Przejęcia

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

10. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	3 kwartały 2008 stan na 30.09.2008
Zobowiązania warunkowe udzielone	14 257 243	13 766 995	14 181 808	13 779 451
Zobowiązania warunkowe otrzymane	12 483 266	13 771 144	15 310 545	14 982 790
Pozabilansowe instrumenty finansowe	119 086 563	139 796 995	262 720 990	277 226 786
Pozycje pozabilansowe ogółem	145 827 072	167 335 134	292 213 343	305 989 027

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.