



# 2009

---

**Skonsolidowany raport półroczny  
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 roku**

## Spis treści

<b>I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....</b>	<b>1</b>
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	1
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów....	2
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	3
Śródroczne skrócone zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym...	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych...	7
<b>II. Informacje uzupełniające.....</b>	<b>8</b>
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej .....	8
2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	10
3. Wartości szacunkowe.....	26
4. Porównywalność danych finansowych.....	31
5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	33
6. Istotne zdarzenia w I półroczu 2009 r.....	43
7. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	44
8. Pozycje pozabilansowe.....	44
9. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	44
10. Wypłacone dywidendy.....	45
11. Rozliczenia z tytułu spraw spornych .....	45
12. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	45
13. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	45
14. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy.....	48
15. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	55
16. Zarządzanie ryzykiem .....	56
<b>III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....</b>	<b>59</b>
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	60
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	61
Śródroczne skrócone jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym.....	63
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	65
1. Wprowadzenie.....	66
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości.....	67
3. Wartości szacunkowe.....	68
4. Porównywalność danych finansowych.....	68
5. Istotne zdarzenia w I półroczu 2009 r.....	68
6. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	68
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	68
8. Wypłacone dywidendy.....	69
9. Przejęcia.....	69
10. Pozycje pozabilansowe.....	69
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	69
12. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	70
13. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Banku.....	72

## I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

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

		II kwartał 2009	I półrocze 2009	II kwartał 2008	I półrocze 2008
	Nota	okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	okres od 01.04.2008 do 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)	okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
Przychody z tytułu odsetek	5.1	785 653	1 644 955	827 180	1 557 184
Koszty odsetek	5.1	-414 275	-964 041	-539 474	-1 006 532
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	5.1	<b>371 378</b>	<b>680 914</b>	<b>287 706</b>	<b>550 652</b>
Przychody z tytułu prowizji	5.2	259 396	485 390	234 841	464 512
Koszty prowizji	5.2	-25 375	-47 475	-18 991	-41 995
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	5.2	<b>234 021</b>	<b>437 915</b>	<b>215 850</b>	<b>422 517</b>
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych		-18 973	-23 807	25 395	25 617
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	5.3	80 385	111 062	90 834	184 367
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		2 740	10 691	-9 498	-3 002
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>		<b>669 551</b>	<b>1 216 775</b>	<b>610 287</b>	<b>1 180 151</b>
Koszty działania banku	5.4	-383 799	-745 458	-385 329	-749 751
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		1 284	247	-3 384	-5 469
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5.5	-73 839	-165 553	58 856	58 157
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	5.6	15 530	25 630	14 214	25 830
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>228 727</b>	<b>331 641</b>	<b>294 644</b>	<b>508 918</b>
Podatek dochodowy	5.7	-46 005	-68 124	-60 861	-101 449
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>182 722</b>	<b>263 517</b>	<b>233 783</b>	<b>407 469</b>
<b>- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>		<b>182 703</b>	<b>263 524</b>	<b>233 787</b>	<b>407 470</b>
- przypadający na udziały mniejszości		19	-7	-4	-1
<b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>		<b>182 703</b>	<b>263 524</b>	<b>233 787</b>	<b>407 470</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		<b>14,04</b>	<b>20,26</b>	<b>17,97</b>	<b>31,32</b>

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

#### PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

**Brunon Bartkiewicz**  
Prezes

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes

**Małgorzata Kołakowska**  
Wiceprezes

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes

#### PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

**Tomasz Biłous**  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	II kwartał 2008 okres od 01.04.2008 do 30.06.2008 (nie badane)	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 (nie badane)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>182 722</b>	<b>263 517</b>	<b>233 783</b>	<b>407 469</b>
Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	62 621	41 453	-137 136	-132 730
w tym podatek odroczonej	-14 632	-9 687	30 665	31 017
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-3 475	-3 710	41 972	43 265
w tym podatek odroczonej	815	870	-9 845	-10 148
Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-225	2 986	0	0
w tym podatek odroczonej	53	-701	0	0
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	14 208	14 208	0	0
w tym podatek odroczonej	-2 502	-2 502	0	0
Aktualizacja wyceny środków trwałych	0	0	-6 673	-6 673
w tym podatek odroczonej	0	0	1 565	1 565
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-21 973	-25 838	-16 230	-20 157
w tym podatek odroczonej	5 155	6 061	3 807	4 728
Inne	-28	-28	397	-115
w tym podatek odroczonej	6	6	84	126
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>51 128</b>	<b>29 071</b>	<b>-117 670</b>	<b>-116 410</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>233 850</b>	<b>292 588</b>	<b>116 113</b>	<b>291 059</b>
<b>Całkowity dochód przypadający:</b>				
- na akcjonariuszy jednostki dominującej	233 831	292 595	116 117	291 060
- na udziały mniejszości	19	-7	-4	-1
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>233 850</b>	<b>292 588</b>	<b>116 113</b>	<b>291 059</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Brunon Bartkiewicz**  
Prezes

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes

**Małgorzata Kołakowska**  
Wiceprezes

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

		I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
	Nota			
<b>A K T Y W A</b>				
- Kasa, środki w Banku Centralnym		903 317	1 369 795	1 622 851
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	5.8	3 233 643	7 787 225	9 002 046
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.9	10 822 131	10 548 819	8 974 208
- Wycena instrumentów pochodnych		3 241 981	4 579 765	2 185 921
- Inwestycje	5.10	15 568 193	18 050 922	17 001 261
- dostępne do sprzedaży		8 329 498	10 739 090	10 816 223
- utrzymywane do terminu wymagalności		7 238 695	7 311 832	6 185 038
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		90 975	197 003	75 992
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	5.11	29 268 639	25 742 839	20 371 953
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		89 148	107 261	84 859
- Nieruchomości inwestycyjne		151 458	151 458	135 845
- Rzeczowe aktywa trwałe	5.13	553 166	544 163	529 148
- Wartości niematerialne	5.14	317 791	316 187	311 016
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		135	248	266
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		82 879	142	13
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	48 651	88 028
- Inne aktywa		193 043	165 997	129 862
<b>A k t y w a   r a z e m</b>		<b>64 516 499</b>	<b>69 610 475</b>	<b>60 513 269</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Brunon Bartkiewicz**  
Prezes

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes

**Michał Boleśławski**  
Wiceprezes

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes

**Małgorzata Kołakowska**  
Wiceprezes

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (w tys. zł) - c.d.**

		I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
	Nota			
<b>P A S Y W A</b>				
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	5 932 116	0
- Zobowiązania wobec innych banków	5.15	9 730 831	6 060 868	6 085 194
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.16	981 361	825 060	129 754
- Wycena instrumentów pochodnych		2 103 080	4 321 638	1 507 874
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		382 120	420 047	24 515
- Zobowiązania wobec klientów	5.17	45 732 378	47 066 918	47 591 057
- Rezerwy	5.18	48 975	50 579	55 595
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		53	39 148	53 602
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		55 599	0	0
- Inne zobowiązania		965 085	669 672	1 086 334
<b>Zobowiązania ogółem</b>		<b>59 999 482</b>	<b>65 386 046</b>	<b>56 533 925</b>
<b>KAPITAŁY</b>				
- Kapitał akcyjny		130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-60 252	-100 981	-239 056
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych		52 828	52 864	50 786
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		19 743	45 581	-20 157
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		14 208	0	0
- Zyski zatrzymane		3 401 848	3 138 316	3 099 703
<b>Kapitały własne jednostki dominującej</b>		<b>4 514 725</b>	<b>4 222 130</b>	<b>3 977 626</b>
- Kapitały mniejszości		2 292	2 299	1 718
<b>Kapitały własne ogółem</b>		<b>4 517 017</b>	<b>4 224 429</b>	<b>3 979 344</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>64 516 499</b>	<b>69 610 475</b>	<b>60 513 269</b>
Współczynnik wypłacalności	5.19	10,87%	10,39%	11,22%
Wartość księgowa		4 514 725	4 222 130	3 977 626
Liczba akcji		13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		347,02	324,53	305,74

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Brunon Bartkiewicz**  
Prezes

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes

**Małgorzata Kołakowska**  
Wiceprezes

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



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

I półrocze 2009

okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)

	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
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-100 981</b>	<b>52 864</b>	<b>45 581</b>	<b>0</b>	<b>3 138 316</b>	<b>2 299</b>	<b>4 224 429</b>
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	263 517	-	263 517
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	7	-7	0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	41 453	-	-	-	-	-	41 453
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-3 710	-	-	-	-	-	-3 710
- rozliczenie wyceny papierów rekrasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 986	-	-	-	-	-	2 986
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	14 208	-	-	14 208
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-25 838	-	-	-	-25 838
- inne	-	-	-	-36	-	-	8	-	-28
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 729</b>	<b>-36</b>	<b>-25 838</b>	<b>14 208</b>	<b>263 532</b>	<b>-7</b>	<b>292 588</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Kapitał na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-60 252</b>	<b>52 828</b>	<b>19 743</b>	<b>14 208</b>	<b>3 401 848</b>	<b>2 292</b>	<b>4 517 017</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Brunon Bartkiewicz**  
Prezes

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes

**Małgorzata Kołakowska**  
Wiceprezes

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczne skrócone zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM (w tys. PLN) - c.d.**

rok 2008

okres od 01.01.2008 do 31.12.2008

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-149 591</b>	<b>57 998</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 844 026</b>	<b>1 719</b>	<b>3 840 502</b>
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	445 418	-	445 418
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-5	5	0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	240 366	-	-	-	-	-	240 366
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-192 191	-	-	-	-	-	-192 191
- rozliczenie wyceny papierów wartościowych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	435	-	-	-	-	-	435
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-4 565	-	-	-	575	-3 990
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	45 581	-	-	-	45 581
- inne	-	-	-	-569	-	-	1 094	-	525
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 610</b>	<b>-5 134</b>	<b>45 581</b>	<b>0</b>	<b>446 507</b>	<b>580</b>	<b>536 144</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-152 217	-	-152 217
<b>Kapitał na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-100 981</b>	<b>52 864</b>	<b>45 581</b>	<b>0</b>	<b>3 138 316</b>	<b>2 299</b>	<b>4 224 429</b>

I półrocze 2008

okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 (nie badane)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitały razem
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-149 591</b>	<b>57 998</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 844 026</b>	<b>1 719</b>	<b>3 840 502</b>
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	407 469	-	407 469
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	1	-1	0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-132 730	-	-	-	-	-	-132 730
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	43 265	-	-	-	-	-	43 265
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-6 673	-	-	-	-	-6 673
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-20 157	-	-	-	-20 157
- inne	-	-	-	-539	-	-	424	-	-115
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-89 465</b>	<b>-7 212</b>	<b>-20 157</b>	<b>0</b>	<b>407 894</b>	<b>-1</b>	<b>291 059</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-152 217	-	-152 217
<b>Kapitał na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-239 056</b>	<b>50 786</b>	<b>-20 157</b>	<b>0</b>	<b>3 099 703</b>	<b>1 718</b>	<b>3 979 344</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

Brunon Bartkiewicz  
Prezes

Mirosław Boda  
Wiceprezes

Michał Bolesławski  
Wiceprezes

Evert Derks Drok  
Wiceprezes

Justyna Kesler  
Wiceprezes

Małgorzata Kołakowska  
Wiceprezes

Oscar Edward Swan  
Wiceprezes

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

Tomasz Biłous  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczne skrócone zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



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

	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
<b>DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>		
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>263 524</b>	<b>407 470</b>
<b>Korekty</b>	<b>-2 455 051</b>	<b>-2 379 201</b>
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	-7	-1
- Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-25 630	-25 830
- Amortyzacja	62 944	66 959
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	680 914	550 652
- Odsetki zapłacone	954 208	926 807
- Odsetki otrzymane	-1 935 855	-1 434 473
- Dywidendy otrzymane	4 012	-2 502
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	1 011	-60
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	68 124	101 449
- Podatek dochodowy zapłacony	-85 706	-61 466
- Zmiana stanu rezerw	-1 604	-16 912
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	2 845 363	4 204 241
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 388 393	-2 725 281
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 539 443	-2 394 662
- Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	123 285	-5 404 954
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-1 138 901	-84 315
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	42 263	-67 062
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-3 553 123	-4 001 300
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	18 391	57 876
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-2 244 275	4 287 259
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-4 165 337	-27 933
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 342 585	3 156 685
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	309 621	515 622
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-2 191 527</b>	<b>-1 971 731</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-50 309	-47 614
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	83	176
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-25 987	-18 067
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	42	151
- Otrzymane dywidendy	-4 012	2 502
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>	<b>-80 183</b>	<b>-62 852</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>		
- Dywidendy wypłacone	0	-152 217
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>0</b>	<b>-152 217</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>11 886</b>	<b>-85 429</b>
<b>Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>	<b>-2 271 710</b>	<b>-2 186 800</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>4 133 362</b>	<b>4 872 755</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>1 861 652</b>	<b>2 685 955</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

Brunon Bartkiewicz  
Prezes

Mirosław Boda  
Wiceprezes

Michał Bolesławski  
Wiceprezes

Evert Derks Drok  
Wiceprezes

Justyna Kesler  
Wiceprezes

Małgorzata Kołakowska  
Wiceprezes

Oscar Edward Swan  
Wiceprezes

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

Tomasz Biłous  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## 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. na dzień 30 czerwca 2009 r. wyniosła 350,50 zł.

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”), w skład której na dzień 30.06.2009 r. wchodzi:

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

Ponadto na dzień bilansowy Bank posiadał akcje następującej jednostki stowarzyszonej:

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

W I półroczu 2009 r. w strukturze Grupy nie odnotowano zmian.

Czas trwania Spółki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony za wyjątkiem ING BSK Development Sp. z o.o., która począwszy od 1 stycznia 2009 r. jest postawiona w stan likwidacji.

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

W dniu 23 grudnia 2008 r. na Nadzwyczajnym Zgromadzeniu Wspólników spółki Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. w likwidacji podjęta została uchwała w sprawie dalszego istnienia Spółki, mocą której Zgromadzenie Wspólników postanowiło uchylić z dniem



1 stycznia 2009 r. Uchwałę nr 2/2007 z dnia 23.11.2007 r. w sprawie rozwiązania Spółki, a tym samym wstrzymać jej likwidację i postanowić o dalszym istnieniu tej Spółki.

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

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 30 czerwca 2009 r. posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Według stanu na dzień przekazania raportu za I półrocze 2009 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA
1.	ING Bank N.V.	9.757.500	75,00
2.	Aviva OFE Aviva WBK (do 31 maja 2009 r. pod nazwą Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK)	850.000	6,53

Spośród członków Rady Nadzorczej Banku akcje ING Banku Śląskiego posiadają: Pan Mirosław Kośmider – 3 akcje, Pan Wojciech Popiołek – 6 akcji. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz członkowie Zarządu Banku nie posiadają akcji ING Banku Śląskiego S.A. Na dzień przekazania do publicznej wiadomości raportu za I kwartał 2009 r. stan posiadania akcji Banku przez Członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej Banku był analogiczny.

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 7 sierpnia 2009 roku.

## **2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2009 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259). Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skrócone zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym i skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 r. do 30.06.2009 r. oraz skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2009 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze 2009 r. spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2008 roku i na dzień 31 grudnia 2008 roku. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz noty do skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat obejmują dane za II kwartał 2009 r. (okres od 01.04.2009 do 30.06.2009) oraz dane porównawcze za II kwartał 2008 r. (okres od 01.04.2008 do 30.06.2008), które nie były przedmiotem przeglądu lub badania przez biegłego rewidenta.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2008 r. do 30 czerwca 2008 r. było przygotowane w wersji pełnej, natomiast niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2009 r. zostało przygotowane w wersji skróconej. Możliwość przygotowania sprawozdania w wersji skróconej wynika ze zmiany przepisów prawnych dotyczących raportów okresowych (Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych).

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzane 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 sporządzaniu rocznego pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2008 r. z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2009 roku:

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



- Interpretacja KIMSF 13 *Programy lojalnościowe* – interpretacja wymaga, aby punkty lojalnościowe ujmowane były jako oddzielny element transakcji sprzedaży, w ramach której zostały przyznane. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ Grupa nie prowadzi programu lojalnościowego.

Zmiany wynikające z corocznego przeglądu MSSF:

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



- Interpretacja KIMSF 16 *Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto jednostki działającej za granicą* - interpretacja zawiera wytyczne dotyczące ujmowania zabezpieczenia inwestycji netto w jednostkach zagranicznych, a w szczególności dostarcza wskazówek w zakresie: identyfikowania ryzyk walutowych kwalifikujących się do rachunkowości zabezpieczeń w ramach zabezpieczenia inwestycji netto, umiejscowienia instrumentów zabezpieczających w strukturze grupy kapitałowej, a także określania przez jednostkę kwoty dodatniej lub ujemnej różnicy kursowej, dotyczącej zarówno inwestycji netto jak i instrumentu zabezpieczającego, która powinna zostać przeklasyfikowana z kapitałów własnych do rachunku zysków i strat w momencie zbycia jednostki zagranicznej. Zastosowanie KIMSF 16 nie wpłynie na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, ponieważ Grupa nie zabezpiecza udziałów w aktywach netto jednostki działającej za granicą.

### ***Kontynuacja działalności***

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

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

### ***Działalność zaniechana***

Grupa nie prowadziła działalności, która została zaniechana w I półroczu 2009 r.

### ***Istotne zasady (polityka) rachunkowości***

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

Poniżej przedstawiono wybrane zasady rachunkowości stosowane przez Grupę Kapitałową.

## **Podstawa konsolidacji**

### *(i) Jednostki zależne*

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

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

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

### *(ii) Metoda nabycia*

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

### *(iii) Jednostki stowarzyszone*

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

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

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

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

*(iv) Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji*

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

## **Waluty obce**

*(i) Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji*

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

*(ii) Transakcje w walutach obcych*

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

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

*(iii) Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą*

Grupa nie posiada jednostek działających za granicą.

## **Aktywa i zobowiązania finansowe**

### *(i) Klasyfikacja*

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

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

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

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

#### *(b) Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności*

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

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

*(c) Pożyczki i należności*

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

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

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

*(d) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*

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

*(e) Pozostałe zobowiązania finansowe*

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

*(f) Gwarancje finansowe*

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

*(ii) Ujmowanie*

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



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

#### (iii) *Usunięcie z bilansu*

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

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

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

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

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

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

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

#### (iv) *Wycena*

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

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



za wyjątkiem:

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

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

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

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

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

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

#### (v) Przekwalifikowanie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Pochodne instrumenty finansowe**

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

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

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

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

#### *(i) Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń*

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

## (ii) Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

- zabezpieczenie wartości godziwej

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

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

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

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

- **zabezpieczenie przepływów pieniężnych**

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

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

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

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

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

### **Utrata wartości**

#### *Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu*

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



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

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

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

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



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

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

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

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

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

#### *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*

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

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

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

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

#### *Aktywa finansowe wyceniane według kosztu*

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

#### **Wycena motywacyjnych programów pracowniczych**

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

### **3. Wartości szacunkowe**

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

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

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

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

### **Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Grupę dotyczą:**

#### ***Utrata wartości aktywów finansowych***

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

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

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

## **Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi**

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

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 współczynnikach PD, LGD i EAD, gdzie:

- PD (probability of default, tzn. prawdopodobieństwo wystąpienia straty – wyrażone jako %) jest prawdopodobieństwem wynikającym z oceny ryzyka przypisanego klientowi przez Grupę opartemu na bieżącej ocenie sytuacji finansowej klienta. Dla dokonania prawidłowej oceny, w danych finansowych klientów uwzględniane są efekty wycen instrumentów pochodnych zawartych z Grupą oraz, jeśli Grupa posiada taką wiedzę, efekty wycen transakcji zawartych z innymi bankami. Ten sam parametr PD jest wykorzystywany w procesie tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
- EAD (exposure at default, tzn. ekspozycja w momencie zidentyfikowania zagrożenia – wyrażona jako kwota w PLN): aktualna, na dzień dokonania szacunków wycena rynkowa ekspozycji wynikającej z transakcji na instrumentach pochodnych zawartych z Grupą, jest wykorzystywana jako miernik zaangażowania klienta w Grupie. W wyliczaniu EAD, Grupa bierze pod uwagę również fakt, czy klient podpisał umowę ramową z Grupą, która pozwala na netowanie transakcji z wycenami dodatnimi i ujemnymi, w momencie, kiedy umowa zostaje zerwana bądź przerwana przez Grupę lub klienta. Istnienie takich umów powoduje zmniejszenie parametru EAD.
- LGD (loss given default, tzn. strata oczekiwana – wyrażona %): parametr ten jest liczony z uwzględnieniem zabezpieczenia (jeśli istnieje) przedstawionego Grupie przez klienta, natomiast dla każdej ekspozycji niezabezpieczonej wykorzystywane jest LGD dla klasy ekspozycji niezabezpieczonych (ta sama wartość która jest wykorzystywana dla szacowania rezerw z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji kredytowych). W przypadku istotnej wartości należności, Grupa stosuje indywidualne podejście do kalkulacji LGD.

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

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

### **Niepewność szacunków**

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

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

### **Utrata wartości innych aktywów trwałych**

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

### **Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach**

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



o charakterze opcyjnym stosuje się modele wyceny opcji z uwzględnieniem wyceny ryzyka kontrahenta.

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

### ***Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe***

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

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

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

### ***Rezerwy na premie dla pracowników i wyższej kadry kierowniczej***

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

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



## 4. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2009 r. do 30 czerwca 2009 r. śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała zmian w stosunku do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2008 r. do 30 czerwca 2008 r. w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat. Zmiany dotyczyły danych finansowych Banku i są następstwem przyjęcia innego niż w I półroczu 2008 r. podejścia do prezentacji pozycji korygujących przychody prowizyjne (wcześniej pozycje te prezentowane były w kosztach prowizyjnych, a obecnie pomniejszają przychody z tytułu prowizji). Zmiana prezentacji dotyczyła w szczególności zapłaconych prowizji od kart oraz prowizji za pośrednictwo w udzieleniu kredytów mieszkaniowych.

<b>SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b> (w tys. PLN)	<b>I półrocze 2008</b> w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2008 r. do 30 czerwca 2008 r.	<b>ZMIANY</b>	<b>I półrocze 2008</b> w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2009 r.
Przychody z tytułu odsetek	1 557 184		1 557 184
Koszty odsetek	-1 006 532		-1 006 532
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>550 652</b>		<b>550 652</b>
Przychody z tytułu prowizji	492 063	-27 551	464 512
Koszty prowizji	-69 546	27 551	-41 995
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>422 517</b>		<b>422 517</b>
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	25 617		25 617
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	184 367		184 367
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	-3 002		-3 002
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>	<b>1 180 151</b>		<b>1 180 151</b>
Koszty działania banku	-749 751		-749 751
Pozostałe koszty	-5 469		-5 469
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	58 157		58 157
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	25 830		25 830
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>508 918</b>		<b>508 918</b>
Podatek dochodowy	-101 449		-101 449
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>407 469</b>		<b>407 469</b>
<b>- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>	<b>407 470</b>		<b>407 470</b>
<b>- przypadający na udziały mniejszości</b>	<b>-1</b>		<b>-1</b>

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (w tys. PLN)	I półrocze 2008	ZMIANY	I półrocze 2008
	w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2008 r. do 30 czerwca 2008 r.		w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2009 r.
A K T Y W A			
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 622 851		1 622 851
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	9 002 046		9 002 046
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	8 974 208		8 974 208
- Wycena instrumentów pochodnych	2 185 921		2 185 921
- Inwestycje	17 001 261		17 001 261
- dostępne do sprzedaży	10 816 223		10 816 223
- utrzymywane do terminu wymagalności	6 185 038		6 185 038
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	75 992		75 992
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	20 385 740	-13 787	20 371 953
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	84 859		84 859
- Nieruchomości inwestycyjne	135 845		135 845
- Rzeczowe aktywa trwałe	529 148		529 148
- Wartości niematerialne	311 016		311 016
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	266		266
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13		13
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	88 028		88 028
- Inne aktywa	129 862		129 862
A k t y w a   r a z e m	60 527 056	-13 787	60 513 269
P A S Y W A			
ZOBOWIĄZANIA			
- Zobowiązania wobec innych banków	6 085 194		6 085 194
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	129 754		129 754
- Wycena instrumentów pochodnych	1 507 874		1 507 874
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	24 515		24 515
- Zobowiązania wobec klientów	47 591 057		47 591 057
- Rezerwy	69 382	-13 787	55 595
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	53 602		53 602
- Inne zobowiązania	1 086 334		1 086 334
Z o b o w i ą z a n i a   o g ó ł e m	56 547 712	-13 787	56 533 925
KAPITAŁY			
- Kapitały własne jednostki dominującej	3 977 626		3 977 626
- Kapitały mniejszości	1 718		1 718
K a p i t a ł y   w ł a s n e   o g ó ł e m	3 979 344	0	3 979 344
P a s y w a   r a z e m	60 527 056	-13 787	60 513 269

## 5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	II kwartał 2008 okres od 01.04.2008 do 30.06.2008 (nie badane)	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 (nie badane)
--	--	--	--	--

### 5.1 Wynik z tytułu odsetek

#### Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze

- Lokaty, kredyty i pożyczki dla banków	35 787	98 616	176 289	388 645
- Kredyty i pożyczki dla klientów	413 707	840 239	346 242	649 952
- Dłużne papiery wartościowe	330 970	692 015	299 387	509 295
- Inne	5 189	14 085	5 262	9 292
	<b>785 653</b>	<b>1 644 955</b>	<b>827 180</b>	<b>1 557 184</b>

#### Koszty odsetek i podobne koszty

- Depozyty bankowe	-17 047	-40 060	-54 076	-92 247
- Depozyty klientów	-360 107	-809 522	-476 593	-894 651
- Instrumenty repo	-37 121	-114 459	-8 796	-19 625
- Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	-9	-9
	<b>-414 275</b>	<b>-964 041</b>	<b>-539 474</b>	<b>-1 006 532</b>

<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>371 378</b>	<b>680 914</b>	<b>287 706</b>	<b>550 652</b>
-------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

### 5.2 Wynik z tytułu prowizji

#### Przychody z tytułu prowizji

- Prowizje związane z działalnością maklerską	17 317	32 526	16 306	42 003
- Prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów	72 742	144 423	71 254	140 144
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów	35 677	69 917	29 244	59 452
- Prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów	15 458	26 506	0	0
- Prowizje związane z kartami płatniczymi i kredytowymi	39 553	72 555	34 712	65 221
- Prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa	14 235	26 387	27 892	61 560
- Prowizje za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych	6 431	12 691	7 960	15 162
- Prowizje za zagraniczne operacje handlowe	3 452	6 671	4 267	8 048
- Prowizje od subskrypcji depozytów strukturyzowanych	2 431	4 305	14 458	14 458
- Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	39 212	68 648	23 351	45 725
- Prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	4 312	7 339	1 572	2 630
- Pozostałe prowizje	8 576	13 422	3 825	10 109
	<b>259 396</b>	<b>485 390</b>	<b>234 841</b>	<b>464 512</b>

#### Koszty opłat i prowizji

- Prowizje maklerskie	-5 310	-10 305	-4 901	-12 394
- Pozostałe prowizje	-20 065	-37 170	-14 090	-29 601
	<b>-25 375</b>	<b>-47 475</b>	<b>-18 991</b>	<b>-41 995</b>

<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>234 021</b>	<b>437 915</b>	<b>215 850</b>	<b>422 517</b>
--------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	II kwartał 2008 okres od 01.04.2008 do 30.06.2008 (nie badane)	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 (nie badane)
<b>5.3 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja</b>				
- Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:	-454 133	1 408 110	-75 264	160 586
- Wynik na instrumentach kapitałowych	2 804	2 055	-1 253	-10 431
- Wynik na instrumentach dłużnych	-8 041	-13 562	-79 619	-40 167
- Wynik na instrumentach pochodnych, w tym:	-448 896	1 419 617	5 608	211 184
- transakcje pochodne walutowe *)	-550 190	1 299 895	-61 773	166 554
- transakcje pochodne na stopę procentową	100 059	114 657	61 512	24 478
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	1 235	5 065	5 869	20 152
- Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	-193	-1 842	-14 170	3 718
- Wynik na instrumentach dłużnych	-193	170	-1 939	-2 028
- Wynik na wycenie lokat desygnowanych do wyceny według wartości godziwej	0	-2 012	-12 231	5 746
- Część nieefektywna w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	203	75	-9	-9
- Wynik z rewaluacji pozycji bilansowych	534 508	-1 295 281	180 277	20 072
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja</b>	<b>80 385</b>	<b>111 062</b>	<b>90 834</b>	<b>184 367</b>

\*) Wycena transakcji pochodnych walutowych została skorygowana o odpis z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczący transakcji na instrumentach typu FX Options. W I półroczu 2009 kwota odpisu wynosiła -125 mln zł (-47 mln zł w II kwartale 2009). W analogicznych okresach roku ubiegłego pozycja taka nie występowała.

	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	II kwartał 2008 okres od 01.04.2008 do 30.06.2008 (nie badane)	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 (nie badane)
<b>5.4 Koszty działania banku</b>				
- Koszty pracownicze	-176 443	-329 562	-182 883	-364 191
- Pozostałe	-207 356	-415 896	-202 446	-385 560
<b>Razem</b>	<b>-383 799</b>	<b>-745 458</b>	<b>-385 329</b>	<b>-749 751</b>

	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	II kwartał 2008 okres od 01.04.2008 do 30.06.2008 (nie badane)	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 (nie badane)
<b>5.5 Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>				
- Zawiązanie odpisów na utratę wartości	-135 112	-349 940	-224 465	-308 020
- Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	61 273	184 387	283 321	366 177
<b>Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>-73 839</b>	<b>-165 553</b>	<b>58 856</b>	<b>58 157</b>

	II kwartał 2009	I półrocze 2009	II kwartał 2008	I półrocze 2008
	okres	okres	okres	okres
	od 01.04.2009	od 01.01.2009	od 01.04.2008	od 01.01.2008
	do 30.06.2009	do 30.06.2009	do 30.06.2008	do 30.06.2008
	(nie badane)	(nie badane)	(nie badane)	(nie badane)

#### 5.6 Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności

- ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	15 530	25 630	14 214	25 830
<b>Razem</b>	<b>15 530</b>	<b>25 630</b>	<b>14 214</b>	<b>25 830</b>

	II kwartał 2009	I półrocze 2009	II kwartał 2008	I półrocze 2008
	okres	okres	okres	okres
	od 01.04.2009	od 01.01.2009	od 01.04.2008	od 01.01.2008
	do 30.06.2009	do 30.06.2009	do 30.06.2008	do 30.06.2008
	(nie badane)	(nie badane)	(nie badane)	(nie badane)

#### 5.7 Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

- Bieżący podatek dochodowy				
bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-25 000	-25 000	-84 301	-104 417
korekta rozliczenia podatkowego dotycząca roku ubiegłego	60 369	62 403	-7 253	-8 316
	<b>35 369</b>	<b>37 403</b>	<b>-91 554</b>	<b>-112 733</b>
- Odroczonego podatku dochodowego				
związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-81 316	-105 388	30 883	11 632
- Zwiększenia/zmniejszenia należności z tytułu 8% ulgi dotyczącej rezerw celowych	-58	-139	-190	-348
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>-46 005</b>	<b>-68 124</b>	<b>-60 861</b>	<b>-101 449</b>

	I półrocze 2009	koniec roku 2008	I półrocze 2008
	stan na	stan na	stan na
	30.06.2009	31.12.2008	30.06.2008
	(nie badane)		(nie badane)

#### 5.8 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

- Rachunki bieżące	206 012	276 550	341 392
- Lokaty międzybankowe	2 502 734	5 699 110	7 707 543
- Pozostałe należności, w tym:	524 938	1 814 232	953 406
kredyty i pożyczki	242 093	459 114	481 741
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	185 504	796 138	405 809
dłużne papiery wartościowe	0	518 910	0
inne należności	97 341	40 070	65 856
<b>Razem (brutto)</b>	<b>3 233 684</b>	<b>7 789 892</b>	<b>9 002 341</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-41	-2 667	-295
<b>Razem (netto)</b>	<b>3 233 643</b>	<b>7 787 225</b>	<b>9 002 046</b>

	I półrocze 2009	koniec roku 2008	I półrocze 2008
	stan na	stan na	stan na
	30.06.2009	31.12.2008	30.06.2008
	(nie badane)		(nie badane)

#### 5.9 Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	9 938 747	6 116 918	4 816 098
instrumenty dłużne	9 937 633	6 115 950	4 814 031
instrumenty kapitałowe	1 114	968	2 067
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	883 384	4 431 901	4 158 110
lokaty	0	2 246 725	2 470 683
instrumenty dłużne	203 568	1 822 654	1 432 459
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	679 816	362 522	254 968
<b>Razem</b>	<b>10 822 131</b>	<b>10 548 819</b>	<b>8 974 208</b>



	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 (nie badane)
<b>5.10 Inwestycje</b>			
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	8 329 498	10 739 090	10 816 223
instrumenty dłużne, w tym:	8 322 990	10 730 536	10 811 768
- pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 114 835	3 235 793	3 112 530
instrumenty kapitałowe	6 508	8 554	4 455
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	7 238 695	7 311 832	6 185 038
instrumenty dłużne	7 238 695	7 311 832	6 185 038
<b>Razem</b>	<b>15 568 193</b>	<b>18 050 922</b>	<b>17 001 261</b>

	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
--	---	--	--

#### 5.11 Kredyty i inne należności udzielone klientom

##### Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

- Kredyty i pożyczki	2 714 493	2 925 110	2 602 687
w rachunku bieżącym	354 495	382 674	520 018
terminowe	2 359 998	2 542 436	2 082 669
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	654 695	158 159	802 580
- Pozostałe należności	120 578	98 173	103 069
<b>Razem (brutto)</b>	<b>3 489 766</b>	<b>3 181 442</b>	<b>3 508 336</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 778	-2 045	-3 604
- dotyczący należności kredytowych	-1 778	-2 045	-3 604
<b>Razem (netto)</b>	<b>3 487 988</b>	<b>3 179 397</b>	<b>3 504 732</b>

##### Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

- Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	12 657 565	12 312 034	10 591 621
w rachunku bieżącym	4 300 982	3 931 464	4 006 551
terminowe	8 356 583	8 380 570	6 585 070
- Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym	8 827 942	7 446 511	5 931 434
w rachunku bieżącym	1 238 694	1 091 580	1 102 764
terminowe	7 589 248	6 354 931	4 828 670
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	0	0
- Dłużne papiery wartościowe, w tym:	533 941	559 378	21 546
- przekwalifikowane z portfela dostępnych do sprzedaży w 2008 roku	294 132	294 184	0
- Pozostałe należności	42 625	36 739	47 373
<b>Razem (brutto)</b>	<b>22 062 073</b>	<b>20 354 662</b>	<b>16 591 974</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-755 727	-482 274	-372 915
- dotyczący należności kredytowych	-747 160	-473 561	-362 830
- dotyczący dłużnych papierów wartościowych	-8 045	-8 045	-8 045
- dotyczący pozostałych należności	-522	-668	-2 040
<b>Razem (netto)</b>	<b>21 306 346</b>	<b>19 872 388</b>	<b>16 219 059</b>

##### Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

- Kredyty i pożyczki	959 491	973 899	674 995
w rachunku bieżącym	14 789	11 854	16 316
terminowe	944 702	962 045	658 679
- Dłużne papiery wartościowe, w tym:	3 522 211	1 735 062	0
- przekwalifikowane z portfela dostępnych do sprzedaży w 2008 roku	1 778 707	1 688 407	0
- Pozostałe należności	55	32	30
<b>Razem (brutto)</b>	<b>4 481 757</b>	<b>2 708 993</b>	<b>675 025</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-7 452	-17 939	-26 863
- dotyczący należności kredytowych	-7 452	-17 939	-26 863
<b>Razem (netto)</b>	<b>4 474 305</b>	<b>2 691 054</b>	<b>648 162</b>

	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
<b>Kredyty i inne należności udzielone klientom - RAZEM</b>			
- Kredyty i pożyczki	25 159 491	23 657 554	19 800 737
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	654 695	158 159	802 580
- Dłużne papiery wartościowe	4 056 152	2 294 440	21 546
- Pozostałe należności	163 258	134 944	150 472
<b>Kredyty i inne należności udzielone klientom - brutto</b>	<b>30 033 596</b>	<b>26 245 097</b>	<b>20 775 335</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-764 957	-502 258	-403 382
- dotyczący należności kredytowych	-756 390	-493 545	-393 297
- dotyczący dłużnych papierów wartościowych	-8 045	-8 045	-8 045
- dotyczący pozostałych należności	-522	-668	-2 040
<b>Kredyty i inne należności udzielone klientom - netto</b>	<b>29 268 639</b>	<b>25 742 839</b>	<b>20 371 953</b>

W I półroczu 2009 Bank dokonał sprzedaży euroobligacji zaklasyfikowanych na dzień 31.12.2008 r. do portfela aktywów finansowych desygnowanych do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu (FVO). Transakcję sprzedaży przeprowadzono z niezależnym kontrahentem po cenach rynkowych. Wartość nominalna sprzedanych euroobligacji wynosiła 417 mln EUR. Następnie Bank dokonał odkupu euroobligacji od niezależnego kontrahenta po cenach rynkowych. Po odkupie instrumenty te zostały zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności i prezentowane są w powyższej nocie w pozycji "dłużne papiery wartościowe" (jako kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych). Jednocześnie utworzono dla nich powiązanie zabezpieczające z posiadanymi przez Bank instrumentami IRS w strategii zabezpieczenia wartości godziwej (FVH). Wartość papierów wartościowych stanowiących pozycję zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej według stanu na 30.06.2009 r. oraz 31.12.2008 r. wynosiła odpowiednio 3.439.109 tys. zł oraz 1.654.003 tys. zł.

	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
<b>Portfel kredytów i innych należności udzielonych klientom</b>			
<b>Zaangażowanie</b>			
- Kredyty i pożyczki udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego	2 714 493	2 925 110	2 602 687
- Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego, w tym:	22 019 448	20 317 923	16 544 601
- Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	12 657 565	12 312 034	10 591 621
- Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwu domowemu	8 827 942	7 446 511	5 931 434
- Dłużne papiery wartościowe	533 941	559 378	21 546
- Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych	4 481 702	2 708 961	674 995
- Kredyty i pożyczki	959 491	973 899	674 995
- Dłużne papiery wartościowe	3 522 211	1 735 062	0
<b>RAZEM, w tym:</b>	<b>29 215 643</b>	<b>25 951 994</b>	<b>19 822 283</b>
- Kredyty i pożyczki	25 159 491	23 657 554	19 800 737
- udzielone klientom korporacyjnym	16 519 658	16 356 630	14 076 943
- udzielone klientom detalicznym	8 639 833	7 300 924	5 723 794
- Dłużne papiery wartościowe	4 056 152	2 294 440	21 546
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości</b>			
- Kredyty i pożyczki udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego	1 778	2 045	3 604
- Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego, w tym:	755 205	481 606	370 875
- Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	529 868	280 157	220 335
- Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwu domowemu	217 292	193 404	142 495
- Dłużne papiery wartościowe	8 045	8 045	8 045
- Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych	7 452	17 939	26 863
- Kredyty i pożyczki	7 452	17 939	26 863
- Dłużne papiery wartościowe	0	0	0
<b>RAZEM, w tym:</b>	<b>764 435</b>	<b>501 590</b>	<b>401 342</b>
Kredyty i pożyczki	756 390	493 545	393 297
- udzielone klientom korporacyjnym	558 125	329 430	261 957
- udzielone klientom detalicznym	198 265	164 115	131 340
Dłużne papiery wartościowe	8 045	8 045	8 045

	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
--	---	--	--

**Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według przesłanki utraty wartości**

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	25 159 491	23 657 554	19 800 737
- z przesłanką utraty wartości	1 026 650	502 367	364 775
- bez przesłanki utraty wartości	24 132 841	23 155 187	19 435 962
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-756 390	-493 545	-393 297
- dotyczący portfela należności z przesłanką utraty wartości	-615 241	-377 515	-288 951
- dotyczący portfela należności bez przesłanki utraty wartości	-141 149	-116 030	-104 346
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)</b>	<b>24 403 101</b>	<b>23 164 009</b>	<b>19 407 440</b>

**Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według metody szacunku impairmentu**

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	25 159 491	23 657 554	19 800 737
- wyceniane indywidualnie	632 489	276 476	165 073
- wyceniane portfelowo	24 527 002	23 381 078	19 635 664
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-756 390	-493 545	-393 297
- dotyczący należności wycenianych indywidualnie	-208 035	-225 214	-149 283
- dotyczący należności wycenianych portfelowo	-548 355	-268 331	-244 014
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)</b>	<b>24 403 101</b>	<b>23 164 009</b>	<b>19 407 440</b>

**5.12 Jakość portfela kredytowego**

**Działalność korporacyjna**

<b>- Zaangażowanie</b>	<b>16 519 658</b>	<b>16 356 630</b>	<b>14 076 943</b>
- portfel bez przesłanki utraty wartości	15 663 361	16 008 879	13 853 762
- portfel z przesłanką utraty wartości	856 297	347 751	223 181
w tym należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	344 654	32 697	0
<b>- Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy</b>	<b>571 672</b>	<b>338 711</b>	<b>268 299</b>
- odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	473 558	258 243	184 772
w tym na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	224 562	21 593	0
- odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	84 567	71 187	77 185
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	13 547	9 281	6 342
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	55,3%	74,3%	82,8%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	48,7%	75,1%	82,8%

**Działalność detaliczna**

<b>- Zaangażowanie</b>	<b>8 639 833</b>	<b>7 300 924</b>	<b>5 723 794</b>
- portfel bez przesłanki utraty wartości	8 469 480	7 146 308	5 582 200
- portfel z przesłanką utraty wartości	170 353	154 616	141 594
<b>- Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości</b>	<b>198 265</b>	<b>164 115</b>	<b>131 340</b>
- dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	141 683	119 272	104 179
- dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	56 582	44 843	27 161
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	83,2%	77,1%	73,6%
<b>Zaangażowanie ogółem</b>	<b>25 159 491</b>	<b>23 657 554</b>	<b>19 800 737</b>
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:</b>	<b>769 937</b>	<b>502 826</b>	<b>399 639</b>
- odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	756 390	493 545	393 297
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	13 547	9 281	6 342
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	3,1%	2,1%	2,0%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	4,1%	2,1%	1,8%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	2,7%	2,0%	1,8%
<b>Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%)</b>	<b>59,9%</b>	<b>75,1%</b>	<b>79,2%</b>

### Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	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
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	<b>483 900</b>	<b>2 667</b>	<b>21 593</b>	<b>505 493</b>
- Zmiany w rachunku zysków i strat	84 005	-2 626	81 548	165 553
- Umorzenia	-48 341	0	0	-48 341
- Restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych <sup>*)</sup>	0	0	121 421	121 421
- Przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	28 949	0	0	28 949
- Pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-3 097	0	0	-3 097
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>545 416</b>	<b>41</b>	<b>224 562</b>	<b>769 978</b>

  

I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)	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
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	<b>576 045</b>	<b>691</b>	<b>0</b>	<b>576 045</b>
- Zmiany w rachunku zysków i strat	-58 157	-396	0	-58 157
- Umorzenia	-173 219	0	0	-173 219
- Przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	46 522	0	0	46 522
- Pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	8 743	0	0	8 743
<b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>399 934</b>	<b>295</b>	<b>0</b>	<b>399 934</b>

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

	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 (nie badane)
--	---	--	---

#### 5.13 Rzeczowe aktywa trwałe

- Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	379 766	390 086	389 903
- Sprzęt informatyczny	47 164	40 978	41 194
- Środki transportu	246	316	206
- Pozostałe wyposażenie	86 189	89 649	76 309
- Środki trwałe w budowie	39 801	23 134	21 536
<b>Razem</b>	<b>553 166</b>	<b>544 163</b>	<b>529 148</b>

	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 (nie badane)
--	---	--	---

#### 5.14 Wartości niematerialne

- Wartość firmy	223 821	223 821	223 821
- Oprogramowanie	67 989	82 580	59 622
- Pozostałe	25 981	9 786	27 573
<b>Razem</b>	<b>317 791</b>	<b>316 187</b>	<b>311 016</b>

	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 (nie badane)
--	---	--	---

#### 5.15 Zobowiązania wobec innych banków

- Rachunki bieżące	408 442	177 596	320 947
- Depozyty międzybankowe	5 836 502	3 108 831	5 750 103
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 461 589	2 760 763	0
- Pozostałe zobowiązania	24 298	13 678	14 144
<b>Razem</b>	<b>9 730 831</b>	<b>6 060 868</b>	<b>6 085 194</b>

	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 (nie badane)
--	---	--	---

#### 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:	861 794	652 904	21 382
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	861 794	652 904	21 382
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	119 567	172 156	108 372
<b>Razem</b>	<b>981 361</b>	<b>825 060</b>	<b>129 754</b>

	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 (nie badane)
--	---	--	---

#### 5.17 Zobowiązania wobec klientów

##### Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

- Depozyty	3 815 844	4 267 492	3 588 737
rachunki bieżące	1 645 422	1 268 135	2 111 688
rachunki terminowe	2 170 422	2 999 357	1 477 049
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	193 284	163 543	191 812
- Pozostałe zobowiązania	141 146	83 864	153 025
<b>Razem</b>	<b>4 150 274</b>	<b>4 514 899</b>	<b>3 933 574</b>

##### Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

- Depozyty podmiotów gospodarczych	9 973 054	11 173 552	12 007 731
rachunki bieżące	7 222 927	7 292 099	7 124 123
rachunki terminowe	2 750 127	3 881 453	4 883 608
- Depozyty gospodarstw domowych	29 363 058	27 945 689	28 277 421
rachunki bieżące	3 858 306	3 796 117	3 582 633
rachunki oszczędnościowe i terminowe	25 504 752	24 149 572	24 694 788
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	5 992	18 272	14 004
- Pozostałe zobowiązania	565 335	492 090	468 310
<b>Razem</b>	<b>39 907 439</b>	<b>39 629 603</b>	<b>40 767 466</b>

##### Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

- Depozyty	1 661 033	2 886 223	2 885 371
rachunki bieżące	1 182 310	2 400 751	1 695 499
rachunki terminowe	478 723	485 472	1 189 872
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	20 209	0
- Pozostałe zobowiązania	13 632	15 984	4 646
<b>Razem</b>	<b>1 674 665</b>	<b>2 922 416</b>	<b>2 890 017</b>

##### **Zobowiązania wobec klientów - RAZEM**

- Depozyty	44 812 989	46 272 956	46 759 260
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	199 276	202 024	205 816
- Pozostałe zobowiązania	720 113	591 938	625 981
<b>Razem</b>	<b>45 732 378</b>	<b>47 066 918</b>	<b>47 591 057</b>



	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
<b>5.18 Rezerwy</b>			
- Rezerwa na sprawy sporne	12 103	16 722	29 975
- Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	13 547	9 281	6 342
- Rezerwa na odprawy emerytalne	12 543	12 544	11 839
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy	7 993	7 993	7 439
- Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	2 789	4 039	0
<b>Razem</b>	<b>48 975</b>	<b>50 579</b>	<b>55 595</b>

	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 (nie badane)
<b>5.19 Współczynnik wypłacalności</b>			
<b>Fundusze własne</b>			
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100
- Premia emisyjna	956 250	956 250	956 250
- Pozostałe składniki kapitału zapasowego	74 931	74 889	73 946
- Kapitał rezerwowý łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	2 287 422	1 887 835	1 888 108
- Zysk netto bieżącego okresu	0	407 470	0
- Kapitały mniejszości	2 292	2 299	1 718
- Fundusz ogólnego ryzyka	790 179	730 179	730 179
- Fundusze własne z aktualizacji wyceny	-61 481	-100 996	-239 644
- Korekta funduszy o wartości niematerialne	-317 791	-316 187	-311 016
- Zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe	-40 000	-40 000	-40 000
- Kapitał krótkoterminowy	63 450	79 691	58 432
<b>Razem fundusze własne</b>	<b>3 885 352</b>	<b>3 811 530</b>	<b>3 248 073</b>
<b>Wymogi kapitałowe</b>			
- Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 503 438	2 580 271	1 983 364
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	2 187	1 319	0
- Wymogi kapitałowe dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka cen instrumentów dłużnych, walutowego i cen towarów	19 264	27 707	22 847
- Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	290 789	274 247	274 247
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	44 266	51 984	35 585
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>2 859 944</b>	<b>2 935 528</b>	<b>2 316 043</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>10,87%</b>	<b>10,39%</b>	<b>11,22%</b>

## 5.20 Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych

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.

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe poszczególnych kategorii aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiciu na poszczególne poziomy wyceny.

### I półrocze 2009

stan na 30.06.2009 (nie badane)

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	RAZEM
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>13 238 062</b>	<b>9 040 241</b>	<b>206 282</b>	<b>22 484 585</b>
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 101 837	5 516 726	203 568	10 822 131
- Wycena instrumentów pochodnych	0	3 241 981	0	3 241 981
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 136 225	190 559	2 714	8 329 498
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	90 975	0	90 975
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>981 361</b>	<b>2 485 200</b>	<b>0</b>	<b>3 466 561</b>
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	981 361	0	0	981 361
- Wycena instrumentów pochodnych	0	2 103 080	0	2 103 080
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	382 120	0	382 120

### koniec roku 2008

stan na 31.12.2008

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	RAZEM
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>11 496 672</b>	<b>14 373 155</b>	<b>194 850</b>	<b>26 064 677</b>
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 684 715	8 671 954	192 150	10 548 819
- Wycena instrumentów pochodnych	0	4 579 765	0	4 579 765
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	9 811 957	924 433	2 700	10 739 090
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	197 003	0	197 003
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>371 873</b>	<b>5 194 872</b>	<b>0</b>	<b>5 566 745</b>
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	371 873	453 187	0	825 060
- Wycena instrumentów pochodnych	0	4 321 638	0	4 321 638
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	420 047	0	420 047

### I półrocze 2008

stan na 30.06.2008 (nie badane)

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	RAZEM
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>10 899 066</b>	<b>10 726 998</b>	<b>426 280</b>	<b>22 052 344</b>
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 366 777	7 438 994	168 437	8 974 208
- Wycena instrumentów pochodnych	0	2 185 921	0	2 185 921
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	9 532 289	1 026 091	257 843	10 816 223
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	75 992	0	75 992
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>118 789</b>	<b>1 543 354</b>	<b>0</b>	<b>1 662 143</b>
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	118 789	10 965	0	129 754
- Wycena instrumentów pochodnych	0	1 507 874	0	1 507 874
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	24 515	0	24 515

W I półroczu 2009 Bank podjął decyzję o zmianie sposobu wyceny obligacji Skarbu Państwa o zmiennym oprocentowaniu. W poprzednich okresach obligacje powyższe wyceniane były z wykorzystaniem modelu wyceny opartego na rynkowej krzywej swap korygowanej o spread analogiczny do innych emisji rządowych papierów wartościowych ze zbliżonymi datami zapadalności. Obecnie wycena oparta jest bezpośrednio na kwotowanej cenie dla właściwego papieru.

## 6. Istotne zdarzenia w I półroczu 2009 r.

### Euroobligacje

W I kwartale 2009 Bank dokonał sprzedaży euroobligacji zaklasyfikowanych na dzień 31.12.2008 r. do portfela aktywów finansowych desygnowanych do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu (FVO). Transakcję sprzedaży przeprowadzono z niezależnym kontrahentem po cenach rynkowych, wartość nominalna sprzedanych euroobligacji wynosiła 417 mln EUR. Następnie Bank dokonał odkupu euroobligacji od niezależnego kontrahenta po cenach rynkowych. W wyniku transakcji sprzedaży i odkupu euroobligacji Bank zrealizował ujemną wycenę w kwocie 20,3 mln zł. Po odkupie instrumenty te zostały zaklasyfikowane do portfela pożyczek i należności, jednocześnie utworzono dla nich powiązanie zabezpieczające z posiadanymi przez Bank instrumentami IRS w strategii zabezpieczenia wartości godziwej (FVH).

W czerwcu br. Bank częściowo zerwał strategię w części dotyczącej instrumentów zabezpieczających zawartych z Grupą ING Bank N.V. W celu pełnego zabezpieczenia całość została zabezpieczona instrumentami zawartymi z podmiotami spoza Grupy. Korekta bilansowa wartości w kwocie 3,0 mln zł wynikająca z zerwanej strategii zgodnie z wymogami IFRS jest amortyzowana do daty zapadalności papierów wartościowych.

### Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

W związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 03.04.2009 r. powołało nową Radę Nadzorczą Banku w składzie:

- p. Anna Fornalczyk,
- p. Ralph Hamers,
- p. Jerzy Hausner,
- p. Nicolaas Cornelis Jue,
- p. Tom Kliphuis,
- p. Mirosław Kośmider,
- p. Cornelis Leenaars,
- p. Wojciech Popiołek.

Wszyscy nowo powołani członkowie Rady Nadzorczej pełnili funkcje w Radzie poprzedniej kadencji.

### Zmiany w składzie Zarządu Banku

W dniu 8 maja 2009 r. Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 czerwca 2009 r. pana Everta Derksa Droka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

## 7. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

### Sprzedaż portfela

W dniu 23 czerwca 2009 r. ING Bank Śląski S.A. zawarł z firmą VPF I Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym umowę z datą realizacji 9 lipca 2009 r. dotyczącą sprzedaży portfela zidentyfikowanych kredytów trudnych. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 217 mln zł (kwoty główne, odsetki i inne należności poboczne), objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Grupy. W wyniku powyższej transakcji Grupa rozpoznała zysk w wysokości 5,7 mln zł (brutto).

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

24 lipca 2009 r. został przegłosowany układ w obrębie postępowania naprawczego pomiędzy PKM Duda a bankami, w których firma posiada zadłużenie, na mocy którego istniejące należności banków zostaną zrestrukturyzowane. W ramach restrukturyzacji zadłużenia, część należności zostanie spłacona a za część należności banki obejmą akcje w podwyższonym kapitale akcyjnym PKM Duda. Akcje, które obejmie Grupa, będą stanowiły ok. 14,5 %-owy udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu (akcje wszystkich banków będą dawały ponad 50%-owy udział w głosach). Na dzień przegłosowania układu wartość zadłużenia PKM Duda w Grupie ING Banku Śląskiego wynosi 60,7 mln zł (należności główne i odsetki), z czego około połowa dotyczy należności z tytułu transakcji na instrumentach typu FX Options.

W chwili obecnej układ oczekuje na zatwierdzenie przez sąd a następnie muszą zostać spełnione i wykonane warunki, które "zmaterializują" przyjęte założenia restrukturyzacyjne. W księgach Grupy (przy założeniu powodzenia procesu), odzwierciedlenie powyższego nastąpi w III lub IV kwartale 2009 roku.

## 8. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 (nie badane)
Zobowiązania warunkowe udzielone	14 295 352	14 100 914	12 528 185
Zobowiązania warunkowe otrzymane	17 131 778	15 310 545	14 061 085
Pozabilansowe instrumenty finansowe	148 909 117	262 720 990	241 695 304
<b>Pozycje pozabilansowe ogółem</b>	<b>180 336 247</b>	<b>292 132 449</b>	<b>268 284 574</b>

## 9. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Nie wystąpiły.



## 10. Wypłacone dywidendy

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

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

## 11. Rozliczenia z tytułu spraw spornych

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

*Zmiana stanu rezerw na roszczenia sporne*

w tys. zł	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 (nie badane)
Stan na początek okresu	16 722	29 294
Utworzenie rezerw w koszty	2 468	4 303
Rozwiązanie rezerw w przychody	-2 568	-1 525
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-4 519	-2 097
Stan na koniec okresu	12 103	29 975

Zarówno w I półroczu 2009 r., jak i w I półroczu 2008 r. w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie nastąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których wartość lub łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.

## 12. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

## 13. Transakcje z jednostkami powiązanymi

ING Bank Śląski prowadzi rachunki bankowe innym podmiotom z Grupy ING m.in. ING Lease (Polska), ING Car Lease, ING Real Estate. Transakcje z wszystkimi w/w podmiotami odbywają się na zasadach rynkowych.





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

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

W okresie 1.01.2009 – 30.06.2009 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w okresie 6 miesięcy 2009 r. wyniosły 28,5 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 6,6 mln zł (netto).
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 12,6 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 9,3 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 6 miesięcy 2009 r. wyniosła 8,1 mln zł (brutto).

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

**30.06.2009 (nie badane)**

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
<b>Należności</b>			
Depozyty złożone	848 976	-	-
Rachunki nostro	10 051	1 073	-
Kredyty	-	1 715 142	-
Papiery wartościowe	-	-	-
Inne należności	13 101	1 767	-
<b>Zobowiązania</b>			
Depozyty otrzymane	3 855 540	490 360	8 861
Rachunki loro	53 635	12 945	-
Repo	3 461 589	-	-
Inne zobowiązania	26 274	573	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	974 637	-
Transakcje wymiany walutowej	11 687 685	7 074 539	-
Transakcje forward	633 967	1 494 134	-
IRS/CIRS	32 534 200	8 997 337	-
FRA	1 083 369	-	-
Opcje	1 074 226	1 268 606	-
<b>Przychody i koszty **</b>			
Przychody	-6 760	47 634	107
Koszty	54 083	33 429	1 226

**30.06.2008 (nie badane)**

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
<b>Należności</b>			
Depozyty złożone	7 185 760	500 414	-
Rachunki nostro	30 660	10 143	-
Kredyty	-	1 749 864	-
Papiery wartościowe	-	-	-
Inne należności	16 539	15 126	-
<b>Zobowiązania</b>			
Depozyty otrzymane	3 618 431	117 958	17 822
Rachunki loro	88 454	101 007	-
Inne zobowiązania	1 711	847	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	690 452	-
Transakcje wymiany walutowej	16 727 226	5 963 555	-
Transakcje forward	627 931	833 439	-
IRS/CIRS	29 819 681	1 524 981	-
FRA	491 624	130 009	-
Opcje	1 248 911	1 852 694	-
<b>Przychody i koszty**</b>			
Przychody	199 167	61 859	114
Koszty	29 340	25 202	2 115

\*/ zawiera transakcje ING Banku Śląskiego S.A. ze spółkami 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.



## 14. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy

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

- detaliczny,
- korporacyjny,
- operacje własne.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W I półroczu 2009 r. nie wprowadzono żadnych zmian w zakresie podejścia do segmentacji.

w tys. zł	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe	ALCO		
Przychody ogółem*	610 214	291 043	220 353	123 615	-2 820	1 242 405
Wynik z tytułu odsetek	269 645	174 158	139 862	97 249	0	680 914
zewnątrzne	-277 677	330 697	139 904	487 990	0	680 914
wewnętrzne	547 322	-156 539	-42	-390 741	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego	279 060	164 820	-544	-5 421	0	437 915
przychody	323 885	167 470	-544	-5 421	0	485 390
koszty	-44 825	-2 650	0	0	0	-47 475
pozostałe przychody/koszty	35 879	-47 934	81 034	31 787	-2 820	97 946
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	25 630	0	0	0	0	25 630
Koszty ogółem	477 031	243 442	24 182	0	556	745 211
koszty działania, w tym:	477 031	243 442	24 182	0	803	745 458
koszty osobowe	204 972	108 110	16 481	0	0	329 562
amortyzacja	47 523	12 519	2 902	0	0	62 944
pozostałe koszty	0	0	0	0	-247	-247
Wynik segmentu	133 183	47 602	196 170	123 615	-3 376	497 194
koszty ryzyka	26 323	139 230	0	0	0	165 553
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	106 860	-91 628	196 170	123 615	-3 376	331 641
Podatek dochodowy	0	0	0	0	68 124	68 124
Wynik finansowy netto	106 860	-91 628	196 170	123 615	-71 500	263 517
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	106 860	-91 628	196 170	123 615	-71 493	263 524
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	-7	-7

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



w tys. zł	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe	ALCO		
Przychody ogółem*	337 116	165 544	133 625	51 616	-2 820	685 081
Wynik z tytułu odsetek	160 390	91 121	61 376	58 490	0	371 378
zewewnętrzne	-101 555	161 142	61 381	250 409	0	371 378
wewnętrzne	261 945	-70 021	-5	-191 919	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego	152 009	88 638	-83	-6 545	0	234 021
przychody	165 016	87 438	-83	7 024	0	259 396
koszty	-13 006	1 200	0	-13 569	0	-25 375
pozostałe przychody/koszty	9 186	-14 215	72 332	-330	-2 820	64 152
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	15 530	0	0	0	0	15 530
Koszty ogółem	248 011	124 710	9 569	0	225	382 515
koszty działania, w tym:	249 048	124 710	9 569	0	472	383 799
koszty osobowe	106 179	57 260	13 003	0	0	176 443
amortyzacja	24 274	6 240	1 455	0	0	31 969
pozostałe koszty	-1 037	0	0	0	-247	-1 284
Wynik segmentu	89 105	40 834	124 056	51 616	-3 046	302 566
koszty ryzyka	13 502	60 336	0	0	0	73 839
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	75 603	-19 502	124 056	51 616	-3 046	228 727
Podatek dochodowy	0	0	0	0	46 005	46 005
Wynik finansowy netto	75 603	-19 502	124 056	51 616	-49 051	182 722
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	75 603	-19 502	124 056	51 616	-49 070	182 703
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	19	19

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

w tys. zł	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe	ALCO		
Przychody ogółem*	623 518	412 142	93 302	79 485	-2 465	1 205 981
Wynik z tytułu odsetek	269 913	169 474	68 563	42 702	0	550 652
zewnątrzne	-289 981	332 392	-35 455	543 697	0	550 652
wewnętrzne	559 894	-162 917	104 018	-500 995	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego	275 060	163 086	318	-15 947	0	422 517
przychody	315 303	164 837	318	-15 947	0	464 512
koszty	-40 244	-1 751	0	0	0	-41 995
pozostałe przychody/koszty	52 715	79 581	24 420	52 730	-2 465	206 982
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	25 830	0	0	0	0	25 830
Koszty ogółem	485 216	244 543	25 622	0	-162	755 220
koszty działania, w tym:	485 216	244 543	25 622	0	-5 631	749 751
koszty osobowe	224 248	120 089	18 967	0	887	364 191
amortyzacja	50 915	13 297	3 437	0	-690	66 959
pozostałe koszty	0	0	0	0	5 469	5 469
Wynik segmentu	138 301	167 598	67 680	79 485	-2 303	450 761
koszty ryzyka	3 485	-64 654	0	0	3 012	-58 157
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	134 817	232 252	67 680	79 485	-5 315	508 918
Podatek dochodowy	0	0	0	0	101 449	101 449
Wynik finansowy netto	134 817	232 252	67 680	79 485	-106 765	407 469
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	134 817	232 252	67 680	79 485	-106 764	407 470
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	-1	-1

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

w tys. zł	II kwartał 2008 okres od 01.04.2008 do 30.06.2008 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe	ALCO		
Przychody ogółem*	344 617	202 716	54 852	24 781	-2 465	624 501
Wynik z tytułu odsetek	140 703	87 858	71 398	-12 252	0	287 706
zewewnętrzne	-150 648	180 661	28 509	229 184	0	287 706
wewnętrzne	291 351	-92 804	42 889	-241 437	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego	150 860	80 805	-749	-15 065	0	215 850
przychody	162 921	79 940	-749	-7 271	0	234 841
koszty	-12 061	865	0	-7 794	0	-18 991
pozostałe przychody/koszty	38 840	34 054	-15 797	52 099	-2 465	106 731
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	14 214	0	0	0	0	14 214
Koszty ogółem	251 209	128 331	11 546	-1 008	-1 365	388 713
koszty działania, w tym:	253 294	128 331	11 546	-1 008	-6 834	385 329
koszty osobowe	112 612	60 914	8 470	0	887	182 883
amortyzacja	25 970	6 675	1 658	0	-690	33 613
pozostałe koszty	-2 085	0	0	0	5 469	3 384
Wynik segmentu	93 408	74 386	43 306	25 790	-1 101	235 787
koszty ryzyka	6 048	-64 644	0	0	-260	-58 856
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	87 360	139 030	43 306	25 790	-841	294 644
Podatek dochodowy	0	0	0	0	60 861	60 861
Wynik finansowy netto	87 360	139 030	43 306	25 790	-61 702	233 783
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	87 360	139 030	43 306	25 790	-61 698	233 787
-przypadający na udziały mniejszości	0	0	0	0	-4	-4

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

w tys. zł	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	Wielkości niealokowane	RAZEM
Aktywa segmentu	8 428 812	20 004 698	34 517 354	186 766		63 137 630
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	89 148					89 148
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)					1 289 721	1 289 721
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>8 517 960</b>	<b>20 004 698</b>	<b>34 517 354</b>	<b>186 766</b>	<b>1 289 721</b>	<b>64 516 499</b>

w tys. zł	Koniec roku 2008 stan na 31.12.2008					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	Wielkości niealokowane	RAZEM
Aktywa segmentu	7 159 738	21 741 527	39 129 655	245 448		68 276 368
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	107 261					107 261
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)					1 226 846	1 226 846
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>7 266 999</b>	<b>21 741 527</b>	<b>39 129 655</b>	<b>245 448</b>	<b>1 226 846</b>	<b>69 610 475</b>

w tys. zł	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 (nie badane)					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	Wielkości niealokowane	RAZEM
Aktywa segmentu	5 331 032	16 805 288	36 464 728	633 184		59 234 232
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	84 859					84 859
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)					1 194 178	1 194 178
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>5 415 891</b>	<b>16 805 288</b>	<b>36 464 728</b>	<b>633 184</b>	<b>1 194 178</b>	<b>60 513 269</b>

## 15. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

	w tys. zł		w tys. EUR	
	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
Przychody z tytułu odsetek	1 644 955	1 557 184	364 057	447 775
Przychody z tytułu prowizji	485 390	464 512	107 425	133 573
Wynik na działalności podstawowej	1 216 775	1 180 151	269 293	339 358
Wynik brutto	331 641	508 918	73 398	146 342
Wynik netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	263 524	407 470	58 322	117 170
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	-7	-1	-2	0
Przepływy pieniężne netto	-2 271 710	-2 186 800	-502 769	-628 824
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	20,26	31,32	4,48	9,01

	w tys. zł			w tys. EUR		
	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
Aktywa razem	64 516 499	69 610 475	60 513 269	14 434 513	16 683 557	18 041 044
Kapitał własny jednostki dominującej	4 514 725	4 222 130	3 977 626	1 010 096	1 011 919	1 185 864
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	29 108	31 181	38 787
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	347,02	324,53	305,74	77,64	77,78	91,15
Współczynnik wypłacalności	10,87%	10,39%	11,22%	-	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 4,4696 zł, kurs NBP z dnia 30 czerwca 2009 r., 3,3542 kurs NBP z dnia 30 czerwca 2008 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2009 – 4,5184 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2009 r., 3,4776 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2008 r.

## 16. Zarządzanie ryzykiem

Poniżej opisane zostały zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem operacyjnym które wprowadzono w I półroczu 2009 r. W zakresie pozostałych ryzyk, na które narażona jest Grupa, tj. ryzyka płynności i ryzyka walutowego podejście nie uległo istotnym zmianom.

### **Ryzyko kredytowe**

#### Polityka kredytowa

W I półroczu 2009 roku Grupa wprowadziła w odniesieniu do kredytowych ekspozycji korporacyjnych modyfikacje będące odpowiedzią na ogólną sytuację ekonomiczną kraju związaną z globalnym kryzysem finansowym. Celem tych zmian było:

- zwiększenie efektywności procesu kredytowego przy zapewnieniu adekwatnych mechanizmów identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego zgodnych z wymaganiami uchwały KNF 380/2008,
- utrzymanie poziomu ryzyka kredytowego Banku na akceptowalnym poziomie.

Główne zmiany w polityce kredytowej Grupy dotyczyły przede wszystkim:

- zasad podejmowania decyzji kredytowych dla portfela regularnego klientów korporacyjnych przy wykorzystaniu dobrych praktyk Grupy ING i dostosowaniu do nich kompetencji kredytowych,
- wprowadzenia nowej polityki dla instrumentów rynku finansowego w zakresie ryzyka rozliczeniowego i przedrozliczeniowego,
- procesu kredytowego w przypadku branż o podwyższonym poziomie ryzyka ich finansowania,
- polityki zabezpieczeń w celu dalszego zwiększenia jej zgodności z wymaganiami uchwały KNF 380/2008 oraz rozwiązaniami stosowanymi w Grupie ING,
- postanowień polityki finansowania nieruchomości przychodowych w celu uwzględnienia sytuacji na rynku nieruchomości, w szczególności na rynku mieszkaniowym.

#### Proces kredytowy i ocena ryzyka kredytowego

Jednocześnie Grupa dostosowywała narzędzia i instrumenty pomiaru i monitorowania ryzyka klienta korporacyjnego do zmian w polityce kredytowej, tj.:

- Przeprowadził przegląd wzorów wszystkich dokumentów związanych z instrumentami rynku finansowego. Dla zwiększenia pewności prawnej wykorzystywanych rozwiązań rozpoczęto sukcesywne modyfikowanie stosowanych w Grupie wzorów dokumentów instrumentów rynku finansowego i ich wdrażanie.



- Zaktualizował procedury oceny ryzyka kredytowego i wydał rekomendacje dotyczące branż, które zostały uznane za branże podwyższonego ryzyka.
- Przeprowadził dodatkowy, jednorazowy przegląd i ocenę wyników monitorowania wszystkich ekspozycji kredytowych.
- Opracował dodatkowe mechanizmy kontrolne w zakresie przeglądu ekspozycji oraz ratingów dla portfela korporacyjnego.
- Przeprowadził globalne testy skrajnych warunków dla całego portfela kredytowego oraz dodatkowo testy skrajnych warunków zgodnych z Rekomendacją S w zakresie ryzyka kredytowego w segmencie klientów korporacyjnych i małych podmiotów.

### **Ryzyko rynkowe**

W zakresie ryzyka rynkowego na przełomie I i II półrocza 2009 wprowadzono limitowanie parametrów greckich dla opcji (ryzyko opcji walutowych) i miar BPV dla portfeli (ryzyko stopy procentowej). Wprowadzenie limitowania parametrów greckich i profili bpv powoduje rozszerzenie procesu pomiaru, limitowania oraz raportowania ryzyka rynkowego w Grupie. Nowe mechanizmy kontrolne są uzupełnieniem twardych limitów VaR. Stałe monitorowanie parametrów greckich i profili bpv pozwala na jeszcze dokładniejsze monitorowanie pozycji rynków finansowych oraz reagowanie w sytuacji gdy jest to konieczne.

### **Ryzyko operacyjne**

W I półroczu 2009 roku Grupa rozszerzyła i udoskonała system zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez:

- Wdrożenie nowego narzędzia pomiaru i monitorowania ryzyka w obszarze IT (w siedmiu obszarach ryzyka IT w aplikacjach krytycznych i wysokiego ryzyka). W czerwcu zakończono identyfikację nieprawidłowości i ustalono harmonogram ich likwidacji.
- Przyjęcie zasad zintegrowanej oceny ryzyka prowadzonej wspólnie przez kierownictwo obszarów biznesowych oraz jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym, ryzykiem compliance oraz ryzykiem prawnym.
- Zaktualizowanie Polityki Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (zacznie obowiązywać w II połowie 2009 roku).

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 roku liczy 58 kolejno ponumerowanych stron.

#### PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2009-08-07	<b>Brunon Bartkiewicz</b>	Prezes	.....
2009-08-07	<b>Mirosław Boda</b>	Wiceprezes	.....
2009-08-07	<b>Michał Bolesławski</b>	Wiceprezes	.....
2009-08-07	<b>Evert Derks Drok</b>	Wiceprezes	.....
2009-08-07	<b>Justyna Kesler</b>	Wiceprezes	.....
2009-08-07	<b>Małgorzata Kołakowska</b>	Wiceprezes	.....
2009-08-07	<b>Oscar Edward Swan</b>	Wiceprezes	.....

#### PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2009-08-07	<b>Tomasz Biłous</b>	p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości Główny Księgowy Banku	.....
------------	----------------------	---	-------

### III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

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

	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	II kwartał 2008 okres od 01.04.2008 do 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
Przychody z tytułu odsetek	781 937	1 638 109	823 931	1 551 006
Koszty odsetek	-416 257	-968 097	-543 337	-1 013 855
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>365 680</b>	<b>670 012</b>	<b>280 594</b>	<b>537 151</b>
Przychody z tytułu prowizji	241 743	452 255	217 906	420 622
Koszty prowizji	-19 996	-37 454	-15 198	-31 481
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>221 747</b>	<b>414 801</b>	<b>202 708</b>	<b>389 141</b>
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	55 454	50 620	128 136	128 358
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	78 951	108 007	90 261	182 590
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	2 595	9 630	-18 318	-12 369
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>	<b>724 427</b>	<b>1 253 070</b>	<b>683 381</b>	<b>1 224 871</b>
Koszty działania banku	-374 803	-723 901	-373 036	-725 276
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	1 324	298	-3 328	-5 377
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-74 074	-164 564	58 854	58 555
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>276 874</b>	<b>364 903</b>	<b>365 871</b>	<b>552 773</b>
Podatek dochodowy	-43 949	-65 059	-57 916	-95 340
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>232 925</b>	<b>299 844</b>	<b>307 955</b>	<b>457 433</b>

<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>232 925</b>	<b>299 844</b>	<b>307 955</b>	<b>457 433</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>17,90</b>	<b>23,05</b>	<b>23,67</b>	<b>35,16</b>

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

#### PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Brunon Bartkiewicz  
Prezes

Mirosław Boda  
Wiceprezes

Michał Boleślawski  
Wiceprezes

Evert Derks Drok  
Wiceprezes

Justyna Kesler  
Wiceprezes

Małgorzata Kołakowska  
Wiceprezes

Oscar Edward Swan  
Wiceprezes

#### PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	II kwartał 2008 okres od 01.04.2008 do 30.06.2008 (nie badane)	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 (nie badane)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>232 925</b>	<b>299 844</b>	<b>307 955</b>	<b>457 433</b>
Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	62 636	41 483	-137 136	-132 730
w tym podatek odroczoney	-14 636	-9 695	30 665	31 017
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-3 475	-3 710	41 972	43 265
w tym podatek odroczoney	815	870	-9 845	-10 148
Rozliczenie wyceny papierów rekrasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-240	2 956	0	0
w tym podatek odroczoney	57	-693	0	0
Wycena motywacyjnych programów pracowników	14 208	14 208	0	0
w tym podatek odroczoney	-2 502	-2 502	0	0
Efektowna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-21 973	-25 838	-16 230	-20 157
w tym podatek odroczoney	5 155	6 061	3 807	4 728
Inne	-28	-28	397	-115
w tym podatek odroczoney	6	6	84	126
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>51 128</b>	<b>29 071</b>	<b>-110 997</b>	<b>-109 737</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>284 053</b>	<b>328 915</b>	<b>196 958</b>	<b>347 696</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Brunon Bartkiewicz**  
Prezes

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes

**Małgorzata Kołakowska**  
Wiceprezes

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
<b>A K T Y W A</b>			
- Kasa, środki w Banku Centralnym	903 306	1 369 777	1 622 834
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	3 408 130	8 094 181	9 097 930
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 821 017	10 547 851	8 972 141
- Wycena instrumentów pochodnych	3 241 981	4 579 765	2 185 921
- Inwestycje	15 568 041	18 050 736	17 051 441
- dostępne do sprzedaży	8 329 346	10 738 904	10 866 403
- utrzymywane do terminu wymagalności	7 238 695	7 311 832	6 185 038
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	90 975	197 003	75 992
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	28 781 616	25 277 781	20 040 064
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	310 569	210 569	210 569
- Nieruchomości inwestycyjne	151 458	151 458	135 845
- Rzeczowe aktywa trwałe	538 479	529 256	518 148
- Wartości niematerialne	316 362	314 790	309 648
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	135	248	266
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	82 860	0	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	45 994	84 605
- Inne aktywa	193 373	166 476	129 454
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>64 408 302</b>	<b>69 535 885</b>	<b>60 434 858</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Brunon Bartkiewicz**  
Prezes

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes

**Małgorzata Kołakowska**  
Wiceprezes

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (w tys. zł) - c.d.**

	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
<b>P A S Y W A</b>			
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	5 932 116	0
- Zobowiązania wobec innych banków	9 723 990	6 063 785	6 083 870
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	981 361	825 060	129 754
- Wycena instrumentów pochodnych	2 103 080	4 321 638	1 507 874
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	382 120	420 047	24 515
- Zobowiązania wobec klientów	45 761 049	47 165 612	47 646 143
- Rezerwy	47 701	49 304	53 995
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	38 851	53 001
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57 101	0	0
- Inne zobowiązania	956 036	652 523	1 070 773
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>60 012 438</b>	<b>65 468 936</b>	<b>56 569 925</b>
<b>KAPITAŁY</b>			
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-60 252	-100 981	-239 056
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	35 982	36 018	36 615
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	19 743	45 581	-20 157
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	14 208	0	0
- Zyski zatrzymane	3 299 833	2 999 981	3 001 181
<b>Kapitały własne ogółem</b>	<b>4 395 864</b>	<b>4 066 949</b>	<b>3 864 933</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>64 408 302</b>	<b>69 535 885</b>	<b>60 434 858</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>9,93%</b>	<b>9,82%</b>	<b>10,33%</b>
<b>Wartość księgowa</b>	<b>4 395 864</b>	<b>4 066 949</b>	<b>3 864 933</b>
<b>Liczba akcji</b>	<b>13 010 000</b>	<b>13 010 000</b>	<b>13 010 000</b>
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>	<b>337,88</b>	<b>312,60</b>	<b>297,07</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**Brunon Bartkiewicz**  
Prezes

**Mirosław Boda**  
Wiceprezes

**Michał Bolesławski**  
Wiceprezes

**Evert Derks Drok**  
Wiceprezes

**Justyna Kesler**  
Wiceprezes

**Małgorzata Kołakowska**  
Wiceprezes

**Oscar Edward Swan**  
Wiceprezes

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

**Tomasz Biłous**  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



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

I półrocze 2009

okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)

	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
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-100 981</b>	<b>36 018</b>	<b>45 581</b>	<b>0</b>	<b>2 999 981</b>	<b>4 066 949</b>
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	299 844	299 844
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	41 483	-	-	-	-	41 483
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-3 710	-	-	-	-	-3 710
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 956	-	-	-	-	2 956
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	14 208	-	14 208
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-25 838	-	-	-25 838
- inne	-	-	-	-36	-	-	8	-28
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 729</b>	<b>-36</b>	<b>-25 838</b>	<b>14 208</b>	<b>299 852</b>	<b>328 915</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Kapitał na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-60 252</b>	<b>35 982</b>	<b>19 743</b>	<b>14 208</b>	<b>3 299 833</b>	<b>4 395 864</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

Brunon Bartkiewicz  
Prezes

Mirosław Boda  
Wiceprezes

Michał Bolesławski  
Wiceprezes

Evert Derks Drok  
Wiceprezes

Justyna Kesler  
Wiceprezes

Małgorzata Kołakowska  
Wiceprezes

Oscar Edward Swan  
Wiceprezes

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

Tomasz Biłous  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. PLN) - c.d.**

rok 2008

okres od 01.01.2008 do 31.12.2008

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-149 591</b>	<b>37 154</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 695 541</b>	<b>3 669 454</b>
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	455 563	455 563
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	240 225	-	-	-	-	240 225
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-192 191	-	-	-	-	-192 191
- rozliczenie wyceny papierów reklamifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	576	-	-	-	-	576
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-567	-	-	-	-567
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	45 581	-	-	45 581
- inne	-	-	-	-569	-	-	1 094	525
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 610</b>	<b>-1 136</b>	<b>45 581</b>	<b>0</b>	<b>456 657</b>	<b>549 712</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-152 217	-152 217
<b>Kapitał na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-100 981</b>	<b>36 018</b>	<b>45 581</b>	<b>0</b>	<b>2 999 981</b>	<b>4 066 949</b>

I półrocze 2008

okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 (nie badane)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-149 591</b>	<b>37 154</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 695 541</b>	<b>3 669 454</b>
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	457 433	457 433
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-132 730	-	-	-	-	-132 730
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	43 265	-	-	-	-	43 265
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-20 157	-	-	-20 157
- inne	-	-	-	-539	-	-	424	-115
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-89 465</b>	<b>-539</b>	<b>-20 157</b>	<b>0</b>	<b>457 857</b>	<b>347 696</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-152 217	-152 217
<b>Kapitał na koniec okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>956 250</b>	<b>-239 056</b>	<b>36 615</b>	<b>-20 157</b>	<b>0</b>	<b>3 001 181</b>	<b>3 864 933</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

Brunon Bartkiewicz  
Prezes

Mirosław Boda  
Wiceprezes

Michał Bolesławski  
Wiceprezes

Evert Derks Drok  
Wiceprezes

Justyna Kesler  
Wiceprezes

Małgorzata Kołakowska  
Wiceprezes

Oscar Edward Swan  
Wiceprezes

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

Tomasz Biłous  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 dane porównawcze (nie badane)
<b>DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>		
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>299 844</b>	<b>457 433</b>
<b>Korekty</b>	<b>-2 525 898</b>	<b>-2 530 679</b>
- Amortyzacja	61 983	65 923
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	670 012	537 151
- Odsetki zapłacone	977 317	934 088
- Odsetki otrzymane	-1 929 185	-1 428 701
- Dywidendy otrzymane	-78 439	-105 243
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	1 011	-60
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	65 059	95 340
- Podatek dochodowy zapłacony	-83 675	-56 687
- Zmiana stanu rezerw	-1 603	-16 909
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	2 924 052	4 165 688
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 388 539	-2 761 744
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 539 409	-2 414 722
- Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	123 285	-5 404 954
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-1 138 901	-84 315
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	42 263	-67 062
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-3 527 876	-3 998 736
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-25 839	28 731
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-2 289 772	4 283 835
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-4 165 337	-27 933
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 395 922	3 211 473
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	317 721	514 158
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-2 226 054</b>	<b>-2 073 246</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-49 702	-47 386
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	83	176
- Nabycie wartości niematerialnych	-25 185	-17 610
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-100 000	0
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	42	151
- Otrzymane dywidendy	78 439	105 243
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>	<b>-96 323</b>	<b>40 574</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>		
- Dywidendy wypłacone	0	-152 217
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>0</b>	<b>-152 217</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>11 886</b>	<b>-85 429</b>
<b>Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>	<b>-2 322 377</b>	<b>-2 184 889</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>4 097 924</b>	<b>4 816 455</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>1 775 547</b>	<b>2 631 566</b>

**PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

Brunon Bartkiewicz  
Prezes

Miroslaw Boda  
Wiceprezes

Michał Bolesławski  
Wiceprezes

Evert Derks Drok  
Wiceprezes

Justyna Kesler  
Wiceprezes

Małgorzata Kołakowska  
Wiceprezes

Oscar Edward Swan  
Wiceprezes

**PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

Tomasz Bitous  
p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 07.08.2009 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## 1. Wprowadzenie

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2009 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259).

Skrócony rachunek zysków i strat, skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów, skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym i skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 r. do 30.06.2009 r. oraz skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2009 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Prezentowane śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za I półrocze 2009 r. spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2008 roku i na dzień 31 grudnia 2008 roku. Skrócony rachunek zysków i strat, skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz noty do skróconego rachunku zysków i strat obejmują dane za II kwartał 2009 r. (okres od 01.04.2009 do 30.06.2009) oraz dane porównawcze za II kwartał 2008 r. (okres od 01.04.2008 do 30.06.2008), które nie były przedmiotem przeglądu lub badania przez biegłego rewidenta.

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

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2008 r. z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się

w dniu lub po 1 stycznia 2009 roku. Zmiany do standardów oraz nowe interpretacje zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zamieszczonym w niniejszym skonsolidowanym raporcie półrocznym („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 7 sierpnia 2009 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone 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 I półroczu 2009 r.

## **2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości**

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

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

## **5. Istotne zdarzenia w I półroczu 2009 r.**

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w I półroczu 2009 r. 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 3 kwietnia 2009 r. zdecydowało o niewypłaceniu dywidendy za 2008 r.

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

## 9. Przejęcia

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

## 10. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 (nie badane)
Zobowiązania warunkowe udzielone	14 488 186	14 181 808	12 781 655
Zobowiązania warunkowe otrzymane	17 131 778	15 310 545	14 061 085
Pozabilansowe instrumenty finansowe	148 909 117	262 720 990	241 695 304
<b>Pozycje pozabilansowe ogółem</b>	<b>180 529 081</b>	<b>292 213 343</b>	<b>268 538 044</b>

## 11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie II.7.



## 12. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

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

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

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

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

W okresie 1.01.2009 – 30.06.2009 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w okresie 6 miesięcy 2009 r. wyniosły 28,5 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 6,6 mln zł (netto).
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 12,6 mln zł (brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 9,3 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 6 miesięcy 2009 r. wyniosła 8,1 mln zł (brutto).

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

**30.06.2009 (nie badane)**

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
<b>Należności</b>				
Depozyty złożone	848 976	-	-	-
Rachunki nostro	10 051	1 073	-	-
Kredyty	-	1 715 142	240 565	-
Papiery wartościowe	-	-	20 002	-
Inne należności	13 101	1 767	2 704	-
<b>Zobowiązania</b>				
Depozyty otrzymane	3 855 540	490 360	228 498	8 861
Rachunki loro	53 635	12 945	-	-
Repo	3 461 589	-	-	-
Inne zobowiązania	26 274	573	217	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	974 637	239 753	-
Transakcje wymiany walutowej	11 687 685	7 074 539	-	-
Transakcje forward	633 967	1 494 134	-	-
IRS/CIRS	32 534 200	8 997 337	-	-
FRA	1 083 369	-	-	-
<b>Opcje</b>	1 074 226	1 268 606	-	-
<b>Przychody i koszty **</b>				
Przychody	-6 760	47 634	4 843	107
Koszty	54 083	33 429	4 027	1 226

**30.06.2008 (nie badane)**

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
<b>Należności</b>				
Depozyty złożone	7 185 760	500 414	-	-
Rachunki nostro	30 660	10 143	-	-
Kredyty	-	1 749 864	150 228	-
Papiery wartościowe	-	-	50 365	-
Inne należności	16 539	15 126	41	-
<b>Zobowiązania</b>				
Depozyty otrzymane	3 618 431	117 958	223 106	17 822
Rachunki loro	88 454	101 007	-	-
Inne zobowiązania	1 711	847	3 084	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	-	690 452	250 258	-
Transakcje wymiany walutowej	16 727 226	5 963 555	-	-
Transakcje forward	627 931	833 439	-	-
IRS/CIRS	29 819 681	1 524 981	-	-
FRA	491 624	130 009	-	-
<b>Opcje</b>	1 248 911	1 852 694	-	-
<b>Przychody i koszty**</b>				
Przychody	199 167	61 859	4 888	114
Koszty	29 340	25 202	7 353	2 115

\*/ 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.



### 13. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Banku

Zarządzanie ING Bankiem Śląskim 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 Banku.

W ramach działalności detalicznej Bank 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, produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), jednostki uczestnictwa funduszy ING, karty bankowe.

Działalność korporacyjna obejmuje obsługę klientów instytucjonalnych, w ramach której obsługiwani są klienci strategiczni, duże firmy oraz średnie firmy. Bank 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 oraz pośrednictwo w usługach leasingowych.

Operacje własne realizowane są przez rynki finansowe i przez ALCO.

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

ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami) zajmuje się przede wszystkim inwestowaniem środków pochodzących z funduszy własnych oraz finansowaniem niektórych aktywów 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 Bank, 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 Banku, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości.

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

Bank 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 półroczu 2009 r. nie wprowadzono żadnych zmian w zakresie podejścia do segmentacji.

w tys. zł	I półrocze 2009 okres od 01.01.2009 do 30.06.2009 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe	ALCO		
Przychody ogółem	633 144	288 426	220 353	119 405	-8 258	1 253 070
Wynik z tytułu odsetek	267 333	167 740	139 862	95 077	0	670 012
zewewnętrzne	-279 989	324 280	139 904	485 817	0	670 012
wewnętrzne	547 322	-156 539	-42	-390 741	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego	267 330	152 687	-544	-4 672	0	414 801
przychody	302 694	154 777	-544	-4 672	0	452 255
koszty	-35 364	-2 090	0	0	0	-37 454
pozostałe przychody/koszty	98 481	-32 001	81 034	29 000	-8 258	168 257
Koszty ogółem	466 290	229 964	23 624	0	3 725	723 603
koszty działania, w tym:	466 290	229 964	23 624	0	4 023	723 901
koszty osobowe	199 956	100 363	16 245	0	0	316 564
amortyzacja	47 030	12 067	2 886	0	0	61 983
pozostałe koszty	0	0	0	0	-298	-298
Wynik segmentu	166 855	58 462	196 728	119 405	-11 983	529 467
koszty ryzyka	25 564	139 000	0	0	0	164 564
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	141 291	-80 538	196 728	119 405	-11 983	364 903
Podatek dochodowy	0	0	0	0	65 059	65 059
Wynik finansowy netto	141 291	-80 538	196 728	119 405	-77 042	299 844

w tys. zł	II kwartał 2009 okres od 01.04.2009 do 30.06.2009 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe	ALCO		
Przychody ogółem	376 323	172 266	133 625	59 265	-17 053	724 427
Wynik z tytułu odsetek	157 936	85 237	63 762	58 745	0	365 680
zewewnętrzne	-103 980	155 151	63 767	250 741	0	365 680
wewnętrzne	261 916	-69 915	-5	-191 997	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego	140 927	76 120	504	4 196	0	221 747
przychody	161 666	75 377	504	4 196	0	241 743
koszty	-20 739	743	0	0	0	-19 996
pozostałe przychody/koszty	77 460	10 910	69 359	-3 676	-17 053	137 000
Koszty ogółem	242 843	118 596	9 341	0	2 699	373 479
koszty działania, w tym:	242 843	118 596	9 341	0	4 023	374 803
koszty osobowe	104 993	53 984	12 798	0	0	171 775
amortyzacja	24 030	6 013	1 452	0	0	31 495
pozostałe koszty	0	0	0	0	-1 324	-1 324
Wynik segmentu	133 480	53 670	124 285	59 265	-19 752	350 948
koszty ryzyka	12 743	60 107	0	1 223	0	74 074
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	120 737	-6 437	124 285	58 041	-19 752	276 874
Podatek dochodowy	0	0	0	0	43 949	43 949
Wynik finansowy netto	120 737	-6 437	124 285	58 041	-63 701	232 925

w tys. zł	I półrocze 2008 okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe	ALCO		
Przychody ogółem	644 070	417 316	93 302	80 044	-9 862	1 224 871
Wynik z tytułu odsetek	265 039	165 132	68 563	38 417	0	537 151
zewewnętrzne	-294 855	328 049	-35 455	539 412	0	537 151
wewnętrzne	559 894	-162 917	104 018	-500 995	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego	264 548	140 151	318	-15 876	0	389 141
przychody	294 717	141 463	318	-15 876	0	420 622
koszty	-30 168	-1 313	0	0	0	-31 481
pozostałe przychody/koszty	114 483	112 034	24 420	57 504	-9 862	298 579
Koszty ogółem	468 495	226 264	28 251	587	7 055	730 653
koszty działania, w tym:	468 495	226 264	28 251	587	1 678	725 276
koszty osobowe	218 171	110 194	18 512	90	0	346 968
amortyzacja	49 669	12 827	3 420	6	0	65 923
pozostałe koszty	0	0	0	0	5 377	5 377
Wynik segmentu	175 575	191 052	65 050	79 457	-16 917	494 218
koszty ryzyka	3 485	-64 654	0	0	2 614	-58 555
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	172 091	255 706	65 050	79 457	-19 531	552 773
Podatek dochodowy	0	0	0	0	95 340	95 340
Wynik finansowy netto	172 091	255 706	65 050	79 457	-114 871	457 433



w tys. zł	II kwartał 2008 okres od 01.04.2008 do 30.06.2008 (nie badane)					RAZEM
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	
			Rynki finansowe	ALCO		
Przychody ogółem	386 197	224 012	54 852	27 086	-8 766	683 381
Wynik z tytułu odsetek	138 338	85 479	49 712	7 065	0	280 594
zewewnętrzne	-153 013	178 283	6 823	248 502	0	280 594
wewnętrzne	291 351	-92 804	42 889	-241 436	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego	146 912	71 373	-749	-14 829	0	202 708
przychody	162 633	70 851	-749	-14 829	0	217 906
koszty	-15 720	522	0	0	0	-15 198
pozostałe przychody/koszty	100 946	67 160	5 889	34 849	-8 766	200 079
Koszty ogółem	239 763	116 787	14 489	-421	5 745	376 364
koszty działania, w tym:	241 848	116 787	14 489	-421	332	373 036
koszty osobowe	106 535	51 019	8 490	46	0	166 091
amortyzacja	24 724	6 205	1 738	6	409	33 083
pozostałe koszty	-2 085	0	0	0	5 413	3 328
Wynik segmentu	146 433	107 225	40 363	27 507	-14 512	307 017
koszty ryzyka	6 048	-64 644	0	0	-258	-58 854
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	140 385	171 870	40 363	27 507	-14 254	365 871
Podatek dochodowy	0	0	0	0	57 916	57 916
Wynik finansowy netto	140 385	171 870	40 363	27 507	-72 170	307 955

w tys. zł	I półrocze 2009 stan na 30.06.2009 (nie badane)					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	Wielkości niealokowane	RAZEM
Aktywa segmentu	8 428 812	20 004 698	34 203 551	186 756		62 823 817
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	310 569					310 569
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)					1 273 916	1 273 916
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>8 739 381</b>	<b>20 004 698</b>	<b>34 203 551</b>	<b>186 756</b>	<b>1 273 916</b>	<b>64 408 302</b>

w tys. zł	koniec roku 2008 stan na 31.12.2008					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	Wielkości niealokowane	RAZEM
Aktywa segmentu	7 159 738	21 741 527	38 970 391	245 438		68 117 094
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	210 569					210 569
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)					1 208 222	1 208 222
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>7 370 307</b>	<b>21 741 527</b>	<b>38 970 391</b>	<b>245 438</b>	<b>1 208 222</b>	<b>69 535 885</b>

w tys. zł	I półrocze 2008 stan na 30.06.2008 (nie badane)					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	Wielkości niealokowane	RAZEM
Aktywa segmentu	5 331 032	16 805 288	36 276 819	633 184		59 046 323
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	210 569					210 569
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)					1 177 966	1 177 966
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>5 541 601</b>	<b>16 805 288</b>	<b>36 276 819</b>	<b>633 184</b>	<b>1 177 966</b>	<b>60 434 858</b>

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 roku liczy 21 kolejno ponumerowanych stron począwszy od strony 59 do 79.

## PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2009-08-07	<b>Brunon Bartkiewicz</b>	Prezes	.....
2009-08-07	<b>Mirosław Boda</b>	Wiceprezes	.....
2009-08-07	<b>Michał Bolesławski</b>	Wiceprezes	.....
2009-08-07	<b>Evert Derks Drok</b>	Wiceprezes	.....
2009-08-07	<b>Justyna Kesler</b>	Wiceprezes	.....
2009-08-07	<b>Małgorzata Kołakowska</b>	Wiceprezes	.....
2009-08-07	<b>Oscar Edward Swan</b>	Wiceprezes	.....

## PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2009-08-07	<b>Tomasz Biłous</b>	p.o. Dyrektora Departamentu Rachunkowości Główny Księgowy Banku	.....
------------	----------------------	---	-------

