



2010

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

ING BANK ŚLĄSKI

ING 

www.ing.pl

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.....	25
4. Porównywalność danych finansowych.....	29
5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	31
6. Istotne zdarzenia w I kwartale 2010 r.....	40
7. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach.....	40
8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	41
9. Pozycje pozabilansowe.....	42
10. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	42
11. Wypłacone dywidendy.....	42
12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych	42
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	43
14. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	43
15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	45
16. Inne informacje.....	50
17. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	53
III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	54
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	54
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	56
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	57
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	58
1. Wprowadzenie.....	59
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości.....	60
3. Wartości szacunkowe.....	61
4. Porównywalność danych finansowych.....	61
5. Istotne zdarzenia w I kwartale 2010 r.....	61
6. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	61
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	61
8. Wypłacone dywidendy.....	62
9. Przejęcia.....	62
10. Pozycje pozabilansowe.....	62
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	62
12. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	62

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

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

	Nota	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
Przychody z tytułu odsetek	5.1	703 402	841 056
Koszty odsetek	5.1	336 020	549 766
Wynik z tytułu odsetek	5.1	367 382	291 290
Przychody z tytułu prowizji	5.2	264 082	236 101
Koszty prowizji	5.2	35 614	22 100
Wynik z tytułu prowizji	5.2	228 468	214 001
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	5.3	51 527	15 771
Wynik na inwestycjach	5.4	4 037	296
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	5.5	-6 894	17 915
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		6 330	7 951
Wynik na działalności podstawowej		650 850	547 224
Koszty działania banku	5.6	394 104	361 659
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		3 552	-1 037
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5.7	48 099	91 714
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	5.8	7 280	10 100
Zysk (strata) brutto		219 479	102 914
Podatek dochodowy		41 966	22 119
Zysk (strata) netto		177 513	80 795
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		177 520	80 821
- przypadający na udziały mniejszości		-7	-26
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		177 520	80 821
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		13,64	6,21

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)

	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
Zysk (strata) netto	177 513	80 795
Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	52 253	-21 168
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-12 298	4 945
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-3 060	-235
<i>w tym podatek odroczoney</i>	718	55
Rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-292	3 211
<i>w tym podatek odroczoney</i>	67	-754
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	19 882	-3 865
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-4 664	906
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	728	0
<i>w tym podatek odroczoney</i>	0	0
Inne	283	0
<i>w tym podatek odroczoney</i>	4	0
Inne całkowite dochody netto	69 794	-22 057
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	247 307	58 738
Całkowity dochód przypadający:		
- na akcjonariuszy jednostki dominującej	247 314	58 764
- na udziały mniejszości	-7	-26
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	247 307	58 738

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

(w tys. zł)

	Nota	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I kwartał 2009 stan na 31.03.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008
AKTYWA					
- Kasa, środki w Banku Centralnym		2 387 809	2 656 593	1 584 276	1 369 795
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	5.9	1 280 652	1 184 103	2 947 506	7 787 225
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.10	3 758 408	8 267 661	11 977 410	10 548 819
- Wycena instrumentów pochodnych		1 408 240	1 566 652	5 167 421	4 579 765
- Inwestycje	5.11	21 639 720	14 166 281	15 901 934	18 050 922
- dostępne do sprzedaży		14 852 817	6 835 875	8 517 474	10 739 090
- utrzymywane do terminu wymagalności		6 786 903	7 330 406	7 384 460	7 311 832
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		111 708	90 444	212 434	197 003
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	5.12	30 159 626	30 592 794	29 040 309	25 742 839
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		122 880	115 600	117 361	107 261
- Nieruchomości inwestycyjne		129 667	129 667	151 458	151 458
- Rzeczowe aktywa trwałe	5.14	539 007	548 847	548 566	544 163
- Wartości niematerialne		322 939	327 343	313 476	316 187
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		224	224	223	248
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		416	762	18 677	142
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		62 404	86 447	36 824	48 651
- Inne aktywa		175 406	150 038	187 862	165 997
Aktywa razem		62 099 106	59 883 456	68 205 737	69 610 475
PASYWA					
ZOBOWIĄZANIA					
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	0	4 020 074	5 932 116
- Zobowiązania wobec innych banków	5.15	5 372 174	3 973 786	8 194 737	6 060 868
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.16	2 649 169	998 051	335 980	825 060
- Wycena instrumentów pochodnych		1 109 704	1 193 944	3 242 105	4 321 638
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		557 035	482 563	610 905	420 047
- Zobowiązania wobec klientów	5.17	46 184 170	47 584 673	46 461 782	47 066 918
- Rezerwy	5.18	48 279	55 247	57 274	50 579
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		19 790	156 133	0	39 148
- Inne zobowiązania		1 024 767	552 348	999 713	669 672
Zobowiązania ogółem		56 965 088	54 996 745	63 922 570	65 386 046
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		47 518	-1 383	-119 173	-100 981
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych		51 095	51 115	52 864	52 864
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		18 914	-968	41 716	45 581
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		16 574	15 846	0	0
- Zyski zatrzymane		3 911 261	3 733 438	3 219 137	3 138 316
Kapitały własne jednostki dominującej		5 131 712	4 884 398	4 280 894	4 222 130
- Kapitały mniejszości		2 306	2 313	2 273	2 299
Kapitały własne ogółem		5 134 018	4 886 711	4 283 167	4 224 429
Pasywa razem		62 099 106	59 883 456	68 205 737	69 610 475
Współczynnik wypłacalności	5.19	13,00%	12,01%	10,10%	10,39%
Wartość księgowa		5 131 712	4 884 398	4 280 894	4 222 130
Liczba akcji		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		394,44	375,43	329,05	324,53

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

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

I kwartał 2010
okres od 01.01.2010 do 31.03.2010

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	956 250	-1 383	51 115	-968	15 846	3 733 438	2 313	4 886 711
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	177 513	-	177 513
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	7	-7	0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	52 253	-	-	-	-	-	52 253
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-3 060	-	-	-	-	-	-3 060
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-292	-	-	-	-	-	-292
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	19 882	-	-	-	19 882
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	728	-	-	728
- inne	-	-	-	-20	-	-	303	-	283
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	48 901	-20	19 882	728	177 823	-7	247 307
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Kapitał na koniec okresu	130 100	956 250	47 518	51 095	18 914	16 574	3 911 261	2 306	5 134 018

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 reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 502	-	-	-	-	-	2 502
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-1 704	-	-	-	-	-1 704
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-46 549	-	-	-	-46 549
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	15 846	-	-	15 846
- inne	-	-	-	-45	-	-	70	-	25
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

I kwartał 2009
okres od 01.01.2009 do 31.03.2009

	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	-	-	-	-	-	-	80 795	-	80 795
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	26	-26	0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-21 168	-	-	-	-	-	-21 168
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-235	-	-	-	-	-	-235
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	3 211	-	-	-	-	-	3 211
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-3 865	-	-	-	-3 865
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	-18 192	0	-3 865	0	80 821	-26	58 738
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Kapitał na koniec okresu	130 100	956 250	-119 173	52 864	41 716	0	3 219 137	2 273	4 283 167

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

	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	177 520	80 821
Korekty	-728 066	-1 863 985
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	-7	-26
- Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-7 280	-10 100
- Amortyzacja	29 146	30 975
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	367 382	291 290
- Odsetki zapłacone	373 804	535 448
- Odsetki otrzymane	-724 718	-765 809
- Dywidendy otrzymane	-260	-7
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-74	-15
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	41 966	22 119
- Podatek dochodowy zapłacony	-153 920	-67 975
- Zmiana stanu rezerw	-6 968	6 695
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	252 691	2 844 367
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 472 177	-1 545 725
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-7 936 052	2 209 685
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	74 172	-1 667 189
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	73 090	171 562
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	428 636	-3 297 713
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-96 217	-93 537
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	1 399 347	236 123
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 651 118	-489 080
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 439 246	-605 114
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	473 147	330 041
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-550 546	-1 783 164
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-7 486	-23 802
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	92	51
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-7 799	-9 857
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0	25
- Wykup aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	615 000	0
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	35 363	35 363
- Otrzymane dywidendy	260	7
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	635 430	1 787
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Dywidendy wypłacone	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	0
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-7 239	9 563
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	84 884	-1 781 377
Środki pieniężne na początek okresu	3 047 826	4 133 362
Środki pieniężne na koniec okresu	3 132 710	2 351 985

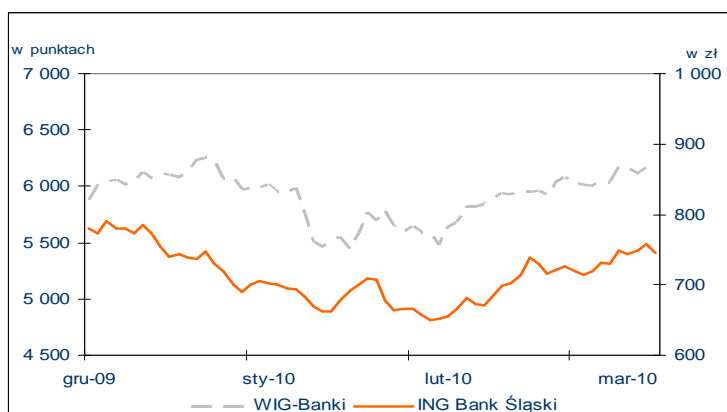
II. Informacje uzupełniające

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 3 miesięcy 2010 roku przedstawiała się następująco:



ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”), w skład której na dzień 31.03.2010 roku wchodziły:

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

Ponadto na dzień bilansowy Bank posiadał akcje następującej jednostki stowarzyszonej:

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

W okresie 3 miesięcy 2010 roku w strukturze Grupy nie odnotowano zmian.

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

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

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 31 marca 2010 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Według stanu na dzień 31 marca 2010 roku 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	665.500	5,12

W dniu 20 kwietnia 2010 roku Bank powziął informację, iż na skutek transakcji zbycia akcji ING Banku Śląskiego S.A. zawartych w dniu 13 kwietnia 2010 roku, Aviva OFE Aviva BZ WBK zmniejszył udział w ogólnej liczbie akcji i głosów na WZA poniżej 5%. W związku z tym, na dzień przekazania raportu za I kwartał 2010 roku akcjonariuszem posiadającym 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. był tylko ING Bank N.V., posiadający 75,0% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA.

Spośród członków Rady Nadzorczej Banku akcje ING Banku Śląskiego posiada 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 IV kwartał 2009 roku akcje Banku posiadali Pan Mirosław Kośmider – 3 akcje oraz Pan Wojciech Popiołek – 6 akcji. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz członkowie Zarządu Banku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za I kwartał 2010 roku zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostce stowarzyszonej.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku w dniu 8 kwietnia 2010 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 11 maja 2010 roku.

2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za I kwartał 2010 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2010 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 roku, Nr 33, poz. 259).

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 01.01.2010 roku do 31.03.2010 roku oraz skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2010 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2009 roku do 31.03.2009 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo na dzień 31.12.2009 roku dla skróconego sprawozdania ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.12.2009 roku, 31.03.2009 roku oraz 31.12.2008 roku.

Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I kwartał 2010 roku 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.

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

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzeniu rocznego pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2009 rok z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2010 roku:

- *MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy* - przekształcony MSSF 1 zastępuje dotychczasowy MSSF 1 w celu uproszczenia stosowania tego standardu i ułatwienia jego zmian w przyszłości. W przekształconym MSSF 1 usunięto pewne nieaktualne wytyczne dotyczące przejścia na stosowanie międzynarodowych standardów sprawozdawczości finansowej i wprowadzono nieznaczne zmiany redakcyjne. Obowiązujące obecnie wymogi nie uległy zmianie,
- *MSSF 2 Płatności w formie akcji* (z 18 czerwca 2009) - zmiany do MSSF 2 precyzują ujmowanie transakcji płatności w formie akcji, w ramach których płatność na rzecz dostawcy dóbr lub usług dokonywana jest w środkach pieniężnych, a zobowiązanie zaciąga inna jednostka należąca do grupy kapitałowej (transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych w grupie kapitałowej),
- Zmian do MSSF wynikających z corocznego przeglądu, wchodzących w życie po dniu 1 stycznia 2010 roku. Coroczny przegląd ma na celu udoskonalenie i doprecyzowanie międzynarodowych standardów rachunkowości. Większość zmian precyzuje istniejące MSSF lub wprowadza poprawki do nich lub też stanowi zmiany wynikające z poprzednich zmian do MSSF. Zmiany do MSSF 8, MSR 17, MSR 36 i MSR 39 obejmują zmiany obowiązujących wymogów lub też stanowią dodatkowe objaśnienia dotyczące stosowania tych wymogów,
- *MSR 32 Instrumenty finansowe: Prezentacja* (z 8 października 2009) - zmiana do MSR 32 precyzuje, w jaki sposób należy ujmować określone prawa poboru w sytuacji, gdy emitowane instrumenty finansowe są denominowane w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta. Jeżeli tego rodzaju instrumenty są oferowane pro rata aktualnym udziałowcom emitenta w zamian za ustaloną kwotę środków pieniężnych, powinny być one klasyfikowane jako instrumenty kapitałowe również wtedy, gdy ich cena wykonania jest określona w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta.

Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską i nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę:

- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – nowy standard ma zastąpić Międzynarodowy Standard Rachunkowości 39,
- KMSF 19 *Wygasanie zobowiązań finansowych z instrumentów kapitałowych* – interpretacja wyjaśnia wytyczne Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), kiedy jednostka re negocjuje warunki zobowiązań finansowych z kredytodawcami i kredytodawcy zgadzają się zaakceptować akcje jednostki lub inne instrumenty kapitałowe w celu rozliczenia zobowiązań finansowych w całości lub części.

Kontynuacja działalności

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

Działalność zaniechana

Grupa nie prowadziła działalności, która została zaniechana w okresie pierwszego kwartału 2010 roku.

Istotne zasady (polityka) rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, opublikowanym w dniu 5 marca 2010 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.pl).

Poniżej przedstawiono wybrane zasady rachunkowości stosowane przez Grupę Kapitałową.

Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla nieruchomości i nieruchomości inwestycyjnych oraz aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej, w tym instrumentów pochodnych, oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej.

Pozostałe składniki aktywów finansowych (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży wykazywane są w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Podstawa konsolidacji

Jednostki zależne

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

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

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych są zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym od momentu przejścia 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 ujmują 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 ujmują się w rachunku zysków i strat, zaś jej udział w zmianach stanu innych kapitałów od dnia nabycia – w innych kapitałach. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany stanu poszczególnych elementów kapitału od dnia ich nabycia.

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

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

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

Waluty obce

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

Transakcje w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

Różnice kursowe z tytułu takich pozycji, jak instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży 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,
- 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 utrzymwanymi do terminu wymagalności, ani aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Pozostałe zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe będące wynikającym z umowy obowiązkiem wydania środków

pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce nie zakwalifikowane do grupy wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy mające charakter depozytu lub pożyczki otrzymanej.

Gwarancje finansowe

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

Ujmowanie

Grupa ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, 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 wygaś.

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

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

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

Wycena

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

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

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

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

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

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

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

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

Przekwalifikowanie

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

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

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

Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

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

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

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

Z chwilą wystąpienia utraty wartości składników aktywów finansowych lub grupy aktywów

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

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

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

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

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

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

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

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

Pochodne instrumenty finansowe

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

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

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

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

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*. Wyceny niezrealizowane w całości ujęte są w powyższej pozycji.

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 procentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,
- może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, który stanowi efektywne zabezpieczenie, 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 oraz wysoce prawdopodobnych planowanych transakcje przed ryzykiem wynikającym ze zmiany kursu walut obcych.

Utrata wartości

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości

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

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

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

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości

pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych według zamortyzowanego kosztu, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika instrumentu finansowego.

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

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

W celu wyliczenia kwoty odpisu na ekspozycje bilansowe analizowane grupowo wykorzystuje się, między innymi, prawdopodobieństwo wystąpienia straty (zmodyfikowany parametr PD). Modyfikacje parametru PD pozwalają na uwzględnienie specyfiki poszczególnych produktów oraz okresów ujawniania się strat na tych produktach. Podejście to w szczególności pozwala na wykrycie:

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

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych aktywów ujmowane było bezpośrednio w kapitale własnym i występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości tego składnika,

to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu.

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

Straty z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat. Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

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

Wycena motywacyjnych programów pracowniczych

Wartość godziwa udzielonych opcji jest wykazywana jako koszty pracownicze (drugostronnie w kapitałach) i jest alokowana w okresie nabywania uprawnień. Wartości godziwe przyznanych opcji zostały określone za pomocą symulacji Monte Carlo. Model ten uwzględnia oprocentowanie wolne od ryzyka (od 3,55% do 4,92%) jak również spodziewany termin realizacji udzielonych opcji (od 5 do 8 lat), cenę wykonania opcji, bieżącą cenę akcji (18,70 euro – 33,92 euro), spodziewaną zmienność świadectw udziałowych Grupy ING (25% - 39%) i spodziewany dochód z dywidendy (od 3,57% do 8,99%).

Źródłem zmienności przyjętej dla wyceny opcji udziałowych jest system inwestycyjny ING. Zmienność w tym systemie określana jest w oparciu o zmienność danych rynkowych, a nie o zmienność historyczną.

3. Wartości szacunkowe

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

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

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

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Grupę dotyczą:

Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

W związku ze znaczącym wzrostem ryzyka kredytowego w zawartych przez Grupę z klientami transakcjach opcji walutowych, od końca 2008 roku 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 aktuarium jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Grupy wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach rocznych.

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

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

Część zysków i strat aktuarialnych, przekraczająca tak określony limit jest ujmowana w rachunku zysków i strat w wysokości równej ilorazowi nadwyżki wymienionej powyżej i przewidywanego średniego, pozostałego okresu zatrudnienia pracowników Grupy. Grupa prezentuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wartość netto zobowiązania, na które składa się wartość bieżącą zobowiązania oraz nieujęte zyski /straty aktuarialne.

Rezerwy na premie dla pracowników i wyższej kadry kierowniczej

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

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

4. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 marca 2010 roku śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała zmian w stosunku do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 marca 2009 roku w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat:

- wycena transakcji zabezpieczanej i zabezpieczającej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej – aktualnie wielkość ta prezentowana jest w wydzielonej pozycji *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń*, a poprzednio była prezentowana w pozycji *Wynik na inwestycjach*,
- odsetki od instrumentu zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej – aktualnie prezentowane są w pozycji *Przychody z tytułu odsetek*, a poprzednio w pozycji *Wynik na inwestycjach*,
- odsetki od instrumentu zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych – obecnie prezentowane są w pozycji *Przychody z tytułu odsetek*, a poprzednio w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*,
- wynik z wyceny części nieefektywnej w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych – aktualnie prezentowana jest w pozycji *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń*, w poprzednio w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

W opinii Grupy obecna prezentacja lepiej odzwierciedla istotę i ekonomiczną treść opisanych pozycji.

Grupa zmieniła również zasady prezentacji odpisów dotyczących utraty wartości z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych. Zasady te zostały opisane w części dotyczącej *Wartości szacunkowych* niniejszego sprawozdania.

Ponadto Grupa dokonała przesunięcia kwoty 10.107 tys. zł. z pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany* do pozycji *Wynik z tytułu prowizji*. Zmiana miała na celu korektę błędu operacyjnego, który wystąpił w I kwartale 2009 roku, a został zidentyfikowany w III kwartale 2009 roku.

Dane za I kwartał 2009 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. PLN)	okres od 01.01.2009 do 31.03. 2009 w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I kwartał 2009 r.	ZMIANY	okres od 01.01.2009 do 31.03. 2009 w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I kwartał 2010 r.
Przychody z tytułu odsetek	859 302	-18 246	841 056
Koszty odsetek	-549 766	0	-549 766
Wynik z tytułu odsetek	309 536	-18 246	291 290
Przychody z tytułu prowizji	225 994	10 107	236 101
Koszty prowizji	-22 100	0	-22 100
Wynik z tytułu prowizji	203 894	10 107	214 001
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany**	41 042	-25 271	15 771
Wynik na inwestycjach*	-4 834	5 130	296
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	0	17 915	17 915
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	7 951	0	7 951
Wynik na działalności podstawowej	557 589	-10 365	547 224
Koszty działania banku	-361 659	0	-361 659
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-1 037	0	-1 037
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-102 079	10 365	-91 714
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	10 100	0	10 100
Zysk (strata) brutto	102 914	0	102 914
Podatek dochodowy	-22 119	0	-22 119
Zysk (strata) netto	80 795	0	80 795
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	80 821	0	80 821
- przypadający na udziały mniejszości	-26	0	-26

*/ W porównaniu do sprawozdania za I kwartał 2009 r. zmianie uległa nazwa pozycji z *Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych* na *Wynik na inwestycjach*. Jest to efekt ujednoczenia nazewnictwa w stosunku do sprawozdania z sytuacji finansowej.

**/ W porównaniu do sprawozdania za I kwartał 2009 r. zmianie uległa nazwa pozycji z *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja* na *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*. W opinii Grupy obecna nazwa lepiej odzwierciedla ekonomiczną treść prezentowanych wartości.

Ponadto Grupa dokonała zmiany formuły wyliczającej pozycję *Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych* w skonsolidowanym rachunku zysków i strat. Wartość ujemna w tej pozycji oznacza przewagę kosztów operacyjnych, natomiast wartość dodatnia oznacza przewagę przychodów operacyjnych. W związku z tym dane za I kwartał 2009 roku zostały doprowadzone do porównywalności.

5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
5.1 Wynik z tytułu odsetek		
<i>Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze</i>		
- Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	25 030	69 546
- Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	423 108	420 366
- Odsetki od dłużnych papierów wartościowych	255 202	350 830
- Inne	62	314
	703 402	841 056
<i>Koszty odsetek i podobne koszty</i>		
- Odsetki od zobowiązań wobec innych banków	18 564	97 712
- Odsetki od zobowiązań wobec klientów	317 456	452 054
	336 020	549 766
Wynik z tytułu odsetek	367 382	291 290

Wynik z tytułu odsetek nie uwzględnia punktów swapowych i odsetek od instrumentów pochodnych nie objętych rachunkowością zabezpieczeń (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:

	I kwartał 2010	I kwartał 2009
Wynik z tytułu odsetek	393 879	315 180

W porównaniu do sprawozdania finansowego za I kwartał 2009 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 poprzedni okres zostały doprowadzone do porównywalności.

	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
5.2 Wynik z tytułu prowizji		
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>		
- Prowizje związane z działalnością maklerską	21 318	15 209
- Prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów	70 203	71 681
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów	38 403	34 240
- Prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów	1 297	11 048
- Prowizje związane z kartami płatniczymi i kredytowymi	37 646	33 002
- Prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa	16 427	12 152
- Prowizje za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych	6 821	6 260
- Prowizje za zagraniczne operacje handlowe	3 125	3 219
- Prowizje od subskrypcji depozytów strukturyzowanych	372	1 874
- Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut *)	60 555	39 543
- Prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	2 247	3 027
- Pozostałe prowizje	5 668	4 846
	264 082	236 101
<i>Koszty opłat i prowizji</i>		
- Prowizje maklerskie	5 262	4 995
- Pozostałe prowizje	30 352	17 105
	35 614	22 100
Wynik z tytułu prowizji	228 468	214 001

*) W kwocie 39.543 tys. zł prezentowanej za I kwartał 2009 roku w pozycji "Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut" ujęta jest korekta błędu operacyjnego, który wystąpił w I kwartale 2009 natomiast został zidentyfikowany po publikacji raportu za I kwartał 2009 roku. Korekta polegała na przesunięciu kwoty 10.107 tys. zł z pozycji "Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany" do niniejszej pozycji.

I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
--	--

5.3 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:	-31 503	1 857 316
- Wynik na instrumentach kapitałowych	45	-749
- Wynik na instrumentach dłużnych	35 196	-5 521
- Wynik na instrumentach pochodnych, w tym:	-66 744	1 863 586
- transakcje pochodne walutowe *)	-76 847	1 850 085
- transakcje pochodne na stopę procentową **)	8 325	9 671
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	1 778	3 830
- Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	-168	-1 649
- Wynik na instrumentach dłużnych	-168	363
- Wynik na wycenie lokat desygnowanych do wyceny według wartości godziwej	0	-2 012
- Wynik z pozycji wymiany	83 198	-1 839 896
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	51 527	15 771

*) W pozycji "transakcje pochodne walutowe" ujmowane są punkty swapowe. Ich wartość w I kwartale 2010 roku wynosiła 15.690 tys. zł w porównaniu z 52.615 tys. zł w I kwartale 2009.

**) W pozycji "transakcje pochodne na stopę procentową" ujmowane są odsetki od instrumentów pochodnych nie objętych rachunkowością zabezpieczeń. Ich wartość w I kwartale 2010 wynosiła 10.807 tys. zł w porównaniu z -28.725 tys. zł. w I kwartale 2009.

W przypadku gdyby punkty swapowe oraz odsetki od instrumentów pochodnych nie objętych rachunkowością zabezpieczeń 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:

	I kwartał 2010	I kwartał 2009
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	25 030	-8 119

W pozycji "wynik na instrumentach pochodnych - transakcje pochodne walutowe" ujęto odpis z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczący transakcji na instrumentach typu opcje walutowe. W I kwartale 2010 kwota odpisu netto wynosiła 3,6 mln zł (rozwiązanie), w porównaniu z -78 mln zł (utworzenie) w I kwartale 2009.

W pozycji "wynik na instrumentach pochodnych - transakcje pochodne walutowe" ujęto także korektę wyceny nierozliczonej transakcji z lat ubiegłych zawartej z jednym z klientów sektora finansowego w kwocie -19,7 mln zł.

W pozycji "Wynik z pozycji wymiany" w kwocie prezentowanej za I kwartał 2009 roku ujęto korektę opisaną w nocie 5.2.

I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
--	--

5.4 Wynik na inwestycjach

- Wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	3 777	289
- Przychody z tytułu dywidend	260	7
Wynik na inwestycjach	4 037	296

	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
5.5 Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		
- Wycena transakcji zabezpieczanej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	133 023	-24 625
- Wycena transakcji zabezpieczającej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	-140 072	42 668
- Część nieefektywna w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	155	-128
Razem	-6 894	17 915

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych oraz rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych określonego portfela aktywów / pasywów / wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji finansowych Grupy.

W przypadku rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (FVH – Fair Value Hedge) zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wartości godziwej składnika aktywów finansowych na skutek zmian stóp procentowych. Przedmiotem zabezpieczenia jest wartość godziwa instrumentu dłużnego o stałej stopie procentowej tj. pozycja (część pozycji) na danym papierze wartościowym zaliczanym do portfela aktywów dostępnych do sprzedaży, który na moment ustanowienia powiązania zabezpieczającego posiada określoną wartość godziwą odniesioną na fundusz z aktualizacji wyceny oraz pozycja (część pozycji) na danym papierze wartościowym zaliczonym do portfela pożyczek i innych należności w wyniku reklasyfikacji z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną. Powyższe sprawia, że wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego wykazuje tendencję odwrotną niż wartość godziwa pozycji zabezpieczanej. W związku z tym, dzięki ustanowieniu powiązania zabezpieczającego, w rachunku zysków i strat uzyskiwany jest efekt wzajemnego kompensowania się zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej z tytułu zabezpieczonego ryzyka. Ponieważ zabezpieczeniu podlega tylko jeden rodzaj ryzyka (ryzyko zmiany stóp procentowych), zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej zaliczanej do portfela aktywów dostępnych do sprzedaży wynikające z pozostałych niezabezpieczonych ryzyk są odnoszone na fundusz z aktualizacji wyceny.

W przypadku rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (MCFH – Macro Cash Flow Hedge) zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wielkości przyszłych przepływów pieniężnych wynikająca z ryzyka stóp procentowych. Pozycją zabezpieczaną jest określony portfel aktywów i/lub zobowiązań finansowych lub portfel planowanych transakcji, w skład którego wchodzi instrumenty finansowe charakteryzujące się zmiennym oprocentowaniem (produkty finansowe oparte o rynkową stopę procentową WIBOR) a tym samym narażone na ryzyko zmian przyszłych przepływów pieniężnych wynikających ze zmiany rynkowej stopy procentowej WIBOR. Instrumentem zabezpieczającym pozycje aktywne są transakcje Interest Rate Swap typu „płać zmienne, otrzymuj stałe”, natomiast instrumentem zabezpieczającym pozycje pasywne są transakcje Interest Rate Swap typu „płać stałe, otrzymuj zmienne”. W powyższej nocie prezentowana jest część nieefektywna powiązania zabezpieczającego wynikająca z niedopasowania w kompensowaniu zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej. Kwota dotycząca efektywnej części powiązania zabezpieczającego ewidencjonowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny.

	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
5.6 Koszty działania banku		
- Koszty pracownicze	179 454	153 119
- Pozostałe	214 650	208 540
Razem	394 104	361 659

	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
5.7 Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		
- Zawiązanie odpisów na utratę wartości	160 562	214 054
- Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-112 463	-122 340
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	48 099	91 714

I kwartał 2010
okres
od 01.01.2010
do 31.03.2010

I kwartał 2009
okres
od 01.01.2009
do 31.03.2009

5.8 Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności

- ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	7 280	10 100
Razem	7 280	10 100

5.9 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I kwartał 2009 stan na 31.03.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008
- Rachunki bieżące	250 458	356 981	286 837	276 550
- Lokaty międzybankowe	885 935	564 712	1 754 758	5 699 110
- Pozostałe należności, w tym:	144 284	262 460	908 412	1 814 232
<i>kredyty i pożyczki</i>	95 826	228 109	456 019	459 114
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	0	0	0	518 910
<i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	0	0	406 161	796 138
<i>inne należności</i>	48 458	34 351	46 232	40 070
Razem (brutto)	1 280 677	1 184 153	2 950 007	7 789 892
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-25	-50	-2 501	-2 667
Razem (netto)	1 280 652	1 184 103	2 947 506	7 787 225

5.10 Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I kwartał 2009 stan na 31.03.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	3 445 563	7 533 634	10 774 575	6 116 918
<i>instrumenty dłużne</i>	3 424 388	7 531 497	10 762 463	6 115 950
<i>instrumenty kapitałowe</i>	21 175	2 137	12 112	968
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	312 845	734 027	1 202 835	4 431 901
<i>lokaty</i>	0	0	0	2 246 725
<i>instrumenty dłużne</i>	185 533	186 468	205 191	1 822 654
<i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	127 312	547 559	997 644	362 522
Razem	3 758 408	8 267 661	11 977 410	10 548 819

5.11 Inwestycje

	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I kwartał 2009 stan na 31.03.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	14 852 817	6 835 875	8 517 474	10 739 090
<i>instrumenty dłużne, w tym:</i>	14 800 823	6 783 023	8 507 685	10 730 536
- <i>pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej</i>	3 096 853	3 137 714	3 211 676	3 235 793
<i>instrumenty kapitałowe</i>	51 994	52 852	9 789	8 554
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	6 786 903	7 330 406	7 384 460	7 311 832
<i>instrumenty dłużne</i>	6 786 903	7 330 406	7 384 460	7 311 832
Razem	21 639 720	14 166 281	15 901 934	18 050 922

W I kwartale 2010, po przeprowadzeniu analizy intencji zakupu papierów wartościowych do portfela utrzymywanego w celu zarządzania płynnością (liquidity management and funding portfolio), jednostka dominująca Grupy zdecydowała, aby aktywa te były klasyfikowane z punktu widzenia MSR/MSSF jako inwestycje. Ujęcie takie lepiej oddaje intencje zakupu powyższych aktywów.

W związku z powyższym na dzień 31.03.2010 portfel aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wzrósł o 6.998 mln zł z tytułu nabycia krótkoterminowych bonów pieniężnych NBP zakupionych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz o 854 mln zł z tytułu obligacji, które zostały sprzedane z portfela aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i zakupione do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (transakcja wash trade).

	I kwartał 2010	koniec roku 2009	I kwartał 2009	koniec roku 2008
	stan na 31.03.2010	stan na 31.12.2009	stan na 31.03.2009	stan na 31.12.2008
5.12 Kredyty i inne należności udzielone klientom				
<i>Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego</i>				
- Kredyty i pożyczki	2 369 170	2 545 597	2 866 388	2 925 110
w rachunku bieżącym	332 816	381 053	369 097	382 674
terminowe	2 036 354	2 164 544	2 497 291	2 542 436
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	186 312	626 732	169 022	158 159
- Pozostałe należności	145 592	151 459	103 886	98 173
Razem (brutto)	2 701 074	3 323 788	3 139 296	3 181 442
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 728	-1 863	-2 047	-2 045
- dotyczący należności kredytowych	-1 728	-1 863	-2 047	-2 045
Razem (netto)	2 699 346	3 321 925	3 137 249	3 179 397
<i>Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego</i>				
- Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	12 011 141	12 042 288	12 930 643	12 312 034
w rachunku bieżącym	3 713 756	3 504 520	4 269 002	3 931 464
terminowe	8 297 385	8 537 768	8 661 641	8 380 570
- Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym	10 282 599	9 822 755	8 253 087	7 446 511
w rachunku bieżącym	1 316 099	1 226 942	1 187 485	1 091 580
terminowe	8 966 500	8 595 813	7 065 602	6 354 931
- Dłużne papiery wartościowe, w tym:	304 333	306 471	552 252	559 378
- przekwalifikowane w roku 2008 z portfela dostępnych do sprzedaży	166 121	165 909	294 421	294 184
- Pozostałe należności	38 201	72 738	51 054	36 739
Razem (brutto)	22 636 274	22 244 252	21 787 036	20 354 662
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-930 911	-874 057	-654 089	-482 274
- dotyczący należności kredytowych	-922 346	-865 491	-645 522	-473 561
- dotyczący pozostałych należności	-8 565	-8 566	-8 567	-8 713
Razem (netto)	21 705 363	21 370 195	21 132 947	19 872 388
<i>Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych</i>				
- Kredyty i pożyczki	2 256 964	2 305 234	929 525	973 899
w rachunku bieżącym	36 466	7 450	7 859	11 854
terminowe	2 220 498	2 297 784	921 666	962 045
- Dłużne papiery wartościowe, w tym:	3 500 009	3 600 794	3 857 730	1 735 062
- przekwalifikowane w roku 2008 z portfela dostępnych do sprzedaży	1 633 002	1 682 885	1 964 214	1 688 407
- Pozostałe należności	131	0	40	32
Razem (brutto)	5 757 104	5 906 028	4 787 295	2 708 993
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-2 187	-5 354	-17 182	-17 939
- dotyczący należności kredytowych	-2 187	-5 354	-17 182	-17 939
Razem (netto)	5 754 917	5 900 674	4 770 113	2 691 054
Kredyty i inne należności udzielone klientom - RAZEM				
- Kredyty i pożyczki	26 919 874	26 715 874	24 979 643	23 657 554
- Dłużne papiery wartościowe	3 804 342	3 907 265	4 409 982	2 294 440
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	186 312	626 732	169 022	158 159
- Pozostałe należności	183 924	224 197	154 980	134 944
Kredyty i inne należności udzielone klientom - brutto	31 094 452	31 474 068	29 713 627	26 245 097
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-934 826	-881 274	-673 318	-502 258
- dotyczący należności kredytowych	-926 261	-872 708	-664 751	-493 545
- dotyczący pozostałych należności	-8 565	-8 566	-8 567	-8 713
Kredyty i inne należności udzielone klientom - netto	30 159 626	30 592 794	29 040 309	25 742 839

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 31.03.2010 r., 31.12.2009 r., 31.03.2009 r. oraz 31.12.2008 r. wynosiła odpowiednio 3.147.946 tys. zł, 3.261.868 tys. zł, 3.775.214 tys. zł oraz 1.654.003 tys. zł.

	I kwartał 2010	koniec roku 2009	I kwartał 2009	koniec roku 2008
	stan na	stan na	stan na	stan na
	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009	31.12.2008
5.13 Jakość portfela kredytowego				
Działalność korporacyjna				
- Zaangażowanie	16 699 164	16 959 134	16 938 719	16 356 630
- portfel bez przesłanki utraty wartości	15 659 511	15 987 175	16 192 799	16 008 879
- portfel z przesłanką utraty wartości	1 039 653	971 959	745 920	347 751
<i>w tym należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych</i>	349 819	346 101	219 518	32 697
- Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	697 688	668 680	500 644	338 711
- odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	75 984	77 244	75 271	71 187
- odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	604 272	571 375	408 808	258 243
<i>w tym na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych</i>	271 930	263 193	118 130	21 593
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	17 432	20 061	16 565	9 281
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	58,1%	58,8%	54,8%	74,3%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	48,2%	49,2%	55,2%	75,1%
Działalność detaliczna				
- Zaangażowanie	10 220 710	9 756 740	8 040 924	7 300 924
- portfel bez przesłanki utraty wartości	9 982 211	9 564 117	7 888 931	7 146 308
- portfel z przesłanką utraty wartości	238 499	192 623	151 993	154 616
- Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	246 005	224 089	180 672	164 115
- dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	85 598	75 889	51 716	44 843
- dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	160 407	148 200	128 956	119 272
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	67,3%	76,9%	84,8%	77,1%
Zaangażowanie ogółem	26 919 874	26 715 874	24 979 643	23 657 554
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:	943 693	892 769	681 316	502 826
- odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	926 261	872 708	664 751	493 545
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	17 432	20 061	16 565	9 281
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	3,5%	3,3%	2,7%	2,1%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	4,7%	4,4%	3,6%	2,1%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	3,5%	3,1%	2,7%	2,0%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%) (uwzględniający transakcje na instrumentach pochodnych)	59,8%	61,8%	59,9%	75,1%

Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	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	629 626	50	263 193	892 819
- Zmiany w rachunku zysków i strat	43 201	-25	4 899	48 100
- Umorzenia	-2 777	0	0	-2 777
- Restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych ^{*)}	0	0	3 838	3 838
- Przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	8 721	0	0	8 721
- Pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-6 983	0	0	-6 983
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	671 788	25	271 930	943 718

I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009	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	56 699	-166	45 379	102 078
- Umorzenia	-248	0	0	-248
- Restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych ^{*)}	0	0	51 158	51 158
- Przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	21 871	0	0	21 871
- Pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	3 465	0	0	3 465
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	565 687	2 501	118 130	683 817

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

5.14 Rzeczowe aktywa trwałe

	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I kwartał 2009 stan na 31.03.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008
- Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	364 548	371 558	385 172	390 086
- Sprzęt informatyczny	42 136	43 162	46 404	40 978
- Środki transportu	179	199	266	316
- Pozostałe wyposażenie	91 651	95 640	87 487	89 649
- Środki trwałe w budowie	40 493	38 288	29 237	23 134
Razem	539 007	548 847	548 566	544 163

	I kwartał 2010	koniec roku 2009	I kwartał 2009	koniec roku 2008
	stan na	stan na	stan na	stan na
	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009	31.12.2008
5.15 Zobowiązania wobec innych banków				
- Rachunki bieżące	197 495	248 720	344 104	177 596
- Depozyty międzybankowe	5 124 522	429 024	4 621 857	3 108 831
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	3 241 530	3 218 373	2 760 763
- Pozostałe zobowiązania	50 157	54 512	10 403	13 678
Razem	5 372 174	3 973 786	8 194 737	6 060 868

	I kwartał 2010	koniec roku 2009	I kwartał 2009	koniec roku 2008
	stan na	stan na	stan na	stan na
	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009	31.12.2008
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:	2 435 072	543 129	233 543	652 904
<i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	2 435 072	543 129	233 543	652 904
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	214 097	454 922	102 437	172 156
Razem	2 649 169	998 051	335 980	825 060

	I kwartał 2010	koniec roku 2009	I kwartał 2009	koniec roku 2008
	stan na	stan na	stan na	stan na
	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009	31.12.2008
5.17 Zobowiązania wobec klientów				
<u>Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego</u>				
- Depozyty	3 033 911	3 306 618	4 741 390	4 267 492
<i>rachunki bieżące</i>	1 585 958	1 685 817	1 438 000	1 268 135
<i>rachunki terminowe</i>	1 447 953	1 620 801	3 303 390	2 999 357
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	464 665	286 511	226 019	163 543
- Pozostałe zobowiązania	100 660	92 921	127 659	83 864
Razem	3 599 236	3 686 050	5 095 068	4 514 899

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

- Depozyty podmiotów gospodarczych	11 717 562	11 861 687	10 094 071	11 173 552
<i>rachunki bieżące</i>	8 626 608	7 815 670	7 236 330	7 292 099
<i>rachunki terminowe</i>	3 090 954	4 046 017	2 857 741	3 881 453
- Depozyty gospodarstw domowych	28 875 849	30 039 683	28 475 821	27 945 689
<i>rachunki bieżące</i>	3 957 125	4 122 157	3 711 269	3 796 117
<i>rachunki oszczędnościowe i terminowe</i>	24 918 724	25 917 526	24 764 552	24 149 572
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	0	12 568	18 272
- Pozostałe zobowiązania	440 284	462 903	584 275	492 090
Razem	41 033 695	42 364 273	39 166 735	39 629 603

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

- Depozyty	1 525 629	1 508 176	2 195 480	2 886 223
<i>rachunki bieżące</i>	1 141 434	1 303 955	1 266 116	2 400 751
<i>rachunki terminowe</i>	384 195	204 221	929 364	485 472
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	25 017	25 043	0	20 209
- Pozostałe zobowiązania	593	1 131	4 499	15 984
Razem	1 551 239	1 534 350	2 199 979	2 922 416

Zobowiązania wobec klientów - RAZEM

- Depozyty	45 152 951	46 716 164	45 506 762	46 272 956
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	489 682	311 554	238 587	202 024
- Pozostałe zobowiązania	541 537	556 955	716 433	591 938
Razem	46 184 170	47 584 673	46 461 782	47 066 918

	I kwartał 2010	koniec roku 2009	I kwartał 2009	koniec roku 2008
	stan na	stan na	stan na	stan na
	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009	31.12.2008
5.18 Rezerwy				
- Rezerwa na sprawy sporne	7 940	11 690	16 241	16 722
- Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	17 432	20 061	16 565	9 281
- Rezerwa na odprawy emerytalne	14 410	14 410	12 544	12 544
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy	5 460	5 460	7 993	7 993
- Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	3 037	3 626	3 931	4 039
Razem	48 279	55 247	57 274	50 579

	I kwartał 2010	koniec roku 2009	I kwartał 2009	koniec roku 2008
	stan na	stan na	stan na	stan na
	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009	31.12.2008
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	74 976	74 889
- Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	2 273 579	2 273 276	1 887 835	1 887 836
- Zysk netto bieżącego okresu w części zaudytowanej	0	263 524	0	407 470
- Zysk w trakcie zatwierdzania	595 052	0	445 413	0
- Kapitały mniejszości	2 306	2 313	2 273	2 299
- Fundusz ogólnego ryzyka	790 179	790 179	730 179	730 179
- Fundusze własne z aktualizacji wyceny	2 679	-2 382	-121 448	-100 996
- Korekta funduszy o wartości niematerialne	-322 939	-327 343	-313 476	-316 187
- Zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe	-40 000	-40 000	-40 000	-40 000
- Kapitał krótkoterminowy	55 420	65 495	0	79 691
Razem fundusze własne	4 517 557	4 186 343	3 752 102	3 811 531
Wymogi kapitałowe				
- Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 398 145	2 432 020	2 619 267	2 580 271
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	2 187	2 187	1 702	1 319
- Wymogi kapitałowe dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka cen instrumentów dłużnych, walutowego i cen towarów	8 749	15 308	26 064	27 707
- Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	326 871	290 789	290 789	274 247
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	44 485	48 000	33 926	51 984
Całkowity wymóg kapitałowy	2 780 437	2 788 304	2 971 748	2 935 528
Współczynnik wypłacalności	13,00%	12,01%	10,10%	10,39%

6. Istotne zdarzenia w I kwartale 2010 roku

Zgoda Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku

W dniu 8 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza powołała Panią Małgorzatę Kołakowską na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, z zastrzeżeniem uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. KNF zaakceptowała powyższą kandydaturę w dniu 23 lutego 2010 roku.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

W dniu 13 stycznia 2010 roku, 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 roku. Powodem złożenia rezygnacji jest powołanie Pana Jerzego Hausnera w skład Rady Polityki Pieniężnej.

W dniu 05 lutego 2010 roku, 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 roku. 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 roku 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 roku.

Kryterium uznania umowy za znaczącą jest kwota gwarancji przekraczająca 10% kapitałów własnych Banku. Kredytobiorca nie 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 2,8%),

- spadek zapotrzebowania na kredyty ze strony przedsiębiorstw jako efekt ograniczania inwestycji (poza inwestycjami infrastrukturalnymi),
- stabilizacja sytuacji na rynku pracy (stopa bezrobocia wzrosła z 11,9% na koniec 2009 roku do 13,0% na koniec marca 2010 roku, jednakże w dalszej części roku oczekuje się jej obniżenia do poziomu 12,8%),
- stabilizacja do końca roku w zakresie podstawowych stóp procentowych w Polsce,
- złagodzenie trendu umocnienia złotego, częściowo dzięki interwencjom walutowym NBP,
- utrzymanie dotychczasowych trendów w zakresie cen nieruchomości,
- niestabilność na światowym rynku długu w związku z problemami budżetowymi Grecji.

8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 8 kwietnia 2010 roku odbyło się Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 8 kwietnia 2010 roku powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Brunona Bartkiewicza oraz Pana Césara Gonzáleza-Bueno. W efekcie skład Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego przedstawia się następująco:

Anna Fornalczyk – Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Cornelis Leenaars – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Wojciech Popiołek – Sekretarz Rady Nadzorczej
Brunon Bartkiewicz – Członek Rady Nadzorczej
César González-Bueno – Członek Rady Nadzorczej
Ralph Hamers – Członek Rady Nadzorczej
Nicolaas Cornelis Jue – Członek Rady Nadzorczej
Mirosław Kośmider – Członek Rady Nadzorczej

Powołanie Zarządu Banku na nową kadencję

W dniu 8 kwietnia 2010 roku Rada Nadzorcza Banku powołała na nową kadencję Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. w dotychczasowym składzie:

Małgorzata Kołakowska – Prezes Zarządu Banku
Mirosław Boda – Wiceprezes Zarządu Banku
Michał Bolesławski – Wiceprezes Zarządu Banku
Evert Derks Drok – Wiceprezes Zarządu Banku
Justyna Kesler – Wiceprezes Zarządu Banku
Oscar Swan – Wiceprezes Zarządu Banku

Zmniejszenie udziału w kapitale zakładowym Banku

W dniu 20.04.2010 roku Zarząd Banku powziął informację, iż na skutek transakcji zbycia akcji ING Banku Śląskiego S.A. zawartych w dniu 13 kwietnia 2010 roku, Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK zmniejszył udział w ogólnej liczbie akcji i głosów na WZA poniżej 5%.

Przed rozliczeniem wyżej wymienionych transakcji Aviva OFE Aviva BZ WBK posiadał 665.500 sztuk akcji ING Banku Śląskiego S.A., co stanowiło 5,12% kapitału zakładowego Spółki oraz ogólnej liczby głosów za WZA.

W wyniku zawarcia i rozliczenia transakcji zbycia, na dzień 16 kwietnia 2010 roku Aviva OFE Aviva BZ WBK posiadał 645.012 sztuk akcji ING Banku Śląskiego S.A., co stanowiło 4,96% kapitału zakładowego Spółki oraz ogólnej liczby głosów za WZA.

9. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	1 kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	1 kwartał 2009 stan na 31.03.2009
Zobowiązania warunkowe udzielone	11 271 475	14 096 603	14 448 835
Zobowiązania warunkowe otrzymane	12 541 806	12 483 266	17 479 966
Pozabilansowe instrumenty finansowe	105 794 411	119 086 563	196 055 630
Pozycje pozabilansowe ogółem	129 607 692	145 666 432	227 984 431

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

Nie wystąpiły.

11. Wyłacone dywidendy

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

12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych

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

Zmiana stanu rezerw na roszczenia sporne

w tys. zł	1 kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	1 kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
Stan na początek okresu	11 690	16 722
Utworzenie rezerw w koszty	102	1 136
Rozwiązanie rezerw w przychody	-3 644	-911
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-208	-706
Stan na koniec okresu	7 940	16 241

Zarówno w okresie 3 miesięcy 2010 roku, jak i w okresie 3 miesięcy 2009 roku w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie nastąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których wartość lub łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.

13. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

14. Transakcje z jednostkami 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 Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.,

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

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

Pomiędzy podmiotami 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 1.01.2010 – 31.03.2010 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- w związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w okresie 3 miesięcy 2010 roku wyniosły 13,2 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 3,1 mln zł (netto),
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 5,5 mln zł (brutto),
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 4,4 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 3 miesięcy 2010 roku wyniosła 4,1 mln zł (brutto).

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

31.03.2010

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	552 692	143 577	-	-
Rachunki nostro	14 206	2 102	-	-
Kredyty	-	1 319 850	317 921	-
Papiery wartościowe	-	-	20 007	-
Inne należności	9 781	4 899	7	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	4 187 763	719 223	251 684	131 636
Rachunki loro	20 152	15 069	-	-
Inne zobowiązania	34 100	13	383	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	202 116	1 110 778	162 228	-
Transakcje wymiany walutowej	6 037 804	1 128 574	-	-
Transakcje forward	1 223 298	334 862	-	-
IRS/CIRS	26 461 602	10 917 092	-	-
FRA	287 372	-	-	-
Opcje	874 838	811 760	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-11 003	10 703	1 032	67
Koszty	16 613	14 812	2 656	398

31.03.2009

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	994 255	-	-	-
Rachunki nostro	101 549	1 023	-	-
Kredyty	-	1 769 276	330 614	-
Papiery wartościowe	-	-	20 005	-
Inne należności	5 898	13 401	2 709	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	3 440 527	544 554	245 269	67 336
Rachunki loro	6 348	15 396	-	-
Repo	3 218 373	155 996	-	-
Inne zobowiązania	7 561	1 066	268	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	896 846	149 735	-
Transakcje wymiany walutowej	18 892 487	7 548 540	-	-
Transakcje forward	663 860	1 655 803	-	-
IRS/CIRS	35 678 566	9 066 056	-	-
FRA	1 888 457	-	-	-
Opcje	1 225 444	1 368 886	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-29 954	17 814	3 024	65
Koszty	26 272	16 331	2 064	374

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

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

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

15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

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

- detaliczny,
- korporacyjny,
- operacje własne.

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

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 I kwartale 2010 roku nie zmieniła się definicja segmentów oraz zasady klasyfikacji przychodów i kosztów poszczególnych segmentów.

Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

w tys. zł	okres od 01.01.2010 do 31.03.2010					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
Przychody ogółem*	290 205	204 148	101 106	62 670	0	658 130
Wynik z tytułu odsetek	168 070	105 906	81 339	12 067	0	367 382
<i>zewnątrzne</i>	-35 194	173 079	81 343	148 155	0	367 382
<i>wewnętrzne</i>	203 264	-67 173	-4	-136 087	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	123 605	120 564	180	-15 881	0	228 468
<i>przychody</i>	146 271	133 512	180	-15 881	0	264 082
<i>koszty</i>	-22 666	-12 948	0	0	0	-35 614
pozostałe przychody/koszty	-8 749	-22 322	19 587	66 484	0	55 000
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	7 280	0	0	0	0	7 280
Koszty ogółem	247 502	128 478	14 573	0	0	390 552
koszty działania, z tego:	247 502	128 478	14 573	0	0	390 552
<i>koszty osobowe</i>	110 202	57 872	11 380	0	0	179 454
<i>amortyzacja</i>	21 669	6 175	1 302	0	0	29 146
<i>pozostałe</i>	115 631	64 431	1 890	0	0	181 952
Wynik segmentu	42 704	75 671	86 533	62 670	0	267 578
koszty ryzyka	21 227	26 872	0	0	0	48 099
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	21 477	48 799	86 533	62 670	0	219 479
Podatek dochodowy	0	0	0	0	41 966	41 966
Wynik finansowy netto	21 477	48 799	86 533	62 670	-41 966	177 513
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	21 477	48 799	86 533	62 670	-41 959	177 520
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	-7	-7

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

w tys. zł	okres od 01.01.2009 do 31.03.2009 (dane porównywalne)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
Przychody ogółem*	273 559	125 499	86 727	71 538	0	557 324
Wynik z tytułu odsetek	109 509	82 672	78 486	20 623	0	291 290
<i>zewnątrzne</i>	-175 549	169 129	78 523	219 187	0	291 290
<i>wewnętrzne</i>	285 058	-86 457	-37	-198 564	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	142 624	74 223	-461	-2 385	0	214 001
<i>przychody</i>	156 255	82 691	-461	-2 385	0	236 101
<i>koszty</i>	-13 632	-8 468	0	0	0	-22 100
pozostałe przychody/koszty	11 326	-31 396	8 703	53 300	0	41 933
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	10 100	0	0	0	0	10 100
Koszty ogółem	229 229	118 840	14 627	0	0	362 696
koszty działania, z tego:	229 229	118 840	14 627	0	0	362 696
<i>koszty osobowe</i>	98 436	51 163	3 520	0	0	153 119
<i>amortyzacja</i>	23 256	6 273	1 446	0	0	30 975
<i>pozostałe</i>	107 537	61 404	9 661	0	0	178 602
Wynik segmentu	44 330	6 659	72 101	71 538	0	194 628
koszty ryzyka	12 821	78 893	0	0	0	91 714
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	31 509	-72 234	72 101	71 538	0	102 914
Podatek dochodowy	0	0	0	0	22 119	22 119
Wynik finansowy netto	31 509	-72 234	72 101	71 538	-22 119	80 795
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	31 509	-72 234	72 101	71 538	-22 093	80 821
- przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	-26	-26

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

16. Inne informacje

Podstawowe wskaźniki efektywności

	31.03.2010 mln zł	31.03.2009 mln zł	Zmiana 31.03.2010 / 31.03.2009
Wskaźnik rentowności (%)	26,7	10,0	16,7 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	1,1	0,5	0,6 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	14,7	8,5	6,2 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów (%)	59,3	65,1	-5,8 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%)	13,00	10,10	2,9 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 własnych.

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

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

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 31.03.2010 roku 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 31.03.2010 roku 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	31.03.2010	31.12.2009	30.09.2009	30.06.2009	31.03.2009
W osobach	8 327	8 291	8 291	8 378	8 522
W etatach	8 183,4	8 146,6	8 153,7	8 238,3	8 365,1

Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów

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



Liczba placówek Banku w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

	31.03.2010	31.12.2009	30.09.2009	30.06.2009	31.03.2009
Liczba placówek	441	441	438	438	439

Według stanu na dzień 31.03.2010 roku Bank posiadał sieć 739 bankomatów wobec 737 bankomatów na koniec grudnia 2009 roku oraz 686 bankomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Na koniec marca 2010 roku Bank posiadał również sieć 373 wpłatomatów dostępnych dla klientów wobec 372 wpłatomatów na koniec grudnia 2009 roku oraz 362 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:

	31.03.2010	31.12.2009	30.09.2009	30.06.2009	31.03.2009
ING BankOnLine, ING OnLine, ING BusinessOnLine i MultiCash	1 634 606	1 559 504	1 447 162	1 358 473	1 270 260
HaloŚląski	860 521	786 008	824 848	752 914	689 979
SMS	657 222	619 664	562 943	498 313	443 689

Miesięczna liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej w marcu 2010 roku osiągnęła poziom 11,0 milionów, podczas gdy w analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosła 8,8 miliona.

Karty bankowe

ING Bank Śląski S.A. należy do grona największych emitentów kart bankowych w Polsce. Do końca marca 2010 roku ING Bank Śląski wydał klientom 2.122,3 tys. kart płatniczych czyli o 1,9% więcej niż na koniec grudnia 2009 roku oraz o 4,4% więcej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Wśród kart wydanych klientom na koniec marca 2010 roku 245,9 tys. stanowiły karty kredytowe² (254,0 tys. na koniec grudnia 2009 roku oraz 273,1 tys. w analogicznym okresie roku poprzedniego).

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

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

Dużym powodzeniem wśród klientów cieszyły się najnowsze typy kart. Do końca marca 2010 roku wydano klientom 123,9 tys. kart zbliżeniowych (108,4 tys. na koniec grudnia 2009 roku) oraz 10,3 tys. K@rt wirtualnych (7,3 tys. na koniec grudnia 2009 roku).

17. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

	w tys. zł		w tys. EUR	
	1 kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	1 kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009	1 kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	1 kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
Przychody z tytułu odsetek	703 402	841 056	177 318	182 862
Przychody z tytułu prowizji	264 082	236 101	66 571	51 333
Wynik na działalności podstawowej	650 850	547 224	164 070	118 977
Wynik brutto	219 479	102 914	55 328	22 376
Wynik netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	177 520	80 821	44 750	17 572
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	-7	-26	-2	-6
Przepływy pieniężne netto	84 884	-1 781 377	21 398	-387 306
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	13,64	6,21	3,44	1,35

	w tys. zł			w tys. EUR		
	1 kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec 2009 stan na 31.12.2009	1 kwartał 2009 stan na 31.03.2009	1 kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec 2009 stan na 31.12.2009	1 kwartał 2009 stan na 31.03.2009
Aktywa razem	62 099 106	59 883 456	68 205 737	16 078 687	14 576 568	14 507 846
Kapitał własny jednostki dominującej	5 131 712	4 884 398	4 280 894	1 328 702	1 188 939	910 577
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	33 685	31 668	27 673
Liczba akcji (w sztukach)	13 010 000	13 010 000	13 010 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	394,44	375,43	329,05	102,13	91,39	69,99
Współczynnik wypłacalności	13,00%	12,01%	10,10%	-	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 3,8622 zł, kurs NBP z dnia 31 marca 2010 roku, 4,7013 kurs NBP z dnia 31 marca 2009 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2010 roku – 3,9669 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego kwartału 2010 roku, 4,5994 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego kwartału 2009 roku.

III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

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

	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
Przychody z tytułu odsetek	698 709	837 926
Koszty odsetek	337 971	551 840
Wynik z tytułu odsetek	360 738	286 086
Przychody z tytułu prowizji	242 503	220 619
Koszty prowizji	29 883	17 458
Wynik z tytułu prowizji	212 620	203 161
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	50 876	14 150
Wynik na inwestycjach	3 868	296
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-6 894	17 915
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	4 988	7 035
Wynik na działalności podstawowej	626 196	528 643
Koszty działania banku	382 117	349 098
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	3 574	-1 026
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	47 352	90 490
Zysk (strata) brutto	200 301	88 029
Podatek dochodowy	39 512	21 110
Zysk (strata) netto	160 789	66 919
Zysk (strata) netto	160 789	66 919
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	12,36	5,14

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)

	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
Zysk (strata) netto	160 789	66 919
Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	52 266	-21 153
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-12 303	4 941
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-3 060	-235
<i>w tym podatek odroczoney</i>	718	55
Rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-305	3 196
<i>w tym podatek odroczoney</i>	72	-750
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	19 882	-3 865
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-4 664	906
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	728	0
<i>w tym podatek odroczoney</i>	0	0
Inne	283	0
<i>w tym podatek odroczoney</i>	4	0
Inne całkowite dochody netto	69 794	-22 057
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	230 583	44 862

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

	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	I kwartał 2009 stan na 31.03.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008
A K T Y W A				
- Kasa, środki w Banku Centralnym	2 387 792	2 656 581	1 584 256	1 369 777
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 582 854	1 494 053	3 264 032	8 094 181
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 737 233	8 265 524	11 965 298	10 547 851
- Wycena instrumentów pochodnych	1 408 240	1 566 652	5 167 421	4 579 765
- Inwestycje	21 639 470	14 166 032	15 901 748	18 050 736
- dostępne do sprzedaży	14 852 567	6 835 626	8 517 288	10 738 904
- utrzymywane do terminu wymagalności	6 786 903	7 330 406	7 384 460	7 311 832
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	111 708	90 444	212 434	197 003
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	29 563 576	29 976 639	28 523 079	25 277 781
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	313 164	313 164	235 569	210 569
- Nieruchomości inwestycyjne	129 667	129 667	151 458	151 458
- Rzeczowe aktywa trwałe	525 047	534 712	533 787	529 256
- Wartości niematerialne	321 440	325 746	312 086	314 790
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	224	224	223	248
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	18 183	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	61 104	84 850	34 629	45 994
- Inne aktywa	173 466	147 200	187 986	166 476
A k t y w a r a z e m	61 954 985	59 751 488	68 092 189	69 535 885
P A S Y W A				
ZOBOWIĄZANIA				
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	4 020 074	5 932 116
- Zobowiązania wobec innych banków	5 369 812	3 951 088	8 202 768	6 063 785
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 649 169	998 051	335 980	825 060
- Wycena instrumentów pochodnych	1 109 704	1 193 944	3 242 105	4 321 638
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	557 035	482 563	610 905	420 047
- Zobowiązania wobec klientów	46 240 768	47 657 073	46 524 826	47 165 612
- Rezerwy	47 092	54 060	55 999	49 304
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	19 787	156 119	0	38 851
- Inne zobowiązania	1 015 561	543 116	987 721	652 523
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	57 008 928	55 036 014	63 980 378	65 468 936
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	47 518	-1 383	-119 173	-100 981
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	33 406	33 426	36 018	36 018
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	18 914	-968	41 716	45 581
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	16 574	15 846	0	0
- Zyski zatrzymane	3 743 295	3 582 203	3 066 900	2 999 981
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ó ł e m	4 946 057	4 715 474	4 111 811	4 066 949
P a s y w a r a z e m	61 954 985	59 751 488	68 092 189	69 535 885
Współczynnik wypłacalności	12,18%	11,24%	9,39%	9,82%
Wartość księgową	4 946 057	4 715 474	4 111 811	4 066 949
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	380,17	362,45	316,05	312,60

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

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

I kwartał 2010

okres od 01.01.2010 do 31.03.2010

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał na początek okresu	130 100	956 250	-1 383	33 426	-968	15 846	3 582 203	4 715 474
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	160 789	160 789
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	52 266	-	-	-	-	52 266
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-3 060	-	-	-	-	-3 060
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-305	-	-	-	-	-305
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	19 882	-	-	19 882
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	728	-	728
- inne	-	-	-	-20	-	-	303	283
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	48 901	-20	19 882	728	161 092	230 583
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	0
Kapitał na koniec okresu	130 100	956 250	47 518	33 406	18 914	16 574	3 743 295	4 946 057

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 reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 440	-	-	-	-	2 440
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-2 547	-	-	-	-2 547
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-46 549	-	-	-46 549
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	15 846	-	15 846
- inne	-	-	-	-45	-	-	71	26
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

I kwartał 2009

okres od 01.01.2009 do 31.03.2009

	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	-	-	-	-	-	-	66 919	66 919
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-21 153	-	-	-	-	-21 153
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-235	-	-	-	-	-235
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	3 196	-	-	-	-	3 196
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-3 865	-	-	-3 865
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	-18 192	0	-3 865	0	66 919	44 862
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	0
Kapitał na koniec okresu	130 100	956 250	-119 173	36 018	41 716	0	3 066 900	4 111 811

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

	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2009 okres od 01.01.2009 do 31.03.2009
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	160 789	66 919
Korekty	-715 097	-1 738 936
- Amortyzacja	28 675	30 488
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	360 738	286 086
- Odsetki zapłacone	375 736	537 802
- Odsetki otrzymane	-720 474	-762 416
- Dywidendy otrzymane	-91	-7
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-74	-15
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	39 512	21 110
- Podatek dochodowy zapłacony	-152 098	-66 779
- Zmiana stanu rezerw	-6 968	6 695
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	257 207	2 923 624
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 491 215	-1 534 581
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-7 936 051	2 209 685
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	74 172	-1 667 189
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	73 090	171 562
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	408 483	-3 248 077
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-97 114	-93 235
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	1 419 699	240 979
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 651 118	-489 080
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 455 045	-640 786
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	473 173	335 198
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-554 308	-1 672 017
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-7 290	-23 485
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	92	51
- Nabycie wartości niematerialnych	-7 798	-9 769
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0	-25 000
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0	25
- Wykup aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	615 000	0
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	35 363	35 363
- Otrzymane dywidendy	91	7
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	635 458	-22 808
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Dywidendy wypłacone	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	0
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-7 239	9 563
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	81 150	-1 694 825
Środki pieniężne na początek okresu	3 018 259	4 097 924
Środki pieniężne na koniec okresu	3 099 409	2 403 099

1. Wprowadzenie

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za I kwartał 2010 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2010 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 roku, Nr 33, poz. 259).

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.03.2010 roku oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2010 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2009 roku do 31.03.2009 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo na dzień 31.12.2009 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.12.2009 roku, 31.03.2009 roku oraz 31.12.2008 roku.

Prezentowane śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I kwartał 2010 r. spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej.

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

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2009 rok z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2010 roku. Zmiany do standardów oraz nowe interpretacje zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zamieszczonym w niniejszym skonsolidowanym raporcie za I kwartał 2010 roku („śródroczne skrócone

skonsolidowane sprawozdanie finansowe”) w rozdziale II.2 ”Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej”.

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 11 maja 2010 roku.

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

Bank nie prowadził działalności, która została zaniechana w okresie I kwartału 2010 roku.

2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, opublikowanym w dniu 5 marca 2010 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.pl).

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

Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Jednostki zależne

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

Jednostki stowarzyszone

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

Ujmowanie i wycena

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

3. Wartości szacunkowe

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

4. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 marca 2010 roku śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Bank dokonał zmian w stosunku do sprawozdania za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 marca 2009 roku w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat. Zmiany te są szczegółowo opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie II. 4.

5. Istotne zdarzenia w I kwartale 2010 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w I kwartale 2010 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II.6.

6. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Nie wystąpiły.

8. Wypłacone dywidendy

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

9. Przejęcia

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

10. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	1 kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	1 kwartał 2009 stan na 31.03.2009	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008
Zobowiązania warunkowe udzielone	11 433 569	14 257 243	14 547 958	14 181 808
Zobowiązania warunkowe otrzymane	12 541 806	12 483 266	17 479 966	15 310 545
Pozabilansowe instrumenty finansowe	105 794 411	119 086 563	196 055 630	262 720 990
Pozycje pozabilansowe ogółem	129 769 786	145 827 072	228 083 554	292 213 343

11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

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

12. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

