



2010

**Sprawozdanie Zarządu z działalności
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.
w I półroczu 2010 roku**

Spis treści

Spis treści	2
I. UWARUNKOWANIA MAKROEKONOMICZNE W I PÓŁROCZU 2010 ROKU	4
1. Podstawowe trendy w gospodarce	4
2. Polityka pieniężna	5
3. Sektor bankowy	6
4. Rynek kapitałowy	7
5. Czynniki makroekonomiczne, które będą mieć wpływ na działalność ING Banku Śląskiego S.A. w perspektywie najbliższych sześciu miesięcy	8
II. GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W I PÓŁROCZU 2010 ROKU	10
1. Wzrost bazy klientów	10
2. Utrzymanie pozycji na rynku kredytowym	10
3. Utrzymanie wysokiego poziomu płynności dzięki mocnej bazie depozytowej	11
4. Wyższa efektywność działania	12
5. Realizacja projektów kluczowych dla stabilnego rozwoju organizacji	13
III. DZIAŁALNOŚĆ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W I PÓŁROCZU 2010 ROKU	14
1. Bankowość detaliczna	14
<i>Zmiany w ofercie produktów i zasadach obsługi klientów</i>	14
<i>Działalność depozytowa</i>	15
<i>Działalność kredytowa</i>	16
<i>Karty bankowe</i>	17
2. Bankowość korporacyjna	17
<i>Zakres oferty i wprowadzone modyfikacje</i>	17
<i>Działalność depozytowo-rozliczeniowa</i>	18
<i>Działalność kredytowa</i>	19
3. Rynki pieniężne i kapitałowe	19
IV. DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK NALEŻĄCYCH DO GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	21
1. Struktura Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.	21
2. ING Securities S.A.	21
3. ING Bank Hipoteczny S.A.	22
4. Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	22
5. ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	23
6. Solver Sp. z o.o.	23
V. SYTUACJA FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W I PÓŁROCZU 2010 ROKU	24
1. Zysk brutto i netto	24
2. Wynik z tytułu odsetek	25
3. Dochody pozaodsetkowe	25
4. Koszty działania	26
5. Odpisy na utratę wartości i rezerwy	26
6. Udział poszczególnych segmentów branżowych w tworzeniu wyniku finansowego	26
7. Podstawowe wskaźniki efektywności	27
8. Struktura bilansu	27
<i>Aktywa</i>	28
<i>Pasywa</i>	28
VI. ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI RODZAJAMI RYZYKA	30
1. Ryzyko kredytowe	30
<i>Polityka kredytowa</i>	30
<i>Proces kredytowy i ocena ryzyka kredytowego</i>	30
<i>Jakość portfela kredytowego oraz stan rezerw celowych</i>	31
2. Zarządzanie ryzykiem rynkowym	32
<i>Informacje ogólne</i>	32

Narzędzia pomiaru ryzyka	33
Zaangażowania i limity VaR w I półroczu 2010 roku	33
Zarządzanie ryzykiem płynności	33
Portfele replikacyjne	34
3. Adekwatność kapitałowa	34
4. Ryzyko operacyjne i nadzór na zgodnością z normami (compliance)	34
VII. ROZWÓJ ORGANIZACJI I INFRASTRUKTURY GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W I PÓŁROCZU 2010 ROKU	36
1. IT i Operacje	36
2. Rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji	37
3. Sieć placówek bankowych	37
4. Zarządzanie kadrami	38
Stan zatrudnienia	38
Polityka wynagrodzeń	38
Rekrutacja i selekcja	38
Szkolenia i rozwój pracowników	38
VIII. KIERUNKI ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W 2010 ROKU	40
IX. INFORMACJE DLA INWESTORÓW	42
1. Struktura akcjonariatu	42
2. Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A.	42
3. Ratingi	43
4. Zmiany w organach statutowych ING Banku Śląskiego	43
5. Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.	45
6. Informacja o audytorze	45
X. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	46
1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	46
2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	46
3. Dodatkowe informacje	46
Zawarte umowy	46
Liczba i wartość tytułów egzekucyjnych	46

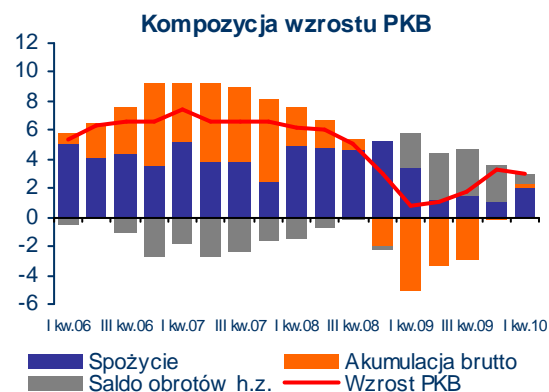
I. UWARUNKOWANIA MAKROEKONOMICZNE W I PÓŁROCZU 2010 ROKU

1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto

W I półroczu 2010 roku Polska pozostała jednym z liderów w Unii Europejskiej w zakresie tempa wzrostu gospodarczego. W I kwartale – w warunkach ostrej zimy wpływającej niekorzystnie na wielkość produkcji w budownictwie – Produkt Krajowy Brutto wzrósł o 3,1%. Pomimo żałoby narodowej po katastrofie pod Smoleńskiem i powodzi, która dotknęła 30% gmin w Polsce, na podstawie już opublikowanych danych, ocenia się, że w II kwartale PKB wzrósł o 3,4%¹.

Głównym motorem wzrostu polskiej gospodarki w pierwszych miesiącach 2010 roku pozostał popyt wewnętrzny. Utrzymał się również pozytywny wpływ popytu zagranicznego na aktywność gospodarczą, lecz jego skala była wyraźnie mniejsza niż w poprzednich kwartałach. Odbudowany został także poziom zapasów, natomiast aktywność inwestycyjna przedsiębiorstw była ograniczona z uwagi na wciąż niskie wykorzystanie mocy produkcyjnych oraz niepewność związaną z perspektywami wzrostu gospodarczego.



Rynek pracy i poziom wynagrodzeń

Stopniowo poprawiała się sytuacja na rynku pracy. W czerwcu 2010 roku bez pracy pozostawało 1 844 tys. osób, czyli o około 49 tys. mniej niż na koniec 2009 roku. Bezrobotni stanowili 11,6% ludności aktywnej zawodowo wobec 11,9% na koniec grudnia 2009 roku.

Skala ożywienia gospodarczego była na tyle ograniczona, że nie spowodowała wyraźnej presji płacowej. W czerwcu 2010 roku średnia płaca w sektorze przedsiębiorstw była o 3,5% wyższa niż rok wcześniej.

Inflacja

Pierwsze pięć miesięcy 2010 roku charakteryzowało się systematycznym spadkiem inflacji. W czerwcu – na skutek wzrostu cen żywności – wskaźnik inflacji nieco wzrósł i ukształtował się na poziomie 2,3% w ujęciu rocznym.

W czerwcu 2010 roku znacznie wyższe niż przed rokiem były przede wszystkim ceny paliw, opłaty związane z użytkowaniem mieszkania oraz ceny napojów alkoholowych i wyrobów tytoniowych. Potaniała natomiast odzież i obuwie oraz spadły opłaty za usługi łączności a także w zakresie rekreacji i kultury.

Obniżaniu się inflacji sprzyjała zanotowana na początku 2010 roku aprecjacja złotego, niska presja popytowa oraz obniżająca się dynamika jednostkowych kosztów pracy w gospodarce.

Rynek walutowy

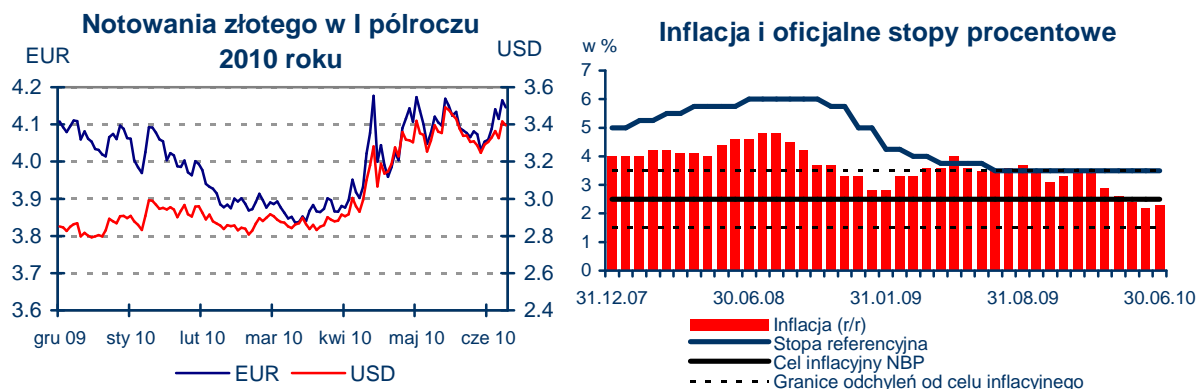
W I półroczu 2010 roku kurs polskiej waluty znajdował się pod silnym wpływem zjawisk występujących na globalnych rynkach finansowych, a w szczególności znaczącego osłabienia się euro w stosunku do dolara, które wywołały problemy fiskalne niektórych krajów ze strefy euro.

Rynek walutowy był jednocześnie rozchwiany. Dalsze umocnienie złotego obserwowane w I kwartale 2010 roku (stanowiące zagrożenie dla konkurencyjności polskiej gospodarki) stało się przyczyną kwietniowej, pierwszej od wielu lat, interwencji NBP na rynku walutowym i doprowadziło do okresowej korekty kursu złotego. Kolejne osłabienie polskiej waluty wystąpiło na przełomie kwietnia i maja i wynikało z kłopotów finansowych Grecji, zmniejszenia się skłonności inwestorów globalnych do podejmowania ryzyka inwestycyjnego i okresowej wyprzedaży polskich aktywów. Przyjęcie pakietu

¹ Źródło: Główny Ekonomista ING Banku Śląskiego S.A.

pomocowego EU-MFW-EBC (o łącznej wartości 750 mld euro) zapobiegło wyraźnemu rozszerzeniu się problemów Grecji na inne kraje, spowodowało uspokojenie nastrojów i ograniczyło zmienność na rynkach walutowych. W czerwcu kurs złotego znalazł się ponownie pod negatywnym wpływem wydarzeń w UE (wprowadzenie przez Niemcy zakazu krótkiej sprzedaży niektórych akcji i obligacji oraz niejasna sytuacja finansów publicznych na Węgrzech) oraz wzrostu awersji do ryzyka.

Ostatecznie, w dniu 30 czerwca 2010 roku wartość złotego była niższa niż na koniec 2009 roku o 19,1% w relacji do dolara amerykańskiego oraz o 0,9% w stosunku do euro. Osłabienie złotego odczuli także posiadacze kredytów hipotecznych we frankach szwajcarskich (w skali I półrocza 2010 roku złoty stracił do CHF 13,3%).



Budżet państwa

Po I półroczu 2010 roku deficyt budżetu państwa wyniósł 36,8 mld zł, czyli był o 4,6 mld zł mniejszy od zapisanego w harmonogramie.

Wynik ten uzyskano przy niższych niż zakładano dochodach (o 2,0 mld zł), głównie z powodu niższych niż przed rokiem wpływów z tytułu podatków dochodowych (PIT i CIT). Sytuacja po stronie dochodowej spowodowała, że ograniczono również wydatki budżetu państwa (o 6,5 mld zł w stosunku do harmonogramu).

2. Polityka pieniężna

Z początkiem 2010 roku rozpoczęła się III kadencja Rady Polityki Pieniężnej. Rada w nowym składzie utrzymała neutralne nastawienie w polityce pieniężnej oraz główne stopy procentowe na niezmiennym poziomie. W I półroczu 2010 roku obowiązywały zatem następujące stopy NBP:

- referencyjna – 3,50%,
- redyskonta weksli – 3,75%,
- lombardowa – 5,00%,
- depozytowa – 2,00%.

Utrzymując parametry polityki pieniężnej na dotychczasowym poziomie, RPP skoncentrowała się na działaniach wspierających wzrost gospodarczy. Rada wyraziła zgodę na przeprowadzenie przez NBP interwencji walutowej w celu osłabienia tempa aprecjacji złotego. Przyjęła także uchwałę popierającą decyzję Ministerstwa Finansów w sprawie przedłużenia Elastycznej Linii Kredytowej z MFW (Flexible Credit Line).

Po tragicznej śmierci w katastrofie pod Smoleńskiem Prezesa NBP Sławomira Skrzypka, w czerwcu Sejm wybrał Marka Belkę na Prezesa Narodowego Banku Polskiego. W swych pierwszych wystąpieniach, nowy Prezes NBP deklarował kontynuację dotychczasowej polityki pieniężnej i prowadzenie działań umacniających niezależność NBP. Zapowiedział także, że Bank Centralny będzie współpracować z rządem i innymi organami na rzecz wspierania polskiej gospodarki, o ile nie

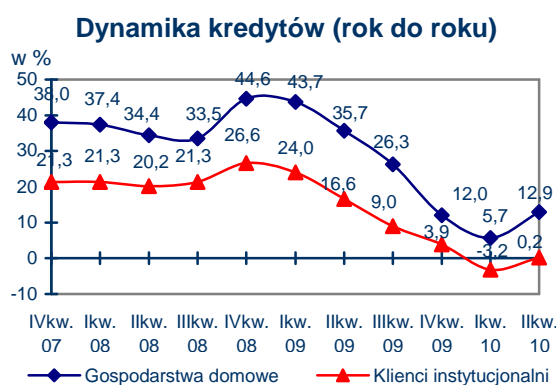
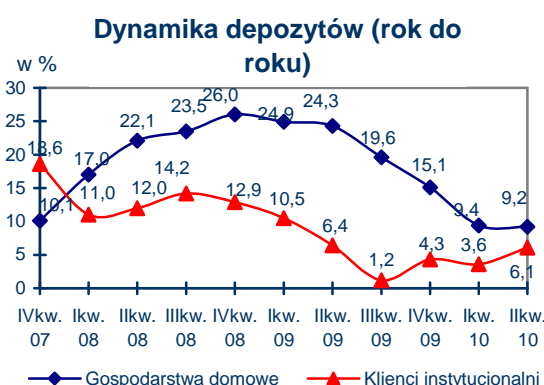
zagrozi to realizacji podstawowego celu NBP, jakim jest stabilność cen.

Analitycy przewidują, że do końca 2010 roku główne stopy procentowe nie ulegną zmianie. Zgodnie z czerwcową projekcją inflacji przygotowaną przez NBP – przy założeniu utrzymania niezmiennych podstawowych stóp procentowych – w 2010 roku inflacja znajdzie się z 50-procentowym prawdopodobieństwem w przedziale 2,3-2,9%.

3. Sektor bankowy

W I półroczu 2010 roku sytuacja w zakresie kształtowania się podstawowych kategorii pieniężnych przedstawiała się następująco:

- **Depozyty gospodarstw domowych.** Tempo przyrostu środków gospodarstw domowych na rachunkach bankowych było niższe niż w poprzednich okresach. W czerwcu 2010 roku depozyty gospodarstw domowych osiągnęły wartość 392,0 mld zł, tj. wzrosły o 4,0% w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku. Konkurencją dla lokowania oszczędności w formie depozytów bankowych była poprawa koniunktury na rynku kapitałowym oraz atrakcyjne oferty prywatyzacyjne Skarbu Państwa (PZU S.A., Tauronu).
- **Depozyty klientów instytucjonalnych².** Trudna sytuacja finansowa części firm wraz z ograniczonym dostępem do kredytów wpłynęły niekorzystnie na wielkość wolnych środków podmiotów gospodarczych. W czerwcu 2009 roku depozyty klientów instytucjonalnych ukształtowały się na poziomie 248,0 mld zł, czyli były o 0,6% wyższe niż na koniec 2009 roku (w tym przedsiębiorstw o 1,7% wyższe).
- **Należności kredytowe od gospodarstw domowych.** W czerwcu 2010 roku osiągnęły one poziom 450,5 mld zł, czyli w ciągu I półrocza przyrosły o 9,2%. Kredyty mieszkaniowe – stanowiące główną część zaangażowania kredytowego banków w stosunku do gospodarstw domowych – wzrosły o 14,4%. Przy czym, znaczny wpływ na tempo przyrostu akcji kredytów mieszkaniowych miało osłabienie złotego (w czerwcu 2010 roku 65,5% kredytów mieszkaniowych stanowiły kredyty walutowe, głównie w CHF). Wsparciem dla aktywności kredytowej banków był rządowy program *Rodzina na swoim*. W ciągu I półrocza 2010 roku skorzystało z niego ponad 17,7 tys. rodzin zaciągając kredyty na łączną kwotę 3,2 mld zł.
- **Należności kredytowe od klientów instytucjonalnych.** Stosowanie ostrożnej polityki kredytowej przez banki, jak i obniżenie skłonności firm do podejmowania przedsięwzięć inwestycyjnych zastopowały przyrost tego portfela. W I półroczu 2010 roku zaangażowanie kredytowe sektora bankowego w odniesieniu do klientów instytucjonalnych spadło o 1,8% do poziomu 268,7 mld zł. Przy czym, należności od przedsiębiorstw wzrosły o 0,4%.



Wyniki finansowe uzyskane przez sektor bankowy w ciągu pierwszych trzech miesięcy wskazują, że całe I półrocze 2010 roku może być lepsze niż analogiczny okres poprzedniego roku. W I kwartale 2010 roku sektor bankowy wypracował 2,5 mld zł zysku netto (o około 1/5 więcej niż w analogicznym

² Łącznie dla następujących kategorii podmiotów: niemonetarnych instytucji finansowych, przedsiębiorstw, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, instytucji samorządowych oraz funduszy ubezpieczeń społecznych.

okresie poprzedniego roku). Poprawa zyskowności była możliwa dzięki: wyższym dochodom z tradycyjnej działalności bankowej (wyższe odsetki i prowizje), utrzymaniu zwiększonej dyscypliny kosztowej, stabilizacji poziomu kosztów ryzyka oraz wygaśnięcia problemu transakcji opcyjnych zawartych z klientami.



Spowolnienie wzrostu gospodarczego przełożyło się niekorzystnie na jakość portfeli kredytowych banków. Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego wzrósł z 7,6% w grudniu 2009 roku do 8,5% w czerwcu 2010 roku³. W I półroczu 2010 roku pogorszyła się w szczególności jakość portfeli kredytów konsumpcyjnych.

Banki kontynuowały działania związane z podniesieniem poziomu bezpieczeństwa i zagwarantowania właściwych podstaw kapitałowych dla stabilnego prowadzenia działalności. Tylko niektóre banki zdecydowały się na wypłatę dywidendy, a dwa należące do pierwszej dziesiątki największych banków w Polsce przeprowadziły emisję nowych akcji.

W lutym 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała Rekomendację T dotyczącą dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych. Precyzuje ona zasady analizy zdolności kredytowej, podnosi relacje zabezpieczeń do zadłużenia dla kredytów detalicznych, w tym kredytów indeksowanych zmianami kursów walut obcych oraz wprowadza ograniczenia poziomu ogólnego zadłużenia w odniesieniu do dochodów kredytobiorcy. Niektóre z nowych regulacji zaczęły obowiązywać od sierpnia 2010 roku. Znowelizowano także Rekomendację A odnoszącą się do zarządzania ryzykiem towarzyszącym zawieraniu przez banki transakcji na rynku instrumentów pochodnych oraz Rekomendację I dotyczącą zarządzania ryzykiem walutowym w bankach oraz zasad dokonywania przez banki operacji obciążonych ryzykiem walutowym.

4. Rynek kapitałowy

Sytuacja na polskim rynku kapitałowym pozostawała pod silnym wpływem zjawisk występujących na światowych rynkach finansowych. Sytuację na nich zdominowały problemy fiskalne niektórych krajów europejskich i ryzyko rozszerzenia się ich na inne kraje oraz niepewność co do trwałości ożywienia gospodarczego. Miało to niekorzystny wpływ na decyzje inwestorów i powodowało znaczną zmienność nastrojów oraz okresowe nasilenie się awersji do ryzyka.

Po okresie wzrostów cen akcji zanotowanym w II połowie 2009 roku, pierwsze dwa miesiące 2010 roku przyniosły stabilizację poziomu indeksów na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Przełom lutego i marca zaznaczył się natomiast silną korektą (WIG zniżył się o około 10%), a następnie w marcu i w pierwszej połowie kwietnia indeksy błyskawicznie odrobiły straty (wartość WIG wzrosła o 18%). Pod koniec kwietnia na warszawski parkiet powróciły spadki, które utrzymały się do końca czerwca 2010 roku.

W dniu 30 czerwca 2010 roku wartość głównego indeksu WIG była o 1,5% niższa niż w dniu 31 grudnia 2009 roku. Z zyskiem I półrocze 2010 roku zakończyli przede wszystkim inwestorzy posiadający akcje spółek z branży spożywczej (stopa zwrotu 22,7%), mediowych (10,0%),

³ Źródło: NBP, Plik Dane finansowe sektora bankowego.

budowlanych (7,4%) oraz chemicznych (4,1%). Największe spadki indeksów branżowych wystąpiły natomiast dla sektora spółek informatycznych (-9,4%) oraz z branży deweloperskiej (-9,3%).

Na koniec czerwca 2010 roku wartość notowanych na warszawskiej giełdzie spółek krajowych wyniosła 450,2 mld zł, czyli była o 6,9% wyższa w porównaniu z grudniem 2009 roku. W I połowie 2010 roku na głównym parkiecie zadebiutowało 11 spółek, podczas gdy 7 zostało wycofanych z obrotu. W wydarzeniu na rynku pierwotnym był majowy debiut największego polskiego ubezpieczyciela – PZU S.A. Wartość zaoferowanych akcji PZU S.A. wyniosła blisko 8,1 mld zł i była to największa oferta publiczna w historii polskiego rynku kapitałowego oraz największa w tym roku w Europie. Natomiast 30 czerwca 2010 roku zadebiutowała spółka Tauron Polska Energia (wartość oferty wyniosła 4,2 mld zł złotych). Akcje PZU S.A. objęło około 250 tys. inwestorów indywidualnych, natomiast spółki Tauron zakupiło 230 tys. Polaków. Dzięki tym ofertom, nastąpiło dalsze uspołecznienie rynku kapitałowego (liczba inwestorów indywidualnych wzrosła o 220 tys.). W II kwartale 2010 roku Warszawska Giełda Papierów Wartościowych zajęła pierwsze miejsce w Europie pod względem wartości nowych ofert na rynku regulowanym⁴.

W ciągu I półrocza 2010 roku, w trakcie obrotów sesyjnych zmieniły właściciela akcje o wartości 200,4 mld zł, czyli o 35,1% wyższej niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. Rozwinał się także rynek kontraktów terminowych. Całkowity wolumen obrotu wszystkimi instrumentami pochodnymi wyniósł 8,0 mln sztuk, czyli był o 22,0% wyższy niż rok wcześniej.

Inwestorzy wykazywali nadal ostrożność przy podejmowaniu decyzji o zainwestowaniu środków w jednostki funduszy inwestycyjnych. W ciągu I półrocza 2010 roku klienci ulokowali w funduszach 35,4 mld zł, podczas gdy wycofali środki o wartości 29,6 mld zł (dodatknie saldo przepływu kapitału do funduszy inwestycyjnych zamknęło się zatem kwotą 5,8 mld zł). Napływ środków miał miejsce głównie do funduszy dłużnych. W I półroczu 2010 roku średnia stopa zwrotu z funduszy polskich akcji uniwersalnych wyniosła 0,6%, a funduszy mieszanych 0,5%. W wyniku przedstawionych wyżej tendencji, w czerwcu 2010 roku wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych ukształtowała się na poziomie 101,4 mld zł (wobec 93,0 mld zł na koniec grudnia 2009 roku).

5. Czynniki makroekonomiczne, które będą mieć wpływ na działalność ING Banku Śląskiego S.A. w perspektywie najbliższych sześciu miesięcy

Prognozy opracowane w ING Banku Śląskim S.A. zakładają, że w II połowie 2010 roku wzrost gospodarczy w Polsce nieco przyspieszy i w całym 2010 roku PKB wzrośnie o 3,2%.

Przewiduje się, że w 2010 roku głównym motorem wzrostu gospodarczego pozostanie konsumpcja (zarówno indywidualna jak i zbiorowa). Możliwe jest także utrzymanie dodatniego wkładu handlu zagranicznego do wzrostu gospodarczego, choć w mniejszej skali niż to miało miejsce w poprzednim roku. Pomimo zwiększenia skali inwestycji publicznych, nakłady na środki trwałe będą prawdopodobnie nieco niższe niż w 2009 roku. Wielkość ich będzie wyznaczać niepełne wykorzystanie mocy produkcyjnych, nadal duża ostrożność przedsiębiorstw w ocenie perspektyw rozwoju rynków zbytu oraz stosowanie zastrzonych polityk kredytowych przez banki.

Głównym problemem polskiej gospodarki pozostanie trudna sytuacja na rynku pracy. Przewiduje się, że na skutek niewielkiego ożywienia aktywności gospodarczej popyt na pracę pozostanie niski, co wraz ze wzrostem liczby osób aktywnych zawodowo będzie powstrzymywać spadek stopy bezrobocia.

W II połowie 2010 roku spodziewany jest wzrost poziomu inflacji. Ceny będą rosnać m.in. na skutek pojawienia się proinflacyjnych efektów zanotowanego w I półroczu osłabienia złotego, możliwego wzrostu cen żywności (na skutek powodzi) oraz energii.

W horyzoncie do końca 2010 roku przewidywane jest umocnienie złotego względem głównych walut, przy czym sytuacja finansów publicznych w krajach strefy euro może prowadzić do znacznej zmienności kursu i krótkookresowych spadków jego wartości.

⁴ Na podstawie raportu IPO Watch Europe, przygotowanego przez PricewaterhouseCoopers.

Przedstawiony scenariusz makroekonomiczny nie będzie stwarzać zagrożenia dla stabilności sektora bankowego, ale może ograniczać poprawę jego zyskowności. Przewiduje się, że sytuację finansową banków działających w Polsce będą charakteryzować następujące zjawiska:

- Umiarkowany wzrost zarówno środków na rachunkach bankowych klientów jak i kredytów im udzielonych.
- Wzrost przychodów, przede wszystkim wyniku odsetkowego oraz z prowizji i opłat.
- Ograniczone możliwości dalszej redukcji kosztów działania.
- Utrzymanie się na wysokim poziomie kosztów ryzyka, przede wszystkim na skutek pogarszania się jakości kredytów gospodarstw domowych z powodu materializacji ryzyka kredytowego skumulowanego w bilansach banków w okresie dobrej koniunktury.

Zagrożeniem dla kondycji polskiego sektora bankowego może okazać się:

- Stagnacja gospodarcza u głównych partnerów gospodarczych Polski wpływająca niekorzystnie na sytuację ekonomiczną polskich eksporterów.
- Problemy fiskalne niektórych krajów strefy euro i obawy o ich długoterminową wypłacalność wpływające na sytuację finansową globalnych instytucji finansowych (największych posiadaczy obligacji rządowych).
- Brak, popartej odpowiednimi ustawami, średniookresowej ścieżki redukcji polskiego deficytu budżetowego, stanowiący zagrożenie dla rynku polskich obligacji.
- Przyjęcie przez Komisję Europejską przepisów o zarządzaniu ponadgranicznymi grupami bankowymi.

Gospodarka Polski w latach 2004–2010

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010 P
Przyrost PKB (%)	5,3	3,6	6,2	6,7	4,7	1,8	3,2
Deficyt budżetowy ESA 95 (% PKB)	-5,7	-4,3	-3,6	-1,9	-3,7	-7,1	-7,0
Podaż pieniądza M3 (w mld zł)	377,5	427,1	495,3	561,6	666,2	720,3	772,2
Przyrost produkcji sprzedanej przemysłu (%)	13,1	4,1	12,0	9,4	3,0	-3,6	9,8
Inflacja (CPI) średnia w roku (%)	3,5	2,1	1,0	2,5	4,2	3,4	2,6
Stopa bezrobocia (%)	19,0	17,6	14,8	11,2	9,5	11,9	11,9
Kurs PLN/USD (koniec roku)	2,9904	3,2613	2,9105	2,4350	2,9618	2,8503	3,3900
Kurs PLN/EUR (koniec roku)	4,0790	3,8598	3,8312	3,5820	4,1724	4,1082	3,9000
WIBOR 3M (koniec roku)	6,64	4,60	4,20	5,68	5,88	4,27	4,02

II. GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W I PÓŁROCZU 2010 ROKU

1. Wzrost bazy klientów

Na koniec czerwca 2010 roku z usług ING Banku Śląskiego S.A. korzystało:

- 2 640,5 tys. klientów indywidualnych (w ciągu I półrocza 2010 roku liczba klientów przyrosła o 81,9 tys., podczas gdy w analogicznym okresie poprzedniego roku o 66,8 tys.),
- 214,8 tys. małych firm, co oznacza przyrost o 12,5 tys. w ciągu I półrocza 2010 roku oraz
- 12 833 klientów korporacyjnych wobec 12 713 podmiotów w grudniu 2009 roku.

Dynamicznie rosnąca liczba korzystających z usług ING Banku Śląskiego S.A. (zarówno osób prywatnych jak i firm) wskazuje na skuteczność działań podejmowanych w zakresie umocnienia długoterminowych relacji klientami. Relacje te bazują na mocnej marce Banku, przejrzystej ofercie produktowej, która jest dostosowana do zmieniających się w czasie preferencji klientów oraz na ciągle rozwijanym wielokanałowym systemie dystrybucji.

2. Utrzymanie pozycji na rynku kredytowym

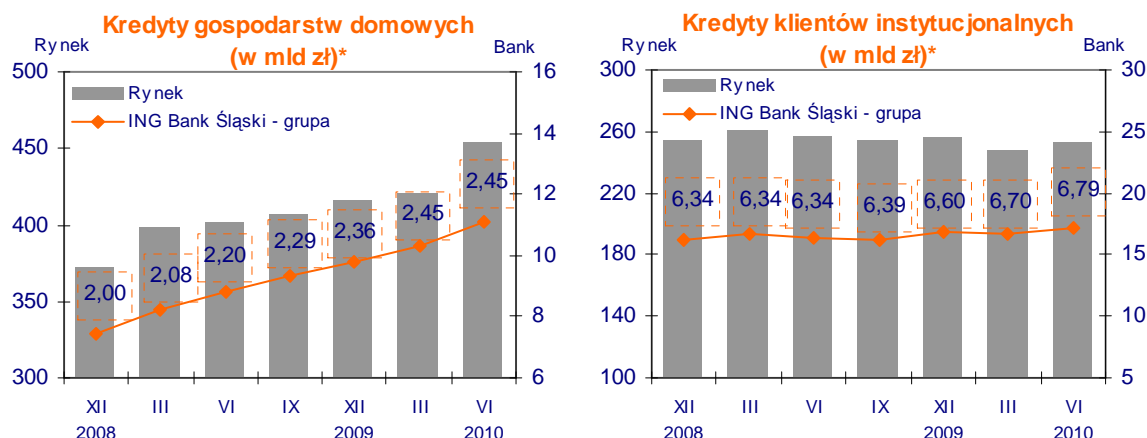
Na koniec czerwca 2010 roku łączna wartość należności kredytowych brutto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. od klientów wyniosła 29 145,8 mln zł, czyli przyrosła o 1 505,8 mln zł (tj. o 5,4%) w porównaniu z końcem 2009 roku. Szacuje się, że Grupa Kapitałowa dysponowała 4,0 – procentowym udziałem w wartości należności kredytowych całego sektora bankowego (czyli takim samym jak na koniec 2009 roku).

Utrzymaniu pozycji Grupy Kapitałowej Banku na rynku kredytowym towarzyszył:

- Dynamiczny wzrost zaangażowania kredytowego w stosunku do klientów detalicznych. W czerwcu 2010 roku wartość kredytów dla tego segmentu ukształtowała się na poziomie 11 077,9 mln zł i wzrosła o 1 329,5 mln zł (czyli o 13,6%) w stosunku do stanu z końca 2009 roku. W szczególności przyrosły złote kredyty hipoteczne (wzrost o 20,9%).
- W warunkach spadku w całym sektorze bankowym, stabilizacja zaangażowania kredytowego w stosunku do klientów korporacyjnych. Należności kredytowe Grupy z tego tytułu wynosiły 18 067,8 mln zł, tj. były o 1,0% wyższe niż na koniec 2009 roku. Wynik ten został uzyskany dzięki rozwojowi akcji dla średnich i dużych firm oraz jednostek samorządu terytorialnego.

Tabela. Wartość kredytów dla klientów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

	30.06.2010 mln zł	31.12.2009 mln zł	30.06.2009 mln zł	30.06.2010/ 31.12.2009	30.06.2010/ 30.06.2009
Kredyty ogółem	29 145,8	27 640,0	25 842,2	105,4%	112,8%
Klientów detalicznych ogółem	11 077,9	9 748,4	8 617,0	113,6%	128,6%
Klientów korporacyjnych ogółem	18 067,8	17 891,5	17 225,2	101,0%	104,9%



*Liczby informują o udziałach Grupy ING Banku Śląskiego w rynku.

3. Utrzymanie wysokiego poziomu płynności dzięki mocnej bazie depozytowej

Zgromadzona w ostatnich latach jedna z największych w polskim sektorze bankowym baza depozytów należy do mocnych stron Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. Atut ten nabrał szczególnego znaczenia w okresie kryzysu na globalnych rynkach finansowych, spadku zaufania pomiędzy uczestnikami rynku i braku płynności na rynku międzybankowym.

Wysoka płynność bilansu i posiadanie własnych środków na dalszy rozwój akcji kredytowej spowodowały, że ING Bank Śląski S.A. nie brał czynnego udziału w ostrej rywalizacji o ograniczone oszczędności klientów, której ceną był niejednokrotnie ujemny wynik realizowany na transakcjach związanych z pozyskaniem funduszy.

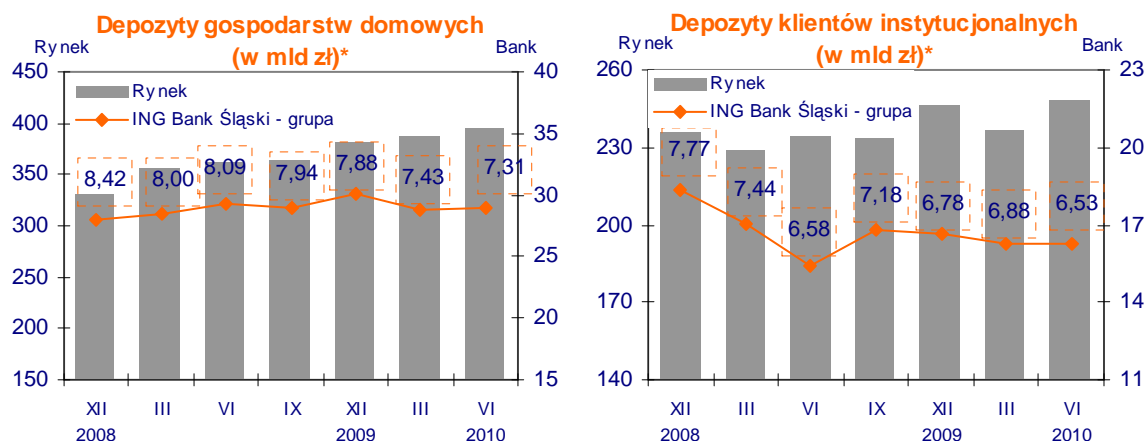
Na koniec czerwca 2009 roku wartość środków zgromadzonych na rachunkach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wyniosła 46 679,0 mln zł i była o 1 293,4 mln zł (tj. 2,7%) niższa niż w grudniu 2009 roku. Grupa Kapitałowa Banku posiadała 7,0% ogólnej wartości środków zdeponowanych w sektorze bankowym (w porównaniu z 7,5% -procentowym w grudniu 2009 roku).

W czerwcu 2010 roku wartość depozytów detalicznych wynosiła 31 974,9 mln zł wobec 33 449,7 mln zł na koniec 2009 roku (spadek o 4,4%). Spadek wartości depozytów detalicznych został zrekompensowany przyrostem wartości funduszy inwestycyjnych i łączna wartość środków powierzonych przez klientów detalicznych pozostała na poziomie z końca 2009 roku. Natomiast środki ulokowane na rachunkach klientów korporacyjnych zamknęły się kwotą 14 704,1 mln zł, czyli przyrosły o 1,2% w relacji do grudnia 2009 roku.

Tabela. Wartość depozytów klientów Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

	30.06.2010 mln zł	31.12.2009 mln zł	30.06.2009 mln zł	30.06.2010/ 31.12.2009	30.06.2010/ 30.06.2009
Depozyty ogółem	46 679,0	47 972,4	46 352,8	97,3%	100,7%
Klientów detalicznych ogółem	31 974,9	33 449,7	33 288,5	95,6%	96,1%
Klientów korporacyjnych ogółem	14 704,1	14 522,7	13 064,3	101,2%	112,6%
Wartość środków powierzonych przez klientów detalicznych	37 322,0	37 366,6	36 069,5	99,9%	103,5%

Na koniec czerwca 2010 roku wartość aktywów funduszy inwestycyjnych pozyskanych za pośrednictwem kanałów dystrybucji ING Banku Śląskiego S.A. wynosiła 5 420,2 mln zł, czyli była o 1 441,5 mln zł wyższa w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku. W ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2010 roku saldo wpłat i umorzeń jednostek uczestnictwa TFI dodatnie było i wyniosło 1 394 mln zł.



*Liczby informują o udziałach Grupy ING Banku Śląskiego w rynku.

4. Wyższa efektywność działania

Zysk netto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej w I półroczu 2010 roku wyniósł 369,1 mln zł, czyli był o 40,0% wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie poprzedniego roku.

Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Grupy Kapitałowej Banku w I półroczu 2010 roku to⁵:

- Wzrost wyniku na działalności podstawowej. Wyniósł on 1 336,8 mln zł i był o 7,6% wyższy niż w I półroczu 2009 roku. Został on uzyskany w drodze:
 - Wzrostu wyniku z odsetek (o 18,6%) na skutek wzrostu skali akcji kredytowej i wyższej marży odsetkowej (na poziomie 2,61% wobec 2,11% w I półroczu 2009 roku).
 - Nieco niższego (o 5,4%) niż rok wcześniej wyniku pozaodsetkowego (zarówno wyniku z tytułu prowizji jak i pozostałych dochodów).
- Wzrostu kosztów działania. Wyniosły one 793,7 mln zł, czyli wzrosły o 6,5% w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku. Większe niż przed rokiem były przede wszystkim koszty osobowe, wynajmu budynków (w związku z osłabieniem złotego) oraz usług IT.
- Znacznie niższe obciążenie kosztami ryzyka. W I półroczu 2010 roku saldo odpisów z tytułu utraty wartości aktywów wyniosło -87,4 mln zł (wobec -165,6 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku). W tym rezerwy na należności firm z tytułu zapadłych transakcji opcyjnych ukształtowały się na poziomie 8,1 mln zł (81,5 mln zł w I półroczu 2009 roku).

Zanotowany w I półroczu 2010 roku wzrost zysku przełożył się na wyższe niż przed rokiem wskaźniki efektywności, takie jak zwrot z aktywów (ROA) oraz zwrot z kapitału (ROE). Przykładowo, w I półroczu 2010 roku na każde 100 zł zainwestowanego kapitału przypadało 14,3 zł zysku netto, czyli o 7,2 zł więcej niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. Poprawiła się także nieco efektywność kosztowa Grupy. W I półroczu 2010 roku wskaźnik Koszty/Dochody (C/I) wyniósł 59,4%, czyli był o 0,6 p.p. niższy niż w analogicznym okresie poprzedniego roku.

W rankingu dziennika Rzeczpospolita *Najlepszych instytucji finansowych w Polsce* ING Bank Śląski zajął pierwszą pozycję w kategorii *Banki*. Przedmiotem oceny były m.in. następujące kryteria: zmiana wartości portfela kredytów, wartości depozytów, zysk netto, wskaźniki efektywnościowe (ROA, ROE, C/I) oraz udział kredytów nieregularnych w portfelu⁶.

⁵ Omówiono rachunek zysków i strat w ujęciu analitycznym. Wynik z odsetek został powiększony o punkty swap i odsetki od derywatów. Wynik na działalności podstawowej obejmuje także udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności. Koszty ogółem zawierają natomiast wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych.

⁶ Wyniki zostały opublikowane w dniu 23 czerwca 2010 roku.

Tabela. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

	I półrocze 2010 mln zł	I półrocze 2009 mln zł	Zmiana I pół. 2010/ I pół. 2010
Dochody z działalności operacyjnej*	1 336,8	1 242,4	7,6%
Koszty ogółem**	-793,7	-745,2	6,5%
Wynik przed kosztami ryzyka	543,1	497,2	9,2%
Koszty ryzyka	-87,4	-165,6	-47,2%
Zysk (strata) brutto	455,7	331,6	37,4%
Zysk (strata) netto	369,1	263,5	40,0%
Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (zł)	28,37	20,26	40,0%
Wskaźnik rentowności (%)	28,2	17,3	+10,9 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	1,1	0,5	+0,6 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	14,3	7,1	+7,2 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów (%)	59,4	60,0	-0,6 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%)	12,6	10,9	+1,7 p.p.

* Włącznie z udziałem w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności

** Łącznie z wynikiem na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych.

5. Realizacja projektów kluczowych dla stabilnego rozwoju organizacji

Znaczny wkład do dobrych wyników komercyjnych jak i finansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wniosły korzyści uzyskane w wyniku realizacji następujących projektów:

- Nowa aplikacja Front-End. Optymalizując proces obsługi klientów, nowy system umożliwia poprawę jakości obsługi oraz obniżenie ryzyka operacyjnego. W I półroczu 2010 roku w aplikacji Front-End udostępniono m.in. obsługę kart kredytowych w oddziałach, wprowadzono modyfikacje procesów związane z wymogami dyrektywy MiFID oraz możliwość realizacji niektórych procesów w Contact Center.
- Easy OPS. Celem projektu jest podniesienie efektywności i sprawności modelu obsługi klientów korporacyjnych. W I półroczu 2010 roku przekazano dokumentację papierową do centralnego, elektronicznego archiwum oraz scentralizowano obsługę procesów Cash Management i niektórych procesów kredytowych.
- Przebudowa obsługi klientów z segmentu Bankowości Prywatnej. Przygotowywano kompleksowe rozwiązania w zakresie zarządzania majątkiem klienta (w tym firmy), wdrażano nową aplikację ułatwiającą klientom zarządzanie ich aktywami oraz pracowano nad powołaniem w strukturze Banku biura maklerskiego.
- Kredyty hipoteczne. Prace dotyczyły wsparcia sprzedaży prowadzonej przez pośredników (w tym optymalizacji aplikacji informatycznych).
- Implementacja nowej aplikacji obsługującej rynki finansowe.

Przystąpiono także do prac nad zmianą segmentacji klientów korporacyjnych w celu stworzenia spójnego i dostosowanego do potrzeb modelu obsługi klientów instytucjonalnych. Nowe kryteria segmentacyjne spowodują m.in. resegmentację klientów i przesunięcie części małych firm, obsługiwanych dotychczas w ramach Pionu Detalicznego do Pionu Korporacyjnej Sieci Sprzedaży. Rozpoczęto także prace nad nową ofertą produktową dla klientów korporacyjnych uwzględniającą potrzeby na nowo zdefiniowanego segmentu klientów korporacyjnych.

III. DZIAŁALNOŚĆ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W I PÓŁROCZU 2010 ROKU

1. Bankowość detaliczna

Zmiany w ofercie produktów i zasadach obsługi klientów

Działania, podejmowane przez ING Bank Śląski S.A. w zakresie zmian oferty i zasad obsługi klientów wpisywały się w ogólną strategię działania instytucji, polegającą na oferowaniu prostej i uczciwej oferty, upraszczaniu i automatyzacji procesów oraz zwiększaniu znaczenia bankowości internetowej w procesach obsługi klientów.

Na szczególną uwagę zasługują następujące modyfikacje oferty produktowej Banku:

- Wdrożenie nowego produktu oszczędnościowego – Otwartego Konta Oszczędnościowego Direct dla klientów indywidualnych. Nowy rachunek jest przeznaczony dla aktualnych jak i nowych posiadaczy *Konta Direct* lub *Konta z Lwem* typu Komfort regularnie przelewających wynagrodzenie do Banku i jednocześnie aktywnie korzystających z systemu ING BankOnLine. Rachunki OKO Direct zasilane są raz na kwartał dodatkowymi odsetkami według podwyższonej stopy oprocentowania.
- Zaproponowanie oferty promocyjnej *Przyspieszcz oprocentowania*, skierowanej zarówno do dotychczasowych jak i nowych posiadaczy OKO, oferującej podwyższone oprocentowanie dla nowych środków zdeponowanych na rachunkach (obowiązującej od 15 czerwca do 15 września 2010 roku).
- Wprowadzenie jednolitych regulacji dla lokat terminowych, które było połączone z akcją informacyjną dla klientów.
- Zmiany w prowizjach i opłatach za prowadzenie i operacje na wybranych typach rachunków bieżących i oszczędnościowo-rozliczeniowych. Korzystne dla klientów modyfikacje cenowe, takie jak: bezpłatne transakcje w bankomatach, obniżenie opłat za prowadzenie rachunku oraz za przelewy elektroniczne wychodzące poza Bank, miały na celu pozyskanie nowych klientów.
- Wprowadzanie na rynek kolejnych produktów strukturyzowanych zróżnicowanych zarówno pod względem formuły prawnej, horyzontu inwestycyjnego, jak i grupy docelowej klientów. W sumie przeprowadzono 9 subskrypcji produktów strukturyzowanych typu *Inwestycyjny Plan Ubezpieczeniowy*.
- Zaproponowanie klientom zamożnym (z segmentu Personal i Private Banking) nowych funduszy inwestycyjnych (HSBC i UniSicav).

W maju 2010 roku Bank rozpoczął ogólnopolską, wykorzystującą szeroki zakres instrumentów (w tym spoty TV), kampanię marketingową *Internetowi nie płacą, bo wszystko robią sami*, której celem jest pozyskanie nowych *Kont Direct* poprzez przypomnienie trzech jego najważniejszych atutów (tj. braku opłat za prowadzenie rachunku i za przelewy przez Internet oraz bezpłatnych wypłat ze wszystkich bankomatów w Polsce).

W obszarze detalicznych produktów kredytowych Bank przede wszystkim:

- Wprowadzał atrakcyjne dla klientów zmiany w prowizjach i opłatach za udzielenie kredytów hipotecznych, takie jak: obniżenie marży, wprowadzenie jednolitej opłaty za uproszczone wyceny nieruchomości oraz zaproponowanie dodatkowych specjalnych wariantów prowizji i opłat dla posiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych Banku.
- W celu zagwarantowania prostoty i przejrzystości oferty, wycofał z oferty dla klientów indywidualnych produkty nie cieszące się dużym zainteresowaniem klientów (produkty niszowe).
- Pracował nad wprowadzeniem do oferty nowego produktu – Pożyczki Pieniężnej Private Banking, która umożliwi stosowanie elastycznych form zabezpieczenia na bazie aktywów klienta (wdrożenie pożyczki zaplanowano na III kwartał 2010 roku).

W I półroczu 2010 roku Bank prowadził obsługę klientów z segmentu Private Banking zgodnie z modelem organizacyjnym wypracowanym w 2009 roku. Jednocześnie zapoczątkowana została strategiczna współpraca pomiędzy segmentem Private Banking i Siecią Korporacyjną (obsługującą duże i średnie firmy). Przeprowadzona analiza wykazała, że występuje niewykorzystana do tej pory przez Bank synergia w tym zakresie. Zamożni klienci Banku są często właścicielami dużych i średnich firm, które nie korzystają z usług Banku, z drugiej zaś strony firmy obsługiwane przez ING Bank Śląski S.A. posiadają zamożnych udziałowców, którzy mogliby stać się Klientami ING Private Banking. Dzięki współpracy pomiędzy segmentami Bank może zaoferować kompleksowe, zintegrowane usługi w zakresie zarządzania majątkiem klienta (takie jak strukturyzowanie własności firmy, fuzje i przejęcia, podatki i wypłata dywidendy).

Podjęto także działania, których celem jest powołanie w strukturze Banku biura maklerskiego, które umożliwi oferowanie klientom zamożnym usługi zarządzania aktywami na zlecenie. Stanowi ona ważny element rynkowego standardu obsługi w segmencie Private Banking.

Działalność depozytowa

Na dzień 30 czerwca 2010 roku łączna wartość środków⁷ powierzonych ING Bankowi Śląskiemu S.A. przez klientów detalicznych wynosiła 37 322,0 mln zł, wobec 37 366,6 mln zł w grudniu 2009 roku.

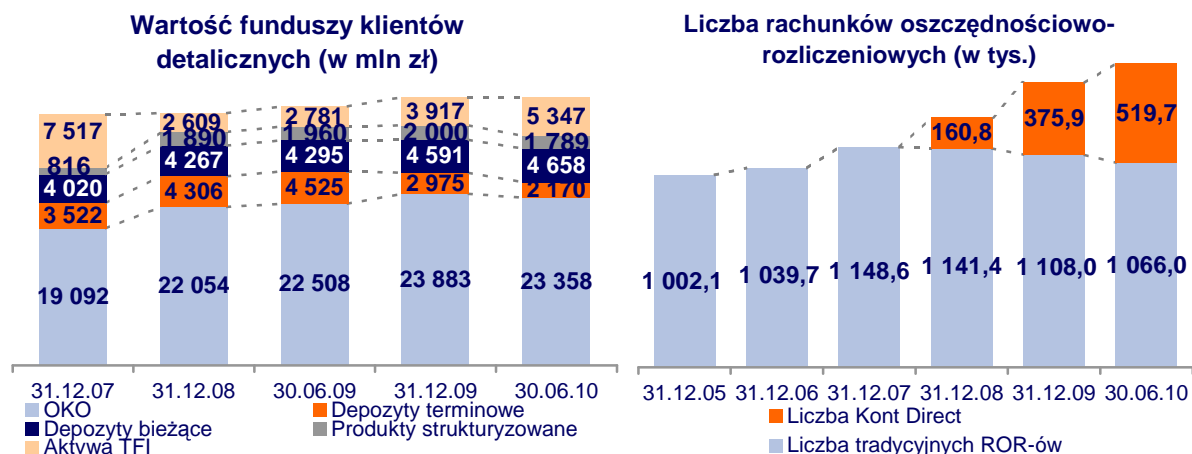
Główną ich część stanowiły depozyty bankowe. Z uwagi na dobrą sytuację płynnościową, ING Bank Śląski nie brał czynnego udziału w ostrej rywalizacji banków o ograniczone oszczędności klientów detalicznych. Na koniec czerwca 2010 roku depozyty detaliczne ukształtowały się na poziomie 31 974,9 mln zł, czyli były o 4,4% niższe niż w końcu grudnia 2009 roku. Wynik ten przełożył się na 7,3 –procentowy udział Banku w rynku depozytów gospodarstw domowych (w porównaniu z 7,9 –procentowym udziałem na koniec 2009 roku).

Gospodarstwa domowe lokują wolne fundusze w ING Banku Śląskim S.A. przede wszystkim na *Otwartych Kontach Oszczędnościowych (OKO)*. Na koniec czerwca 2010 roku wartość środków zdeponowanych na rachunkach OKO ukształtowała się na poziomie 23 358,1 mln zł i obniżyła się o 2,2% w porównaniu z grudniem 2009 roku. Wartość ta obejmuje również środki znajdujące się na lokatach promocyjnych oferowanych posiadaczom rachunków oszczędnościowych. Skomplikowana sytuacja na rynkach finansowych (przekładająca się na stopy zwrotu z inwestycji) spowodowała, że produkty strukturyzowane cieszyły się mniejszym zainteresowaniem klientów i ich wartość spadła z 2 000,3 mln zł w grudniu 2009 roku do 1 788,6 mln zł w czerwcu 2010 roku.

Zwiększył się natomiast w Banku zakres obsługi rozliczeniowej klientów detalicznych. Na koniec czerwca 2010 roku ING Bank Śląski S.A. prowadził 1 585,7 tys. rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych. Oznacza to, że w ciągu I półrocza 2010 roku Bank pozyskał netto 101,8 tys. ROR-ów. Główny udział w tym przyroście miały *Konta Direct*. Na koniec czerwca 2010 roku Bank posiadał 519,7 tys. tego typu rachunków (wzrost o 143,8 tys. w relacji do grudnia 2009 roku).

Małe firmy korzystały natomiast w Banku z 202,2 tys. rachunków bieżących, w tym z 90,5 tys. *Kont Direct*. Na koniec 2009 roku liczby te wynosiły odpowiednio: 192,8 tys. rachunków bieżących i 66,2 tys. *Kont Direct*.

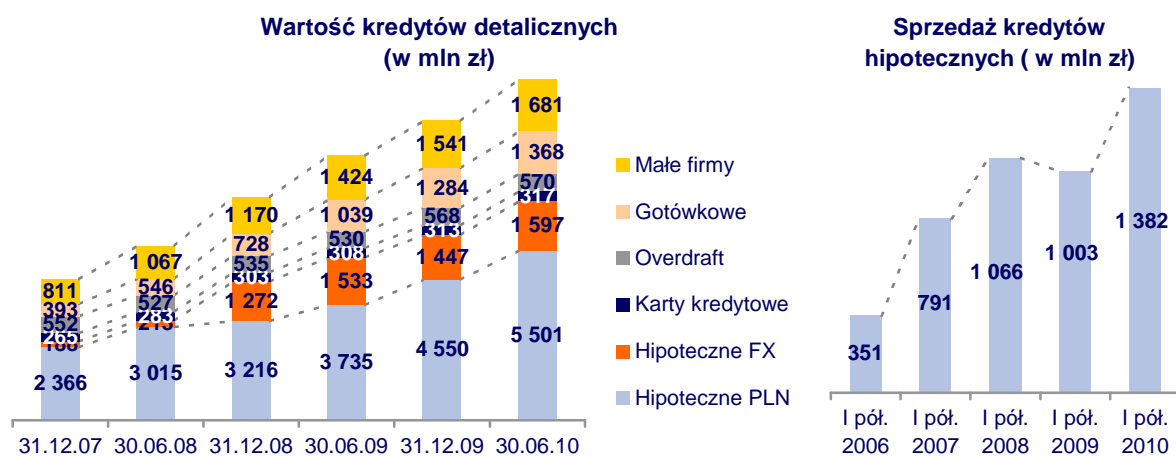
⁷ Łączna wartość depozytów, depozytów strukturyzowanych oraz funduszy inwestycyjnych.



Poprawa sytuacji na giełdzie wpłynęła korzystnie na wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych pozyskaną za pośrednictwem ING Banku Śląskiego S.A. W czerwcu 2010 roku wyniosły one 5 347,1 mln zł (wobec 3 916,8 mln zł na koniec 2009 roku). Saldo sprzedaży i odkupień jednostek uczestnictwa TFI było dodatnie i wyniosło 1 394 mln zł.

Działalność kredytowa

Na koniec czerwca 2010 roku należności kredytowe ING Banku Śląskiego S.A. od klientów detalicznych wyniosły 11 034,7 mln zł. W ciągu I półrocza 2010 roku zaangażowanie kredytowe Banku w stosunku do klientów detalicznych wzrosło o 1 331,4 mln zł, tj. o 13,7%. Bank zwiększył swój udział w rynku należności kredytowych od gospodarstw domowych do poziomu 2,5% (wobec 2,4% w grudniu 2009 roku).



Główną część portfela kredytów Banku dla klientów detalicznych stanowiły kredyty hipoteczne. Na koniec czerwca 2010 roku wartość należności Banku z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych wyniosła 7 098,1 mln zł w porównaniu z 5 997,1 mln zł na koniec 2009 roku (wzrost o 18,3%). Ponad 3/4 tego zaangażowania przypadało na kredyty złotowe.

W ciągu I półrocza 2010 roku – oferując wyłącznie kredyty w złotych – Bank udzielił kredytów hipotecznych na kwotę 1 382 mln zł (wobec 1 003 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku). Z danych ZBP, wynika, że po I półroczu 2010 roku ING Bank Śląski S.A. zajmował 7 pozycję na rynku posiadając 6,3% udziału w sprzedaży kredytów mieszkaniowych dla osób prywatnych. Natomiast w zakresie sprzedaży złotych kredytów mieszkaniowych został sklasyfikowany na 4 pozycji z 8,9 - procentowym udziałem w całości sprzedaży (w tym 9,7% udziału w II kwartale).

Znacznie zwiększyło się także zaangażowanie kredytowe Banku w odniesieniu do małych firm. Na koniec czerwca 2010 roku należności Banku z tego tytułu osiągnęły wartość 1 680,6 mln zł, czyli były o 9,0% wyższe niż na koniec 2009 roku.

Posiadające znaczny udział w całości portfela należności, kredyty gotówkowe osiągnęły wartość 1 368,3 mln zł i były o 6,6% wyższe w porównaniu z końcem 2009 roku.

Karty bankowe

ING Bank Śląski S.A. z bogatą gamą kart bankowych wydawanych zarówno klientom indywidualnym, jak i małym firmom, jest jednym z głównych emitentów kart bankowych w Polsce.

W I półroczu 2010 roku Bank wprowadził ubezpieczenia do kart debetowych i przedpłaconych we współpracy z PZU (*PZU – ochrona karty ING*).

W czerwcu 2010 roku ponad 96% wyemitowanych przez Bank kart było wyposażonych w mikroprocesor. Zastosowanie technologii mikroprocesorowej zwiększyło znacznie bezpieczeństwo transakcji wykonywanych przy użyciu kart wydanych przez Bank.

Do końca czerwca 2010 roku ING Bank Śląski S.A. wydał klientom detalicznym 2 117,2 tys. kart płatniczych (czyli było ich o 2,7% więcej niż na koniec roku 2009 roku). Wśród nich było 241,3 tys. kart kredytowych. Powodzeniem wśród klientów cieszyły się nowo wyemitowane typy kart. Do końca czerwca 2009 roku Bank wydał 146,7 tys. kart zbliżeniowych, 1,0 tys. kart w formie naklejki (Zbiżaków) oraz 12,6 tys. K@rt wirtualnych.

2. Bankowość korporacyjna

Zakres oferty i wprowadzone modyfikacje

W czerwcu 2010 roku z usług ING Banku Śląskiego S.A. korzystało ponad 12,8 tys. klientów korporacyjnych. Z badań ankietowych wynika, że dla 11% polskich firm ING Bank Śląski S.A. był bankiem głównym⁸.

Jakość oferty stanowi dla klientów korporacyjnych jeden z podstawowych czynników decydujących o wyborze banku. Dlatego też w I półroczu 2010 roku ING Bank Śląski S.A. kontynuował działania mające na celu uatrakcyjnienie oferty produktowej wprowadzając istotne zmiany zarówno w obszarze produktów depozytowo-rozliczeniowych jak i w zakresie finansowania działalności.

Główne działania Banku w zakresie modyfikacji oferty oraz uproszczenia procesów i procedur dotyczyły:

- Zaoferowania nowego rachunku ING Direct Business, który obejmuje: jeden rachunek bankowy w PLN, jeden rachunek oszczędnościowy w PLN (OKO), system ING BusinessOnLine oraz kartę debetową w ramach rachunku bankowego w PLN.
- Wprowadzenia lokaty dla jednostek samorządu terytorialnego, która umożliwia gminom lokowanie środków bez konieczności zakładania w Banku rachunku bieżącego.
- Udostępnienia kolejnych funkcjonalności w ING BusinessOnline, przyczyniających się do optymalizacji procesów obsługi wniosków wysyłanych z systemu oraz w zakresie obsługi gotówki w systemie bankowości internetowej.
- Przygotowania zmian w ofercie produktowej związanych z przygotowywaną resegmentacją klientów, m.in. opracowano i wdrożono nowy produkt Pożyczka Korporacyjna (w ramach ścieżki Fast Track).
- Optymalizacji procesu kredytowego dla produktów finansowania handlu. Rozpoczęto także proces migracji klientów korzystających z akredytyw i gwarancji w ramach linii produktowych na formularze elektroniczne dostępne w ING BusinessOnLine.
- Wprowadzenia nowych funkcjonalności do kart płatniczych (np. zamawiania i personalizacji kart za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, dodatkowego pakietu ubezpieczeń do karty debetowej i firmowej karty przełączonej w systemie bankowości internetowej).

⁸ Źródło: GFK Polonia Monitor Finansowy 2010.

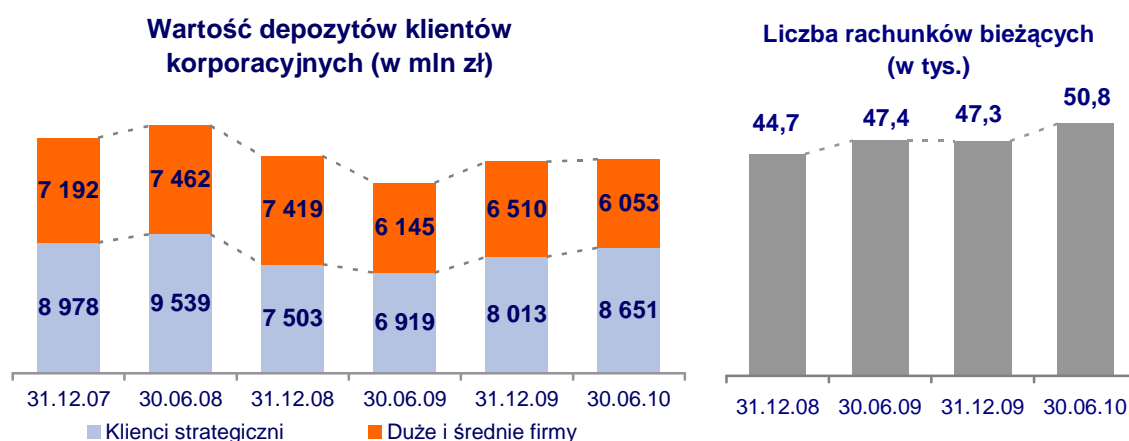
Bank współpracował także z wieloma instytucjami w zakresie rozwoju specjalnej oferty kredytowej dla polskich firm, i tak:

- Uczestniczył w pracach Zespołu ZBP d.s. kredytów preferencyjnych z dopłatami z ARiMR. Dotyczyły one m.in. zasad współpracy banków z Agencją w zakresie oferowania kredytów z dopłatami oraz uruchomienia nowej linii kredytowej na realizację kredytów inwestycyjnych z częściową spłatą kapitału.
- Wspólnie z innymi bankami negocjował z BGK warunki nowej umowy o współpracy dla kredytów z premią termomodernizacyjną i kredytów z premią remontową. Wspólnym celem BGK i banków było uproszczenie warunków udzielania tych kredytów.
- Brał udział w pracach nad projektem ustawy o wspieraniu przedsiębiorców dotkniętych skutkami klęski żywiołowej.

W I półroczu 2010 roku instytucje zarządzające prowadziły nabory wniosków o dotacje zarówno w ramach programów krajowych jak i regionalnych. Bank aktywnie doradzał firmom w zakresie doboru programów pomocowych, oraz montażu finansowego projektów. Prowadzono jednocześnie intensywną promocję programów z UE poprzez spotkania indywidualne z przedsiębiorcami i przedstawicielami jednostek samorządu terytorialnego, takie jak cykl *Śniadania z Unią*.

Działalność depozytowo-rozliczeniowa

Według stanu na 30 czerwca 2010 roku wartość depozytów klientów korporacyjnych wynosiła w Banku 14 704,1 mln zł, czyli przyrosła o 1,2% w porównaniu z grudniem 2009 roku. W czerwcu 2010 roku ING Bank Śląski S.A. posiadał 6,5% udziału w rynku depozytów klientów instytucjonalnych.



W czerwcu 2010 roku ING Bank Śląski S.A. prowadził 50,8 tys. rachunków bieżących (złotowych i w walutach obcych). Wysoki poziom atrakcyjności oferty depozytowo-rozliczeniowej ING Banku Śląskiego S.A. przełożył się na 7,3 –procentowy przyrost ich liczby w ciągu I półrocza 2010 roku.

Rozwiązania proponowane jednostkom z sektora samorządowego zaowocowały pozyskaniem do obsługi bankowej kolejnych miast oraz znacznego umocnienia pozycji Banku w tym segmencie. W kwietniu 2010 roku Bank podpisał umowę na kompleksową obsługę bankową budżetu Miasta Poznań na okres do końca 2014 roku. Natomiast w maju umowę generalną na kompleksową obsługę bankową budżetu Miasta Katowice na kolejne 5 lat. W połowie 2010 roku ING Bank Śląski S.A. obsługiwał budżety sześciu dużych miast, co zagwarantowało mu pozycję jednego z dwóch liderów na rynku bankowej obsługi największych miast w Polsce⁹.

Z końcem 2009 roku zakończono proces migracji użytkowników z systemów MultiCash i ING BankOnLine do nowego systemu bankowości internetowej ING BusinessOnLine. W czerwcu 2010 roku korzystało z niego 12,5 tys. firm.

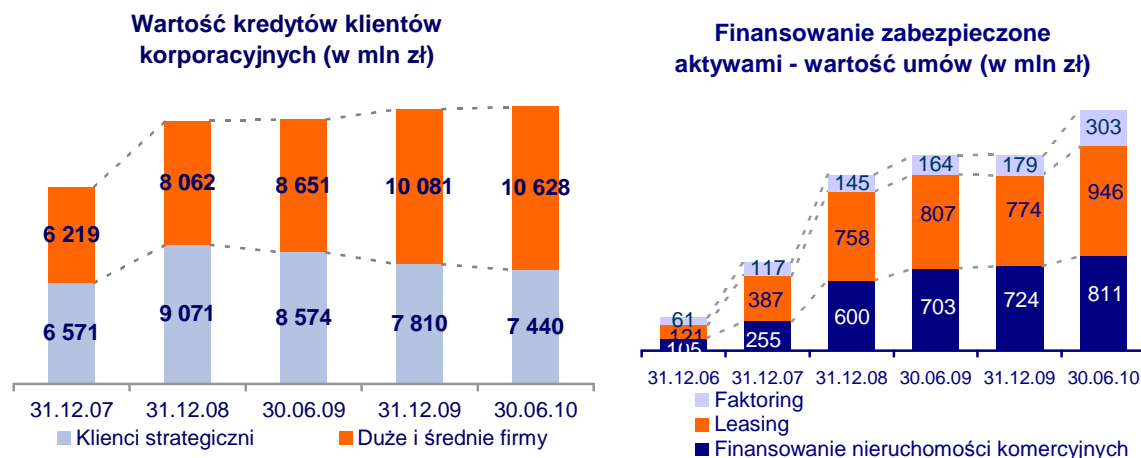
⁹ Źródło: Rzeczpospolita, Bankowa obsługa największych miast prestiżowa i lukratywna, 14 lipca 2010 roku.

Działalność kredytowa

Na koniec czerwca 2010 roku należności kredytowe ING Banku Śląskiego S.A. od klientów korporacyjnych wyniosły łącznie 18 067,8 mln zł wobec 17 891,5 mln zł w grudniu 2009 roku (wzrost o 1,0%). Szacuje się, że na koniec czerwca 2010 roku Bank posiadał 6,8% udziału w rynku kredytów klientów instytucjonalnych (6,6% na koniec 2009 roku).

W ciągu I półrocza 2010 roku Bank zwiększył swoje zaangażowanie kredytowe w stosunku do średnich i dużych firm. W ramach akcji ograniczania ryzyka kredytowego, zacieśniono m.in. współpracę kredytową z jednostkami samorządu terytorialnego. W I półroczu 2010 roku Bank wygrał 118 przetargów na finansowanie JTS (ze 194 w których uczestniczył) na łączną kwotę 676 mln zł (wobec 17 wygranych przetargów o wartości 206 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku). Działania te przełożyły się na dalszy wzrost udziału Banku w kredytowaniu instytucji samorządowych – z 8,2% w grudniu 2009 roku do około 9% w czerwcu 2010 roku.

Efektem prowadzonych na szeroką skalę działań w zakresie propagowania wiedzy na temat programów pomocowych z UE był natomiast wzrost zaangażowania kredytowego ING Banku Śląskiego S.A. związany z obsługą tych programów. Na koniec czerwca 2010 roku ogólna wartość udzielonych kredytów i wydanych promes na kredyty unijne wyniosła 3 194,1 mln zł (3 009,5 mln zł na koniec 2009 roku).



Niższa niż rok wcześniej akcja kredytowa Banku dla klientów strategicznych wynikała przede wszystkim ze spadku aktywności na rynku dużych transakcji kredytowych i rynku gwarantowania transakcji w związku z istotnym wstrzymaniem inwestycji przez największe firmy.

Po okresie zastoju, spowodowanego trudną sytuacją na rynku, w I półroczu 2010 roku ING Bank Śląski S.A. zanotował wyraźne zacieśnienie współpracy z innymi firmami ING w zakresie finansowania zabezpieczonego aktywami, tj. w obszarze sprzedaży usług leasingowych, faktoringowych oraz finansowania nieruchomości komercyjnych. W czerwcu 2010 roku łączna wartość umów dotyczących finansowania zabezpieczonego aktywami zawartych we współpracy z innymi spółkami ING osiągnęła kwotę 2 059 mln zł, czyli była o 22,8% wyższa jak w grudniu 2009 roku. W szczególności wzrosła wartość umów dotyczących usług faktoringowych (o 69,3%) oraz leasingowych (o 22,2%).

3. Rynki pieniężne i kapitałowe

W I półroczu 2010 roku ING Bank Śląski S.A. uzyskał dobre wyniki na rynkach finansowych, zarówno w sferze działalności dla klientów, jak i prowadzonej na własny rachunek. Korzystny wpływ na wyniki Banku w tym obszarze miało pewne uspokojenie sytuacji na światowych rynkach finansowych.

Bank wspierał sprzedaż produktów rynków finansowych m.in. poprzez:

- Rozszerzenie oferty produktów o nowe instrumenty jak i nowe kanały dostępu do usług. Bank

wdrożył m.in. umowy monoproduktowe dedykowane transakcjom IRS oraz Cap, które powinny zwiększyć zainteresowanie klientów tymi transakcjami oraz uprościć proces oferowania ich klientom. Odpowiedział także na rosnące zainteresowanie klientów instrumentami pochodnymi na ceny towarów (tzw. commodities derivatives) oferując im satysfakcjonujące rozwiązania w tym obszarze. Prowadzono także prace w zakresie wdrożenia kolejnych instrumentów, takich jak: transakcje Cross-Currency REPO, lokaty strukturyzowane oraz nowe waluty w tabeli kursowej. Po wdrożeniu w 2009 roku nowoczesnej platformy ING Trade umożliwiającej dokonywanie przewalutowań, Bank rozpoczął prace zmierzające do zintegrowania jej z systemem bankowości internetowej ING BusinessOnline.

- Zaimplementowanie wymogów dyrektywy MiFID wprowadzonej Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi oraz stosownymi aktami wykonawczymi.
- Stałe optymalizowanie procesów w obszarze produktów rynków finansowych. Powołano w tym celu jednostkę, w której skoncentrowana jest wiedza i doświadczenie w zakresie procesów rynków finansowych i której głównym zadaniem jest całościowe zarządzanie tymi procesami.

W I półroczu 2010 roku ING Bank Śląski S.A. utrzymał swoją silną pozycję rynkową w organizacji i obsłudze emisji oraz sprzedaży nieskarbowych dłużnych papierów wartościowych występując jako organizator bądź współorganizator w następujących programach:

- POLKOMTEL S.A. Bank pełnił rolę Organizatora, Agenta Emisji, Agenta Płatnika, Depozytariusza oraz Dealera w Programie Emisji Obligacji do kwoty 1 mld zł.
- PGNiG S.A. Bank pełnił funkcję Organizatora, Gwaranta Emisji, Agenta Emisji, Agenta Płatnika, Dealera oraz Depozytariusza w Programie Emisji Obligacji na kwotę 3 mld zł.
- Programy emisji obligacji dla jednostek samorządu terytorialnego. Bank pełnił funkcję Organizatora, Gwaranta Emisji, Agenta Emisji, Agenta Płatnika, Depozytariusza oraz Dealera w programach emisji obligacji dla następujących gmin: Legionowa (na kwotę 36,8 mln zł), Zabrze (40 mln zł), Sosnowca (50 mln zł) oraz Warki (20 mln zł).

W czerwcu 2010 roku ING Bank Śląski S.A. – obsługując ponad 60 podmiotów, których łączna wartość zadłużenia z tytułu emisji papierów dłużnych wynosiła ponad 4,5 mld zł – utrzymał swoją mocną pozycję na krajowym rynku nieskarbowych instrumentów dłużnych, i tak:

- Zadłużenie z tytułu emisji obligacji korporacyjnych o terminie wykupu powyżej 1 roku – Bank posiadał 18,3% udziału w tym rynku (trzecie miejsce w rankingu).
- Zadłużenie z tytułu emisji krótkoterminowych papierów dłużnych – piąta pozycja z udziałem na poziomie ponad 11,9%.

W okresie od początku listopada 2009 roku do końca kwietnia 2010 roku – wśród osiemnastu banków kandydujących do pełnienia funkcji Dealera Rynku Pieniężnego w 2011 roku – ING Bank Śląski S.A. został sklasyfikowany przez NBP na czwartym miejscu w zakresie Indeksu Aktywności Dealerskiej. Bank posiadał także status Dealera Skarbowych Papierów Wartościowych na 2010 rok.

IV. DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK NALEŻĄCYCH DO GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

1. Struktura Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

Na dzień 30 czerwca 2010 roku Grupę Kapitałową ING Banku Śląskiego S.A. – obok jednostki dominującej – tworzyły następujące jednostki:

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

Ponadto, Bank posiadał akcje jednostki stowarzyszonej – ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (20% udziału w kapitale zakładowym).

Grupę Kapitałową ING Banku Śląskiego S.A. tworzą podmioty operujące w różnych segmentach rynku finansowego lub w sferze infrastruktury tego rynku. ING Bank Śląski S.A. – jako jednostka dominująca – poprzez pełnienie funkcji kontrolnych w organach nadzoru spółek podejmuje kluczowe decyzje dotyczące zarówno zakresu działalności, jak i finansów podmiotów tworzących Grupę. Powiązania kapitałowe Banku ze spółkami wzmacniają więzi o charakterze handlowym. Spółki należące do Grupy Kapitałowej posiadają rachunki bieżące, jak i deponują swoje wolne środki na lokatach terminowych w ING Banku Śląskim S.A. Bank kredytuje również działalność niektórych spółek (np. ING Banku Hipotecznego). Transakcje ING Banku Śląskiego S.A. z podmiotami zależnymi odbywają się na zasadach rynkowych.

2. ING Securities S.A.

ING Securities S.A. jest jednym z największych domów maklerskich w Polsce. W I półroczu 2010 roku posiadał następujące udziały w obrotach warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych:

- rynek akcji – 10,5% (drugie miejsce),
- rynek kontraktów terminowych – 4,7% (szósta pozycja).

Na koniec czerwca 2010 roku ING Securities S.A. prowadził 51,0 tys. rachunków inwestycyjnych. Wśród nich było 31,2 tys. rachunków internetowych. W ciągu I półrocza 2010 roku liczba rachunków inwestycyjnych zwiększyła się o 14,6 tys.

ING Securities S.A. obsługuje operacje inwestorów zarówno na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, jak i na największych światowych rynkach finansowych, m.in. w Nowym Jorku, Chicago, Londynie, Paryżu i Frankfurtach. Oferta Domu obejmuje wszystkie produkty rynku kapitałowego, dostępne dla inwestorów indywidualnych w Polsce, tj. pośrednictwo w obrocie giełdowym, pozagiełdowym i rynkach zagranicznych, kredyty inwestycyjne, pożyczanie papierów wartościowych, serwis analityczny, rekomendacje inwestycyjne, zarządzanie aktywami, sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

W celu utrzymania wysokiego poziomu jakości obsługi klientów, w I półroczu 2010 roku Dom Maklerski wprowadził w systemach transakcyjnych oraz w kanałach dystrybucyjnych m.in. następujące zmiany:

- Zakończył migrację klientów na nowszą wersję systemu transakcyjnego, uprościł procedurę zakładania rachunków za pośrednictwem ING BankOnLine oraz Agentów ING Securities oraz rozszerzył funkcjonalność systemu transakcyjnego o serwis analityczny.
- W serwisie internetowym rozszerzył funkcjonalność aplikacji do analizy technicznej poprzez dodanie nowej grupy papierów i indeksów, wprowadził zmiany w formularzu deklaracji otwarcia rachunku (m.in. wdrożył nowy standard oceny odpowiedniości usługi maklerskiej do

poziomu wiedzy i doświadczenia klienta).

- Współpracował z ING Bankiem Śląskim S.A., tj. przeprowadził promocję ofert PZU S.A. i Tauron S.A. poprzez bankowe kanały przekazu marketingowego oraz przygotował zakładkę do Intranetu Banku poświęconą inwestowaniu.
- Wprowadził nowy model współpracy maklerów z klientami w ramach usługi *Prywatny Makler*. Polega on na bardziej aktywnej i ukierunkowanej na całościowe zaspokojenie potrzeb inwestycyjnych klienta, roli maklera. Usługa jest świadczona w dwóch centrach inwestycyjnych w Warszawie i Katowicach.

W dziedzinie pozyskiwania kapitału, Spółka świadczy szeroki wachlarz usług, w tym obsługę emisji na rynku publicznym lub niepublicznym, prowadzenie depozytu spółek niepublicznych, pełnienie funkcji Sponsora Emisji oraz kompleksowe doradztwo finansowe i prawne związane z pozyskiwaniem kapitału.

W ciągu I półrocza 2010 roku ING Securities S.A. zrealizował następujące projekty i transakcje:

- Pełnił funkcję jednego z gwarantów (Joint Bookrunner) oferty spółki Tauron S.A. (o wartości 4,2 mld zł).
- Uczestniczył w przeprowadzeniu dwóch największych w I półroczu 2010 roku ofert pierwotnych, tj.: PZU S.A. (z udziałem w transzy detalicznej na poziomie 4,85%) oraz Tauron S.A. (6,09% udziału w transzy detalicznej).
- Przeprowadził sprzedaż metodą przyśpieszonego budowania książki popytu (AGT) pakietów akcji należących do Skarbu Państwa następujących spółek: KGHM (o wartości 2,1 mld zł), Bogdanki (1,1 mld zł) oraz Lotos (0,4 mld zł).
- Pośredniczył w publicznym wezwaniu do sprzedaży akcji: WSiP na rzecz funduszu private equity Advent International oraz spółki TETA na rzecz holenderskiej firmy Unit4.
- Przeprowadził przymusowy wykup akcjonariuszy mniejszościowych WSiP na rzecz funduszu Advent International.
- Przeprowadził sprzedaż metodą przyśpieszonego budowania książki popytu (AGT) pakietu akcji Kernel Holding.

W I półroczu 2010 roku ING Securities S.A. wypracował zysk netto na poziomie 11,5 mln zł wobec 10,9 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku.

3. ING Bank Hipoteczny S.A.

W I półroczu 2010 roku działania ING Banku Hipotecznego S.A. (ING BH S.A.) były skoncentrowane na realizacji długoterminowej strategii rozwoju jako banku specjalizującego się w finansowaniu nieruchomości komercyjnych. W związku z poprawą sytuacji na rynku, Bank rozpoczął aktywniejsze niż w 2009 roku działania zmierzające do pozyskania nowych klientów. Przy czym, ważnym celem Banku pozostawała kontrola ryzyka i dbałość o utrzymanie wysokiej jakości portfela kredytowego.

Efektem podejmowanych w I półroczu 2010 roku przez ING BH S.A. działań był m.in.:

- Wzrost łącznej wartości portfela kredytów udzielonych w konsorcjum z ING Bankiem Śląskim S.A., dla których ING BH S.A. pełni rolę banku agenta do poziomu 1,4 mld zł. W księgach ING Banku Hipotecznego S.A. znajdowały się natomiast kredyty o wartości 535 mln zł.
- Ciągłe utrzymywanie wysokiej jakości portfela kredytowego. Na koniec czerwca 2010 roku wartość rezerw utworzonych na portfel kredytowy wynosiła około 540 tys. zł.
- Osiągnięcie dobrych wyników finansowych. W I półroczu 2010 roku zysk netto wyniósł 3,8 mln zł (wobec 2,4 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku).

4. Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.

Przedmiotem działalności Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. jest świadczenie usług zarządzania nieruchomościami na rzecz ING Banku Śląskiego S.A.

CBŚ Sp. z o.o. zarządzała zarówno budynkami wykorzystywanymi w działalności bankowej (zlokalizowanymi w Katowicach ul. Sokolska 34 oraz w Warszawie ul. Malczewskiego 45) jak i budynkami komercyjnymi należącymi do Banku (Katowice ul. Chorzowska 50 i Warszawa ul. Powsińska 64A). Ponadto, Spółka świadczyła dodatkowe usługi dla firm wynajmujących powierzchnie komercyjne (m.in. usługi telefoniczne, prace remontowe i montażowe) oraz inne usługi dla Banku związane z obszarem zarządzania wyż.wym. nieruchomościami.

W dniu 8 kwietnia 2010 roku Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. wyraziło zgodę na wniesienie aportem do Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. w zamian za jej nowoutworzone udziały zorganizowanej części przedsiębiorstwa obejmującej m.in. prawa własności budynków biurowych zlokalizowanych w Katowicach ul. Chorzowska 50 oraz w Warszawie ul. Powsińska 64A (wraz z prawami wieczystego użytkowania działek, na których posadowione są budynki).

W dniu 30 czerwca 2010 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Udziałowców Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki o kwotę 138 552,0 tys. zł. Nowo wyemitowane udziały zostały objęte przez ING Bank Śląski S.A. z dniem 1 lipca 2010 roku w zamian za aport wniesiony w formie zorganizowanej części przedsiębiorstwa.

W I półroczu 2010 roku zysk netto Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. wyniósł 1,5 mln zł (1,1 mln zł w I półroczu 2009 roku).

5. ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A

Od początku swego istnienia, ING Otwarty Fundusz Emerytalny należy do liderów na rynku funduszy emerytalnych. Na dzień 30 czerwca 2010 roku dysponował on następującymi udziałami w rynku:

- **Liczba członków.** Fundusz posiadał 2 918,6 tys. członków, tj. należało do niego 20,0% wszystkich uczestników otwartych funduszy emerytalnych (20,2% na koniec 2009 roku). W I półroczu 2010 roku Fundusz utrzymał pierwsze miejsce w tym rankingu.
- **Aktywa netto.** ING OFE zarządzał drugimi co do wielkości aktywami. Wynosiły one 46 669,1 mln zł, czyli przedstawiały 24,2% ogólnej wartości aktywów działających w Polsce otwartych funduszy emerytalnych (tj. udział nie zmienił się w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku).

ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. zapewnia klientom Funduszu profesjonalną i nowoczesną obsługę. Do dyspozycji potencjalnych i aktualnych klientów Funduszu pozostaje blisko 3 tys. Przedstawicieli Ubezpieczeniowo-Finansowych, sieć oddziałów i filii franczyzowych ING Usługi Finansowe S.A., placówki ING Banku Śląskiego S.A. oraz sieć brokerów współpracujących z ING w całej Polsce. Klienci mogą kontaktować się z Funduszem także za pośrednictwem telefonu (infolinia, SMS i WAP) oraz Internetu.

Wprowadzone z dniem 1 stycznia 2010 roku zmiany w ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych polegające m.in. na obniżeniu składki dystrybucyjnej oraz zamrożeniu maksymalnej miesięcznej opłaty za zarządzanie, w przypadku gdy aktywa netto funduszu przekroczą wartość 45 mld zł, miały wpływ na wyniki finansowe ING PTE S.A.

W rachunku wyników za I półrocze 2010 roku ING Bank Śląski S.A. uwzględnił swój udział w zyskach ING PTE S.A. w kwocie 18,2 mln zł (25,6 mln zł w I półroczu 2009 roku).

6. Solver Sp. z o.o.

Domene działalności Solver Sp. z o.o. stanowi organizacja wypoczynku dla pracowników Banku i ich rodzin w ośrodkach wypoczynkowych w Krynicy, Wiśle oraz Głębinowie.

W I półroczu 2010 roku Solver Sp. z o.o. wygenerowała stratę netto w wysokości 16 tys. zł, podczas gdy w analogicznym okresie poprzedniego roku zysk netto na poziomie 34 tys. zł.

V. SYTUACJA FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W I PÓŁROCZU 2010 ROKU

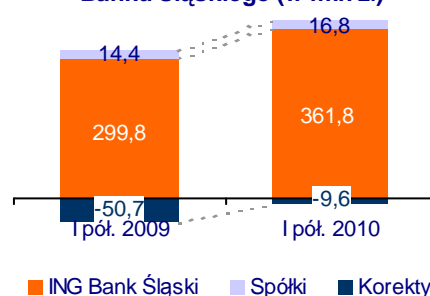
1. Zysk brutto i netto

W I półroczu 2010 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. uzyskała wynik finansowy brutto na poziomie 455,7 mln zł wobec 331,6 mln zł w I półroczu 2009 roku. Natomiast zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej wyniósł 369,1 mln zł w porównaniu z 263,5 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku (wzrost o 40,0%).

Główne czynniki wpływające na rezultaty finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w I półroczu 2010 roku to¹⁰:

- Wzrost poziomu dochodów z działalności operacyjnej. Wyniosły one 1 336,8 mln zł (wzrost o 7,6% w porównaniu z I półroczem 2009 roku).
- Wzrost kosztów działania. Ukształtowały się one na poziomie 793,7 mln zł, czyli były o 6,5% wyższe niż w analogicznym okresie poprzedniego roku.
- Znaczny spadek kosztów ryzyka. W I półroczu 2010 roku saldo rezerw z tytułu utraty wartości aktywów wyniosło -87,4 mln zł, podczas gdy rok wcześniej Grupa wykazała saldo rezerw na poziomie -165,6 mln zł.

Zysk netto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego (w mln zł)

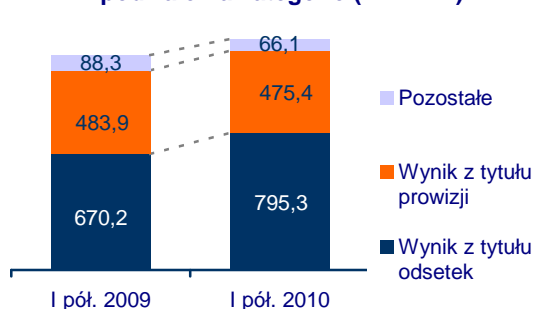


W I półroczu 2010 roku wynik przed kosztami ryzyka dla Grupy Kapitałowej Banku osiągnął poziom 543,1 mln zł, czyli był o 9,2% wyższy niż w I półroczu 2009 roku.

Wynik brutto Grupy ING Banku Śląskiego S.A. w I półroczu 2010 roku (w mln zł)



Dochody z działalności operacyjnej w podziale na kategorie (w mln zł)



¹⁰ Omówione prawidłowości dotyczą rachunku wyniku w ujęciu analitycznym. Kategoria dochody z działalności operacyjnej obejmuje wynik na działalności podstawowej powiększony o udział w zyskach netto jednostek wykazywanych metodą praw własności. Koszty działania uwzględniają wynik na pozostałych dochodach i kosztach operacyjnych.

Tabela. Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat w ujęciu analitycznym (w mln zł)

	I półrocze 2010	I półrocze 2009	Zmiana I półrocze 2010/ I półrocze 2009	
	w mln zł	w mln zł	w mln zł	w %
Wynik z tytułu odsetek*	795,3	670,2	125,1	18,6
Wynik z tytułu prowizji	475,4	483,9	-8,5	-1,8
Pozostałe dochody	66,1	88,3	-22,2	-25,1
Dochody z działalności operacyjnej**	1 336,8	1 242,4	94,4	7,6
Koszty działania***	-793,7	-745,2	-48,5	6,5
Wynik przed kosztami ryzyka	543,1	497,2	45,9	9,2
Odpisy na utratę wartości i rezerwy	-87,4	-165,6	78,2	-47,2
Wynik finansowy brutto	455,7	331,6	124,1	37,4
Podatek dochodowy	-86,7	-68,1	-18,6	27,3
Wynik netto udziałowców mniejszościowych	0,0	0,0	X	X
Wynik finansowy netto	369,1	263,5	105,6	40,0

*Wynik z odsetek łącznie z punktami swap i odsetkami od derywatywów.

**Dochody łącznie z udziałem w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności.

***Łącznie z wynikiem na pozostałej działalności operacyjnej.

2. Wynik z tytułu odsetek

W I półroczu 2010 roku dochody odsetkowe netto uzyskane przez Grupę Kapitałową ING Banku Śląskiego S.A. wyniosły 795,3 mln zł wobec 670,2 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku (wzrost o 18,6%). Przyrost tych dochodów był przede wszystkim efektem wzrostu wolumenów biznesowych, któremu towarzyszyła korzystna zmiana w strukturze bilansu (w postaci wzrostu udziału kredytów w aktywach) oraz wzrostu marży odsetkowej.

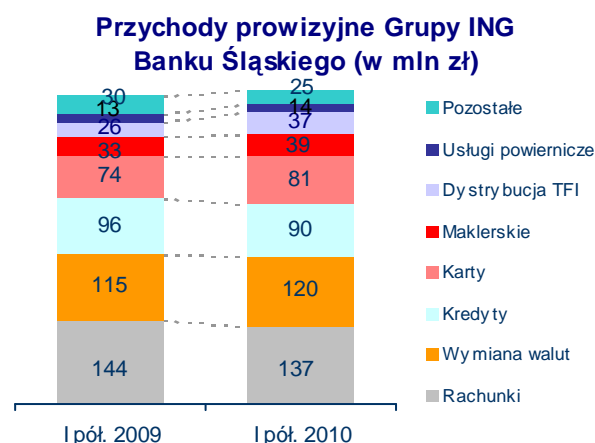
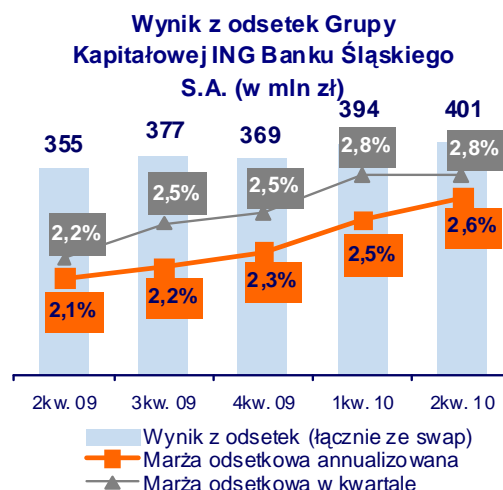
W I półroczu 2010 roku Grupa Kapitałowa Banku zrealizowała marżę odsetkową na poziomie 2,61%, podczas gdy rok wcześniej w wysokości 2,11%.

3. Dochody pozaodsetkowe

Dominującą część dochodów pozaodsetkowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. stanowiły dochody z tytułu opłat i prowizji. W I półroczu 2010 roku wyniosły one 475,4 mln zł w porównaniu z 483,9 mln zł uzyskanymi w ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2009 roku (spadek o 1,8%). Wynik ten został uzyskany przy nieco wyższym poziomie przychodów, których przyrost był niższy niż przyrost kosztów prowizyjnych.

Grupa zanotowała wzrost wartości prowizji związanych z dystrybucją jednostek TFI (o 40,1%), maklerskich (o 19,0%), związanych z kartami (o 9,1%), powierniczych (o 7,7%) oraz marży transakcyjnej na wymianie walut (o 4,8%). Spadek przychodów prowizyjnych związanych z prowadzeniem rachunków wynikał głównie z korzystnych dla klientów zmian w tabeli prowizji i opłat (takich jak: obniżenie prowizji dla klientów korporacyjnych za przelewy zewnętrzne, elektroniczne i za wpłatę własną) oraz zmiany rachunku Konto Zysk na Konto z Lwem Direct.

W I półroczu 2010 roku pozostałe dochody Grupy Kapitałowej Banku ukształtowały się na poziomie 66,1 mln zł, czyli spadły o 25,1% w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku. W



wyniku na walutowych transakcjach pochodnych uwzględniono ujemną korektę wyceny nierozliczonej transakcji z lat ubiegłych zawartej z jednym z klientów sektora finansowego (-19,7 mln zł). Natomiast I półroczu 2009 roku w pozostałych dochodach uwzględniono ujemną korektę z tytułu wyceny opcji (na poziomie -124,9 mln zł) oraz ujemną wycenę transakcji sprzedaży i następnie odkupu euroobligacji (-20,3 mln zł).

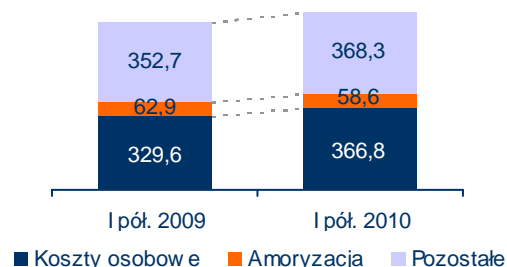
4. Koszty działania

W I półroczu 2010 roku koszty działania Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wyniosły 793,7 mln zł wobec 745,2 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku (wzrost o 6,5%).

Wzrost kosztów wynikał przede wszystkim z wyższych kosztów osobowych. Ukształtowały się one na poziomie 366,8 mln zł i były o 11,3% wyższe niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. Wynikało to z niższego poziomu premii i braku podwyżek w I półroczu 2009 roku.

Pozostałe koszty (koszty ogólnoadministracyjne oraz pozostałe koszty) ukształtowały się na poziomie 368,3 mln zł wobec 352,7 mln zł rok wcześniej (wzrost o 4,4%). Wzrosły przede wszystkim wydatki na wynajem budynków oraz na usługi IT.

Koszty działania w podziale na kategorie w mln zł



5. Odpisy na utratę wartości i rezerwy

W I półroczu 2010 roku uwzględnione w rachunku wyników Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. koszty ryzyka wyniosły -87,4 mln zł (wobec -165,6 mln zł w I półroczu 2009 roku). Wpływ na ich poziom miały przede wszystkim następujące czynniki:

- Pogorszenie się kondycji finansowej kredytobiorców i utworzenie dodatkowych rezerw na kwotę 79,2 mln zł (84,1 mln zł w I półroczu 2009 roku).
- Dotworzenie rezerw na ryzyko związane z walutowymi transakcjami opcyjnymi na kwotę 8,1 mln zł (81,5 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku).

6. Udział poszczególnych segmentów branżowych w tworzeniu wyniku finansowego

W I półroczu 2010 roku wkład poszczególnych segmentów branżowych do wyniku Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. różnił się nieco od zanotowanego w I półroczu 2009 roku.

W I półroczu 2010 roku Pion Bankowości Detalicznej osiągnął 88,9 mln zł zysku brutto, wobec 113,3 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku (spadek o 21,5%). Na wynik ten złożyły się:

- Wyższe przychody netto. Wyniosły one 631,3 mln zł i były o 3,5% wyższe w relacji do analogicznego okresu poprzedniego roku. Pion osiągnął wyższe dochody z tytułu odsetek (o 33,2%), głównie na skutek znacznego wzrostu akcji kredytowej oraz wyższej marży. Niższe niż przed rokiem były natomiast przychody prowizyjne (o 16,0%, głównie z tytułu niższych prowizji od produktów rynków finansowych) i pozostałe przychody (o 47,2%).
- Wzrost kosztów. Koszty ogółem Pionu ukształtowały się na poziomie 508,2 mln zł, co oznacza że były o 6,5% wyższe niż rok wcześniej.
- Wzrost kosztów ryzyka. W I półroczu 2010 roku wyniosły one 34,2 mln zł wobec 19,6 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku.

W ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2010 roku Pion Bankowości Korporacyjnej wypracował zysk brutto na poziomie 103,5 mln zł wobec straty w wysokości 98,5 mln zł poniesionej w I półroczu 2009 roku. Czynniki kreacji wyniku Pionu Korporacyjnego w I półroczu 2010 roku:

- Dochody Pionu wyniosły 412,1 mln zł i były o 41,6% wyższe niż rok wcześniej. Przy czym, w przychodach I półrocza 2009 roku uwzględniono 124,9 mln zł ujemnej korekty z wyceny instrumentów typu FX Options zawartych z klientami Banku.
- Koszty segmentu ukształtowały się na poziomie 255,2 mln zł, czyli wzrosły o 4,9% w stosunku do I półrocza 2009 roku.
- Koszty ryzyka wyniosły 53,1 mln zł (łącznie z 8,1 mln zł na zapadłe transakcje opcyjne). Natomiast w I półroczu 2009 – na skutek uwzględnienia 81,5 mln zł rezerw na zapadłe transakcje opcyjne – ukształtowały się na poziomie 145,9 mln zł.

W I półroczu 2010 roku wynik brutto na operacjach własnych wyniósł 263,3 mln zł (316,9 mln zł w I półroczu 2009 roku).

7. Podstawowe wskaźniki efektywności

W I półroczu 2010 roku efektywność działania Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. była wyższa niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. I tak, zwrot z kapitału (ROE) wyniósł 14,3% i był dwukrotnie wyższy niż w I półroczu 2009 roku.

Poprawił się także wskaźnik efektywności kosztowej (wskaźnik C/I), tj. zanotowano jego spadek z 60,0% w I półroczu 2009 roku do 59,4% w I półroczu 2010 roku.

Tabela. Podstawowe wskaźniki efektywności (w %)

	I pół. 2010	I pół. 2009
Wskaźnik rentowności	28,2	17,3
Wskaźnik udziału kosztów (C/I)	59,4	60,0
Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)	1,1	0,5
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE)	14,3	7,1
Wskaźnik marży odsetkowej	2,61	2,11
Wskaźnik Kredyty/Depozyty	62,5	56,1
Współczynnik wypłacalności	12,6	10,9

Wskaźnik rentowności - stosunek zysku brutto do kosztów ogółem.

Wskaźnik udziału kosztów (C/I) – relacja kosztów działania do dochodów z działalności operacyjnej w układzie analitycznym.

Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA) - stosunek zysku netto przypadającego na akcjonariuszy jednostki dominującej do średniego stanu aktywów¹¹.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) - liczony jako relacja zysku netto przypadającego na akcjonariuszy jednostki dominującej do średniego stanu kapitałów i funduszy własnych (pomniejszonego o zysk roku bieżącego).

Wskaźnik marży odsetkowej - relacja dochodów odsetkowych netto powiększonych o punkty swap i odsetki od derywatów do średnich aktywów dochodowych Banku (obejmujących należności od podmiotów finansowych i niefinansowych, papiery wartościowe o stałym i zmiennym dochodzie oraz udziały).

Współczynnik wypłacalności - wyrażający relację między kapitałami i funduszami własnymi netto a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka.

8. Struktura bilansu

W dniu 30 czerwca 2010 roku suma bilansowa Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wynosiła 61 583,0 mln zł i była o 1 699,5 mln zł, tj. o 2,8% wyższa w porównaniu ze stanem z końca 2009 roku. W ujęciu rocznym, wartość sumy bilansowej Grupy Kapitałowej Banku obniżyła się o 4,5%.

Wielkość sumy bilansowej Grupy, jak i struktura aktywów i pasywów są zdeterminowane działalnością ING Banku Śląskiego S.A. Na koniec czerwca 2010 roku suma bilansowa ING Banku Śląskiego S.A. ukształtowała się na poziomie 61 490,4 mln zł wobec 64 408,3 mln zł w czerwcu poprzedniego roku (spadek o 4,5%).

¹¹ Średnie aktywa wyliczone zostały na podstawie danych za pięć okresów: 30.06.2009 r., 30.09.2009 r., 31.12.2009 r., 31.03.2010 r. i 30.06.2010 r.

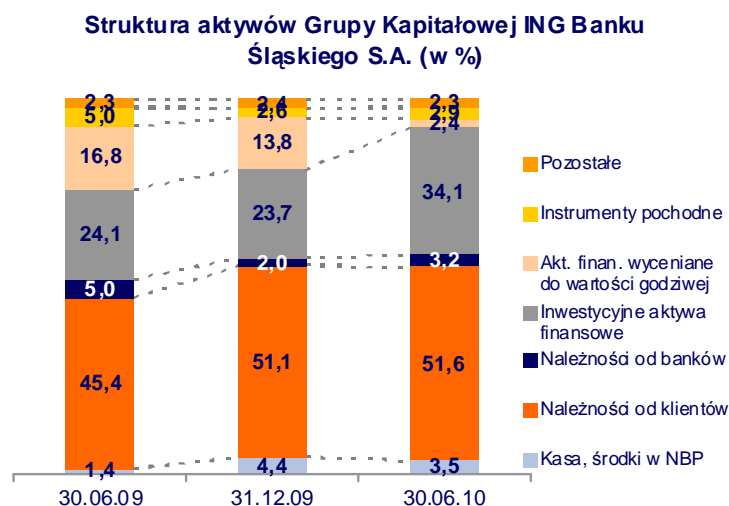
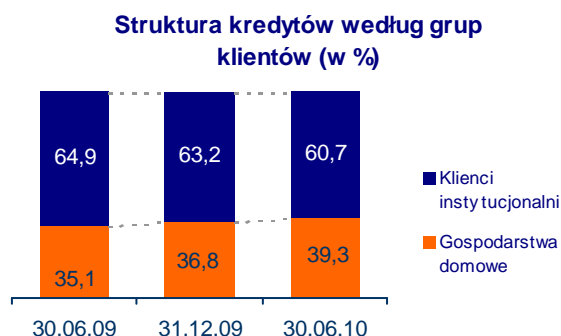
Aktywa

Na przestrzeni roku systematycznie zwiększał się udział należności od klientów w aktywach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. Na dzień 30.06.2010 roku kredyty i inne należności udzielone klientom wyniosły 31 781,2 mln zł i przedstawiały 51,6% całości aktywów Grupy Kapitałowej Banku. Ich udział w aktywach wzrósł o 0,5 p.p. w stosunku do stanu z końca 2009 roku.

W należnościach od klientów znajdowało się 4 159,5 mln zł papierów dłużnych, w tym 3 447,5 mln zł przypadało na euroobligacje. W czerwcu 2010 roku w ogólnej kwocie należności od klientów, kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyniosły 27 305,9 mln zł (44,3% aktywów) wobec 25 834,6 mln zł (43,1% aktywów) w grudniu 2009 roku.

Ważną pozycję w bilansie Grupy Kapitałowej Banku posiadały także inwestycyjne aktywa finansowe. Były to w dominującej części papiery dłużne. Na koniec czerwca 2010 roku wynosiły one 21 008,7 mln zł (34,1% aktywów) wobec 14 166,3 mln zł (23,7% aktywów) w grudniu 2009 roku. Wzrost wartości inwestycyjnych aktywów finansowych wynikał m.in. z przeprowadzonej w I półroczu 2010 roku transakcji *wash trade* dla obligacji Skarbu Państwa o wartości 3 556 mln zł. Jej skutkiem było przeniesienie tych papierów z aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat do pozycji inwestycyjne aktywa finansowe. Transakcja ta wynikała z analizy intencji utrzymywania papierów wartościowych w portfelu posiadanym w celu zarządzania płynnością.

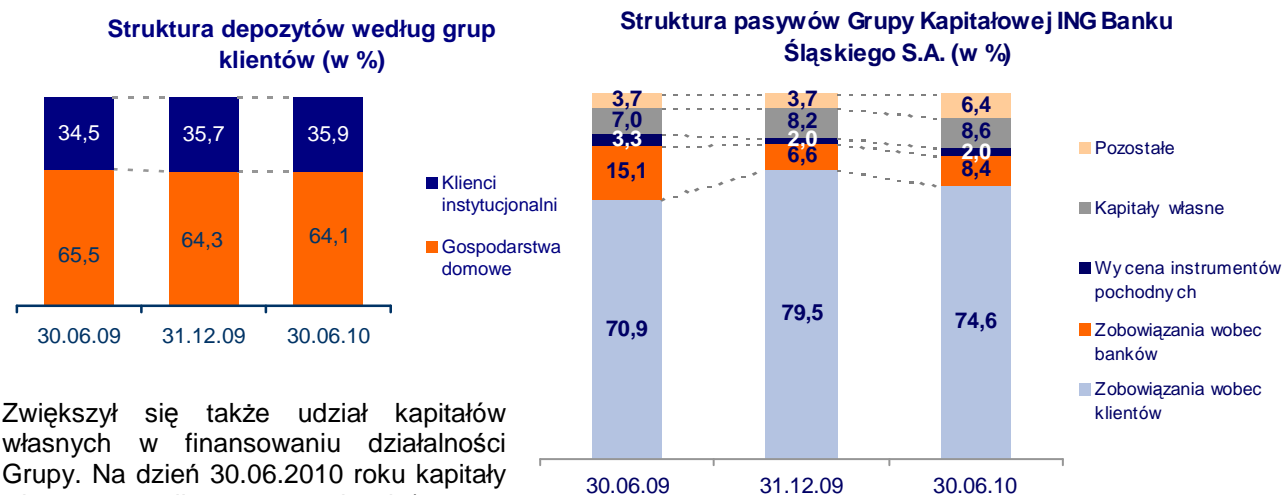
Wzrost udziału wyższ. wym. elementów w strukturze aktywów nastąpił kosztem spadku udziału aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (czyli aktywów przeznaczonych do obrotu w krótkim terminie). Na koniec czerwca 2010 roku ich wartość ukształtowała się na poziomie 1 451,6 mln zł w porównaniu z 8 267,7 mln zł w grudniu 2009 roku. Ich udział w aktywach wynosił odpowiednio: 2,4% i 13,8%.



Pasywa

Dominującym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. były środki ulokowane w Banku przez klientów. W czerwcu 2010 roku ukształtowały się one na poziomie 45 954,2 mln zł wobec 47 584,7 mln zł na koniec 2009 roku. W czerwcu 2010 roku stanowiły one 74,6% pasywów ogółem, co oznacza spadek udziału o 4,9 p.p. w stosunku do końca 2009 roku.

Zobowiązania Grupy wobec innych banków wyniosły 5 190,2 mln zł w porównaniu z 3 973,8 mln zł rok wcześniej. Środki pozyskane od monetarnych instytucji finansowych przedstawiały 8,4% wartości pasywów, natomiast w grudniu 2009 roku udział ich wynosił 6,6%.



Zwiększył się także udział kapitałów własnych w finansowaniu działalności Grupy. Na dzień 30.06.2010 roku kapitały własne wynosiły 5 282,4 mln zł (4 886,7 mln zł w grudniu 2009 roku). Przedstawiły one 8,6% sumy bilansowej (wobec 8,2% w grudniu 2009 roku).

VI. ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI RODZAJAMI RYZYKA

1. Ryzyko kredytowe

Polityka kredytowa

Prowadzona w Banku w I półroczu 2010 roku polityka w stosunku do korporacyjnych ekspozycji kredytowych uwzględniała sytuację panującą w otoczeniu makroekonomicznym, tj. osłabienie tempa wzrostu gospodarczego i trudną sytuację finansową niektórych grup kredytobiorców. Celem jej było w szczególności:

- zwiększenie efektywności procesu kredytowego przy zapewnieniu adekwatnych mechanizmów identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego zgodnych z wymaganiami uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- utrzymanie poziomu ryzyka kredytowego Banku na akceptowalnym poziomie.

Główne zmiany w polityce kredytowej Banku w stosunku do klientów korporacyjnych dotyczyły przede wszystkim:

- Aktualizacji wymagań i kryteriów dotyczących apetytu na ryzyko kredytowe w odniesieniu do portfela kredytowego klientów z segmentu dużych i średnich firm oraz klientów strategicznych.
- Uszczegółowienia polityki zabezpieczeń Banku i dostosowania jej do praktycznych rozwiązań stosowanych w Grupie ING.
- Modyfikacji polityki zabezpieczeń limitów rozliczeniowych (*settlement*) i przedrozliczeniowych (*presettlement*).
- Aktualizacji postanowień polityki finansowania nieruchomości przychodowych w celu uwzględnienia aktualnej sytuacji na rynku nieruchomości, w szczególności na rynku mieszkaniowym.

Wprowadzono także zmiany w zasadach funkcjonowania Komitetu Polityki Kredytowej w związku z opracowaniem zautomatyzowanego wspomagania obiegu dokumentów.

ING Bank Śląski S.A. działał też na rzecz wzmocnienia kontroli ryzyka kredytowego w portfelu detalicznym w związku ze złożoną sytuacją na rynku pracy i na rynku nieruchomości mieszkalnych. Bank m.in.:

- Opracował zmiany do regulacji wewnętrznych dostosowując je do wymogów Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego.
- Przygotował założenia uproszczeń dla wybranych developerów.
- Podjął decyzję o nieprzystępowaniu do programu rządowego *Rodzina na swoim* kierując się zasadą zapewnienia prostoty i przejrzystości oferty Banku.

Proces kredytowy i ocena ryzyka kredytowego

W I półroczu 2010 roku Bank także dostosowywał narzędzia i instrumenty pomiaru i monitorowania ryzyka klienta korporacyjnego do zmian w polityce kredytowej, tj.:

- Zaktualizował rozwiązania stosowane w odniesieniu do zarządzania ryzykiem kontrahenta.
- Uaktualnił rekomendacje dotyczące branż, które w ocenie Banku zostały uznane za branże podwyższonego ryzyka.
- Przeprowadził przegląd wzorów dokumentów i procesów operacyjnych związanych z instrumentami rynku finansowego i dostosował je do wymogów wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 roku w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych.

- Przeprowadził przegląd wzorów dokumentów i procesów operacyjnych związanych z produktami zarządzania płynnością finansową w przypadku grup dużych przedsiębiorstw oraz standardowych umów kredytowych i zabezpieczeń w celu dostosowania ich do potrzeb procesu kredytowego.
- Wdrożył dodatkowe mechanizmy kontrolne w zakresie przeglądu realizacji warunków umownych w przypadku klientów korporacyjnych.
- Wprowadził metodykę globalnych testów skrajnych warunków w segmencie klientów korporacyjnych i małych firm rozszerzając zakres ryzyka bankowego objętego analizą.
- Doprecyzował zakres stosowania modeli straty w przypadku wystąpienia niewypłacalności (LGD) zgodnie z wymaganiami uchwały KNF nr 76/2010 w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym, w szczególności w zakresie podejścia do gwarancji i poręczeń.

W detalicznych procesach kredytowych Banku zaszły natomiast następujące zmiany:

- Uszczelniono proces decyzji automatycznej poprzez wykorzystanie szerszego zakresu informacji z Biura Informacji Kredytowej oraz Biura Informacji Gospodarczej.
- Wdrożono proces weryfikacji mający na celu przeciwdziałanie oszustwom w systemie obsługi wniosków kredytowych kredytów hipotecznych, pożyczek gotówkowych i kredytów dla małych firm (m.in. automatyczną weryfikację nieuczciwych pracodawców).
- Dostosowano Ogólne warunki dla limitów zadłużenia i pożyczek do aktualnych warunków prawnych.
- Zlikwidowano trzecią osobę w procesie decyzyjnym o kredyt hipoteczny, rozpoczęto pilotaż uproszczonej weryfikacji wycen oraz przeniesiono kompetencje z zakresu rozpatrywania odstępstw produktowych do Platformy Kredytowej.

Jakość portfela kredytowego oraz stan rezerw celowych

Na koniec czerwca 2010 roku łączna wartość brutto kredytów i innych należności udzielonych klientom przez Grupę Kapitałową ING Banku Śląskiego S.A. wyniosła 28 283,0 mln zł.

Wartość kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości ukształtowała się na poziomie 1 308,7 mln zł wobec 1 164,6 mln zł na koniec 2009 roku. Zatem udział portfela zagrożonego utratą wartości w całości portfela kredytowego Grupy Kapitałowej wzrósł z 4,4% w grudniu 2009 roku do 4,6% na koniec czerwca 2010 roku.

Na koniec czerwca 2010 roku Grupa ING Banku Śląskiego S.A. posiadała rezerwy na portfel kredytowy w wysokości 807,2 mln zł. Stopień pokrycia odpisami portfela zagrożonego utratą wartości wynosił 61,7%.

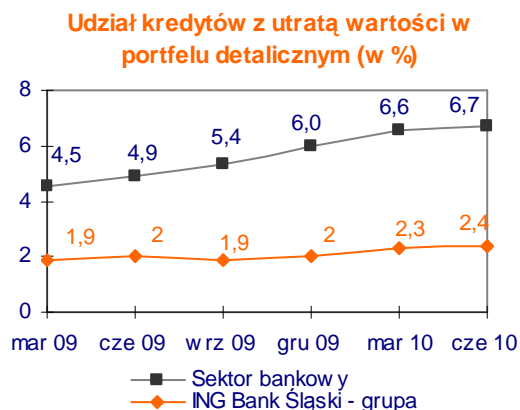
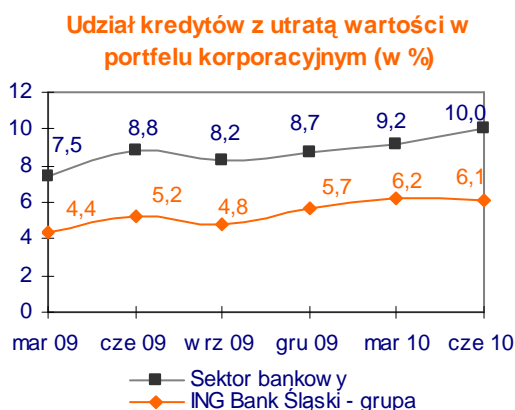


Tabela. Jakość portfela kredytowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

	30.06.10	31.12.09
Zaangażowanie ogółem (w mln zł)	28 283,0	26 715,9
Portfel bez przesłanki utraty wartości (w mln zł)	26 974,3	25 551,3
Portfel z przesłanką utraty wartości (w mln zł)	1 308,7	1 164,6

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy (w mln zł)	985,7	892,8
Odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości (w mln zł)	160,8	153,1
Odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości (w mln zł)	807,2	719,6
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe (w mln zł)	17,6	20,1
Udział portfela zagrożonego utratą wartości (w %)	4,6	4,4
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (w %)	61,7	61,8
Zaangażowanie - bankowość korporacyjna (w mln zł)	17 178,4	16 959,1
Portfel bez przesłanki utraty wartości (w mln zł)	16 131,8	15 987,2
Portfel z przesłanką utraty wartości (w mln zł)	1 046,6	972,0
<i>w tym należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych</i>	<i>343,4</i>	<i>346,1</i>

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy (w mln zł)	726,6	668,7
Odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości (w mln zł)	72,7	77,2
Odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości (w mln zł)	636,3	571,4
<i>w tym na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych</i>	<i>270,8</i>	<i>263,2</i>
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe (w mln zł)	17,6	20,1
Udział portfela zagrożonego utratą wartości (w %)	6,1	5,7
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (w %)	60,8	58,8
Zaangażowanie - bankowość detaliczna (w mln zł)	11 104,6	9 756,7
Portfel bez przesłanki utraty wartości (w mln zł)	10 842,1	9 564,1
Portfel z przesłanką utraty wartości (w mln zł)	262,1	192,6

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (w mln zł)	259,0	224,1
Odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości (w mln zł)	88,1	75,9
Odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości (w mln zł)	170,9	148,2
Udział portfela zagrożonego utratą wartości (w %)	2,4	2,0
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (w %)	65,2	76,9

2. Zarządzanie ryzykiem rynkowym

Informacje ogólne

Ryzyko rynkowe jest definiowane w ING Banku Śląskim S.A. jako potencjalna strata jaką Bank może ponieść w związku z niekorzystnymi zmianami cen rynkowych (tj. stóp procentowych, kursów walut, cen akcji itp.) i/lub parametrów rynkowych (takich jak zmienność cen rynkowych i korelacja pomiędzy zmianami poszczególnych cen) i/lub zachowaniami klientów (n.p. wcześniejsza spłata kredytów).

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w ING Banku Śląskim S.A. obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka rynkowego, zarówno w samym Banku, jak i w jego podmiotach zależnych. Niezależny od jednostek Banku, generujących ryzyko rynkowe, Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym dostarcza Kierownictwu Rynków Finansowych, Zarządowi i Komitetowi ALCO aktualnych informacji dotyczących ryzyka rynkowego. Ważną rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym pełni większościowy akcjonariusz Banku – ING Bank N.V.

Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym składa się z trzech wydziałów: Wydziału Zarządzania Ryzykiem Handlowym (zajmującym się ryzykiem działalności handlowej na własny rachunek), Wydziału Zarządzania Ryzykiem Bankowym (zarządzanie bilansem) oraz Wydziału Produktów (którego zadaniem jest zapewnienie poprawnej wyceny produktów i raportowanie zysków i strat w obszarze Rynków Finansowych).

Zgodna z intencjami struktura ksiąg Banku odzwierciedla rodzaje ryzyka rynkowego wraz z miejscami, do których ryzyko rynkowe powinno być wewnętrznie transferowane/zabezpieczone. Oznacza to, że księgi dzielą się zgodnie z ich przeznaczeniem na:

- **Handlowe.** Są to księgi Rynków Finansowych (walutowe, opcji walutowych i transakcji na stopę procentową) oraz ING Securities – działalność animatora na rynkach akcji i arbitraż (raportowane w ramach struktury RF). Obejmują pozycje przyjmowane w oczekiwaniu na krótkoterminowe zyski wynikające ze zmian na rynku bądź pozycje zawarte w celach arbitrażowych.
- **Bankowe.** Ryzyko związane z komercyjnymi depozytami i kredytami jest transferowane do obszaru Rynków Finansowych poprzez transakcje wewnętrzne w celu scentralizowania całego ryzyka rynkowego w ramach wyspecjalizowanej funkcji skarbcowej. Podstawowym celem ksiąg bankowych (ksiąg zarządzania płynnością i finansowania oraz zarządzania aktywami i pasywami) jest zarządzanie płynnością i stopą procentową całościowych pozycji Banku.

Narzędzia pomiaru ryzyka

Główną metodologią wykorzystywaną do pomiaru ryzyka rynkowego w księgach Rynków Finansowych, zarówno *Handlowych*, jak i *Bankowych* jest wartość narażona na ryzyko (Value at Risk – VaR). Jest ona również używana do okresowych kontroli ryzyka rynkowego w księgach komercyjnych. Wskaźnik VaR określa potencjalną stratę, jaka zgodnie z oczekiwaniami nie powinna zostać przekroczona przy założeniu określonego poziomu pewności (prawdopodobieństwa). Bank wylicza VaR odrębnie dla poszczególnych portfeli stopy procentowej, transakcji walutowych i opcji walutowych. Ponieważ VaR nie przedstawia pełnego obrazu ryzyka rynkowego w ekstremalnych warunkach, przeprowadza się również obliczenia ryzyka incydentu (testy warunków skrajnych).

Koncepcja wartości dochodu narażonego na ryzyko (Earnings at Risk – EAR) jest stosowana do (części) pozycji w księdze bankowej. Obliczenia obejmują horyzont czasowy 1-go roku i mierzą ewentualne zmiany w wynikach księgowanych memoriałowo przy założeniu gwałtownych zmian +/-1% i +/- 2%. Stosuje się dwa podejścia: podejście „bazowe” dla pozycji składających się z transakcji terminowych i/lub niewielkich wolumenów pozycji na żądanie oraz podejście „zaawansowane” dla istotnych wolumenów pozycji na żądanie (obecnie, baza depozytów złotych Banku na żądanie oraz ich wewnętrzne inwestycje w księgach bankowych RF). Pozycje w księgach bankowości komercyjnej są również przedmiotem pomiaru nieliniowego ryzyka stopy procentowej. Bank przede wszystkim mierzy ryzyko opcjonalności (potencjalne straty na tych pozycjach, przy założeniu wcześniejszego wycofania depozytów i/lub wcześniejszej spłaty kredytów) i ryzyko bazowe (potencjalne straty na tych pozycjach wynikające z niestandardowych mechanizmów ustalania stopy procentowej).

Zaangażowania i limity VaR w I półroczu 2010 roku

Na początku I półrocza 2010 roku sytuacja na rynkach finansowych była ustabilizowana, a następnie stała się bardziej niepewna i zmienna. Płynność i głębokość na rynku były podatne na zarządzanie, przy czym na rynku walutowym zdarzały się okresy niepłynności.

W I półroczu 2010 roku Rynki Finansowe Banku utrzymywały swoje ekspozycje handlowe na niskim poziomie w stosunku do obowiązujących limitów. Średnie wykorzystanie limitów wyniosło odpowiednio: 26% dla transakcji na stopę procentową, 31% dla walutowych transakcji spot oraz 35% dla opcji walutowych. Portfel opcji barierowych Banku systematycznie malał w ciągu roku na skutek restrukturyzacji portfela, wygasania opcji oraz ograniczonego popytu na nie ze strony klientów.

W I półroczu 2010 roku nie wystąpiły w Banku przypadki przekroczenia limitów na FX opcje. W przypadku spotów walutowych miało natomiast miejsce jednorazowe naruszenie limitu, które zostało natychmiast zlikwidowane. Nie zdarzyły się również przypadki przekroczenia przyjętych limitów VaR dla obszaru ryzyka stopy procentowej portfela handlowego.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Ryzyko płynności oznacza potencjalne ryzyko, że Bank nie będzie w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań, ponieważ nie będzie mógł:

- Upiynnić aktywów lub pozyskać odpowiedniego finansowania (*ryzyko płynności finansowania*), lub

- Łatwo zamknąć transakcji lub skompensować kwoty zaangażowania bez znacznej obniżki cen rynkowych z powodu niewłaściwej głębokości rynku lub zakłóceń na rynku (*ryzyko płynności rynku*).

Proces zarządzania płynnością w ING Banku Śląskim S.A. obejmuje:

- Sporządzanie i analizę wskaźników płynności i monitorowanie limitów płynności.
- Opracowanie procedur/polityki płynności (Polityka m.in. uwzględnia nowe regulacje dotyczące ryzyka płynności wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz regulacje w zakresie płynności obowiązujące w ING Bank N.V.).
- Dostosowanie planów awaryjnych w zakresie płynności do zmian struktury w organizacyjnej Banku i zmian definicji sygnałów ostrzegawczych.

Jednym z najważniejszych aspektów procesu zarządzania ryzykiem płynności jest w Banku plan awaryjnego finansowania, który zawiera wytyczne dotyczące aktywnej identyfikacji kryzysu płynności i działań, jakie należy podjąć, aby przetrwać kryzys.

W obliczu trudnej sytuacji płynnościowej na rynku oraz kryzysu finansowego na świecie, w 2008 roku powołano w Banku Zespół ds. Kryzysu Płynności. Jego zadaniem w 2009 roku było zdefiniowanie dodatkowych miar profilu płynności uzupełniających miary regulacyjne, jej codzienny monitoring oraz podejmowanie decyzji w zakresie niezbędnych działań.

W I półroczu 2010 roku miary płynności dla Banku mieściły się w ramach wszystkich limitów wewnętrznych, jak i tych określonych przez regulacje zewnętrzne.

Portfele replikacyjne

Depozyty płatne na żądanie posiadają znaczny udział w bilansie Banku. Terminy replikacji i profile płynnościowe bazują na zachowaniach klientów i są weryfikowane przynajmniej raz na pół roku przy wykorzystaniu zaawansowanego modelu *Value for Savings* (VoS).

3. Adekwatność kapitałowa

Na koniec czerwca 2010 roku współczynnik wypłacalności dla Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. ukształtował się na poziomie 12,6% (wobec 12,0% w grudniu 2009 roku).

W I półroczu 2010 roku wpływ na poziom adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. miały przede wszystkim następujące czynniki:

- przeznaczenie całości zysku Banku za 2009 rok na powiększenie funduszy własnych,
- wzrost poziomu zaangażowania kredytowego i wzrost wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe,
- działania prowadzone przez Bank w zakresie ograniczenia skali pozabilansowych operacji finansowych,
- wprowadzenie uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych.

4. Ryzyko operacyjne i nadzór na zgodnością z normami (compliance)

ING Bank Śląski S.A. realizuje zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, kierując się wymogami wynikającymi z przepisów Ustawy Prawo Bankowe, Rekomendacją M Narodowego Banku Polskiego, bazującą na wytycznych Komitetu Bazylejskiego, postanowieniami Uchwały Nr 383/2008 Komisji Nadzoru Finansowego i zgodnie ze standardami opracowanymi przez Grupę ING.

W 2004 roku przyjęto i wdrożono w Banku *Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym* określającą spójną metodologię i praktykę w tym zakresie. Polityka ta, wraz z regulacjami szczegółowymi, jest na bieżąco aktualizowana, stosownie do pojawiających się potrzeb oraz wymagań Nadzoru Bankowego.

Zgodnie z zapisami Polityki, zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest zintegrowanym, uregulowanym normami obszarem działalności bankowej prowadzonej w celu obniżenia poziomu ryzyka i zabezpieczenia przed ewentualnymi stratami poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne oraz adekwatny poziom kapitałów. Zasady określone w Polityce mają na celu zarówno poprawę bezpieczeństwa Banku oraz jego klientów, jak też obniżenie kosztów funkcjonowania Banku i poprawę efektywności jego działania.

Bank uznaje ryzyko operacyjne jako ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej lub utraty reputacji w wyniku niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres tej definicji wchodzi również ryzyko prawne.

W celu osiągnięcia maksymalnej efektywności procesów Bank wprowadził model zarządzania ryzykiem operacyjnym oparty na podziale zadań i obowiązków pomiędzy tak zwane 3 linie obrony:

- jednostki biznesowe,
- jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym, wspierające jednostki biznesowe w ich działaniach na rzecz identyfikacji i ograniczania zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- audyt wewnętrzny.

Zakres działania ING Banku Śląskiego S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- utrzymywanie środowiska kontrolnego dla zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- planowanie zadań ryzyka operacyjnego,
- identyfikację zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- ocenę poziomu ryzyka,
- koordynację działań naprawczych,
- działania kontrolne,
- monitorowanie ryzyka operacyjnego,
- komunikację i raportowanie ryzyka operacyjnego.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności (compliance) jest realizowane w ING Banku Śląskim S.A. zgodnie z wymogami uchwały nr 383/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Mając na celu zapewnienie zgodności z wymogami przepisów prawa, wymogami regulatorów, jak również przestrzeganie standardów etycznych obowiązujących w Grupie ING, Bank wdrożył w 2009 roku *Politykę zarządzania ryzykiem compliance w ING Banku Śląskim SA*.

W I półroczu 2010 roku, zgodnie z wymogami znowelizowanej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, Bank zaktualizował Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Bank na bieżąco realizuje zadania monitorujące i ograniczające ryzyko compliance na podstawie z obowiązującego Planu Monitoringu Compliance. Ponadto, są prowadzone w Banku Programy szkoleniowe, mające na celu podniesienie wiedzy i świadomości pracowników w tym zakresie, w tym szkolenia dotyczące przestrzegania przepisów o ochronie konkurencji oraz szkolenia z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy.

VII. ROZWÓJ ORGANIZACJI I INFRASTRUKTURY GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W I PÓŁROCZU 2010 ROKU

1. IT i Operacje

W I półroczu 2010 roku działania IT na rzecz zapewnienia odpowiedniego wsparcia działalności komercyjnej ING Banku Śląskiego S.A. dotyczyły przede wszystkim:

- Rozszerzenia zakresu funkcjonalności systemu Front End. We wdrażanej od 2007 roku nowej aplikacji oddziałowej udostępniono kolejne funkcjonalności (takie jak: obsługa procesów kart kredytowych w oddziałach, prezentacja oferty w oddziale, kalkulator wypłaty walutowej), wprowadzono modyfikację procesów związaną z dyrektywą MiFID (badanie profilu inwestycyjnego odpowiedniości produktów spoza FE) oraz usprawnienia procesów wypłat/przelewów z rachunków objętych tytułem egzekucyjnym.
- Wdrożenia nowej wersji aplikacji obsługującej rynki finansowe. W ramach projektu tego wdrożono także funkcjonalności wymagane dyrektywą MiFID zgodne z polskim prawodawstwem.
- Rozbudowy Contact Center, m.in. wdrożenia możliwości realizacji procesów w nowej aplikacji Front End, takich jak: weryfikacja klienta, proces zmiany danych, nadanie PIN oraz aktywacja kart.
- Rozbudowy funkcjonalności aplikacji obszaru kart płatniczych o: umożliwienie klientom samodzielnego nadania numeru PIN (zmniejszono tym samym ryzyko związane z procesem wysyłki PIN-u pocztą) oraz rozszerzenie oferty produktów kartowych w karty w kształcie breloka i naklejki.

Wdrożono również nową aplikację na potrzeby sprawozdawczości obligatoryjnej, która bazuje na danych z nowej hurtowni oraz z aplikacji służącej do monitorowania limitów koncentracji w obszarze ryzyka.

W celu podniesienia jakości usług informatycznych kontynuowano implementację modelu procesowego zarządzania infrastrukturą IT. Nacisk był położony na zwiększenie poziomu dostępności serwisów, optymalizację kosztów, automatyzację operacji, podniesienie bezpieczeństwa systemów oraz monitoring infrastruktury i aplikacji.

Istotny wkład do prawidłowego funkcjonowania Banku wnosi Pion Operacji. We wszystkich jego jednostkach funkcjonuje jednolity system zarządzania produkcją wg metodologii Leanpack. Tym samym są one objęte jednolitą metodologią planowania zasobów, określenia czasu potrzebnego do przerobienia wymaganych wolumenów oraz monitorowania poziomu efektywności pracy zespołu.

W celu dalszej poprawy sprawności i efektywności działania obszaru operacyjnego, w I półroczu 2010 roku ING Bank Śląski S.A. prowadził m.in. następujące projekty:

- Projekt Easy OPS. Jego celem zmiana modelu obsługi klientów korporacyjnych. W czerwcu 2010 roku zakończono I etap projektu, polegający m.in. na udostępnieniu jednostkom Front i Back Office elektronicznego archiwum dokumentacji trwałej klientów korporacyjnych oraz scentralizowano procesy związane z Cash Management i niektóre procesy kredytowe.
- Nowa aplikacja do obsługi płatności zagranicznych. We wdrożonym w 2009 roku nowym systemie udostępniono kolejne funkcjonalności, takie jak: płatności TARGET 2, obsługa płatności ELIXIR.
- Wydruki masowe. Podjęto decyzję o outsourcingu procesów wydruków masowych, rozstrzygnięto przetarg na wykonawców usług i podpisano umowy z dostawcami. Migrację wydruków zaplanowano na III kwartał 2010 roku.

2. Rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji

Bank wprowadził następujące modyfikacje w elektronicznych kanałach dystrybucji:

- ING BankOnLine – wdrożył ubezpieczenia do kart debetowych, obsługę pakietu Fundusz z Lokatą, umożliwił odblokowywanie karty debetowej i przedpłaconej oraz rozbudował możliwości usługi Przelewy 24/7.
- ING Business OnLine – wprowadził możliwość ubezpieczenia firmowej karty przepłaconej, nowy moduł Bezpiecznej Koperty oraz Bankowy Dowód Wpłaty, usprawniający realizację transakcji gotówkowych.

Na koniec czerwca 2010 roku z systemów bankowości elektronicznej ING Banku Śląskiego S.A. korzystało 1 713,9 tys. klientów, tj. o 9,9% więcej niż na koniec 2009 roku. Zwiększyła się także znacznie liczba korzystających z systemu HaloŚląski – wzrost o 18,3% w stosunku do grudnia 2009 roku.

Tabela. Klienci systemów bankowości elektronicznej w ING Banku Śląskim S.A.

	30.06.10	31.12.09	31.12.08
ING BankOnLine, ING OnLine, ING BusinessOnLine i MultiCash	1 713 940	1 559 504	1 167 054
HaloŚląski	930 097	786 008	617 422
SMS	697 476	619 664	387 456

Na koniec czerwca 2010 roku ING Bank Śląski S.A. dysponował siecią 741 bankomatów, podczas gdy na koniec 2009 roku posiadał 737 ATM-ów. Ponadto, Bank posiadał 379 wpłatomatów, czyli łącznie 1 120 ATM i wpłatomatów.

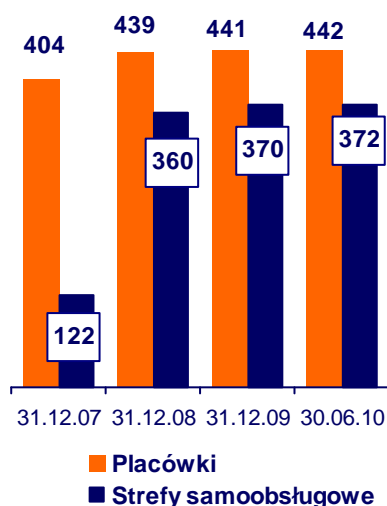
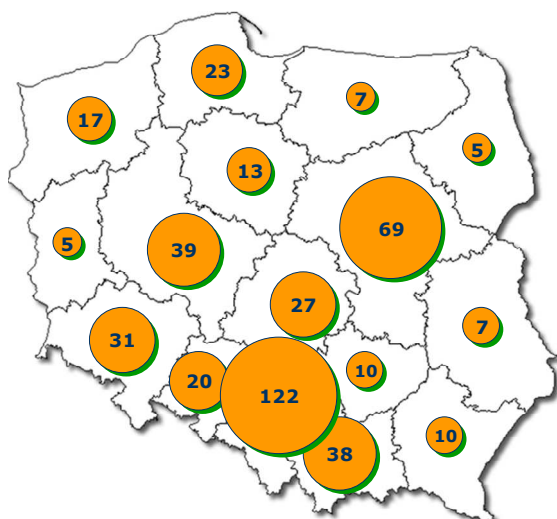
W 2010 roku rozpoczęto w Banku proces wymiany bankomatów i zastąpiono nowymi 60 najbardziej awaryjnych i obciążonych transakcjami urządzeń. W II połowie 2010 roku Bank zainstaluje w ramach tego projektu pierwsze urządzenia dualne stanowiące połączenie bankomatu i wpłatomatu.

3. Sieć placówek bankowych

Na dzień 30 czerwca 2010 roku ING Bank Śląski S.A. posiadał 442 oddziały (w tym 68 placówek partnerskich). W ciągu I półrocza 2010 roku Bank uruchomił 1 nowy oddział.

W oddziałach Banku działały 372 strefy samoobsługowe (370 stref na koniec 2009 roku). Po okresie dynamicznego przyrostu liczby stref samoobsługowych, w I półroczu 2010 roku Bank skoncentrował się na poprawie ich funkcjonowania i zwiększeniu ich dostępności.

Sieć placówek ING Banku Śląskiego (stan na 30.06.2010 roku)



4. Zarządzanie kadrami

Stan zatrudnienia

Na dzień 30 czerwca 2010 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. zatrudniała 8 438 osób. W ciągu I półrocza 2010 roku liczba pracowników w spółkach tworzących Grupę Banku wzrosła o 147 osób.

W czerwcu 2010 roku w ING Bank Śląski S.A. zatrudniał 8 199 osób, czyli o 146 osób (tj. o 1,8 %) więcej w porównaniu z grudniem 2009 roku.

Tabela. Struktura zatrudnienia w ING Banku Śląskim S.A.

	30.06.2010		31.12.2009	
	osoby	%	osoby	%
Bankowość detaliczna	4 395	53,6	4 398	54,6
Bankowość korporacyjna i rynki finansowe	1 059	12,9	968	12,1
Operacje/IT/Usługi	1 889	23,0	1 836	22,8
Ryzyko/Organizacja/Finanse/Sprawy Kadrowe	856	10,5	851	10,5
Ogółem	8 199	100,0	8 053	100,0

Zanotowane w I półroczu 2010 roku zmiany w strukturze zatrudnienia wiązały się przede wszystkim ze wzrostem liczby pracowników zaangażowanych w proces kredytowy oraz z wprowadzeniem nowych rozwiązań w sferze obsługi klientów z segmentu Small Bussines. W dalszym ciągu kontynuowana była automatyzacja i centralizacja wielu procesów bankowych, co wpływało także na wielkość zatrudnienia w poszczególnych sferach Banku.

Polityka wynagrodzeń

W I półroczu 2010 roku ING Bank Śląski S.A. podejmował działania, które miały na celu zabezpieczenie konkurencyjności oferty Banku skierowanej do pracowników oraz zapewnienie, że cele strategiczne Banku są efektywnie wspierane przez funkcjonujący w Banku system wynagrodzeń. Kontynuowana przez Bank polityka płacowa bazuje na badaniach rynku wynagrodzeń sektora bankowego z uwzględnieniem możliwości budżetowych ING.

Z początkiem 2010 roku zaimplementowano również zmiany w zakresie systemu motywacyjnego. Zgodnie z najlepszymi praktykami w zakresie wynagrodzeń, podstawą ustalenia poziomu wynagrodzenia zmiennego powinna być ocena wyników danego pracownika i jego jednostki organizacyjnej w powiązaniu z ogólnymi wynikami Banku.

Rekrutacja i selekcja

W pierwszym półroczu 2010 roku działania były skoncentrowane wokół polepszenia jakości komunikacji na temat możliwości awansów wewnętrznych oraz wewnętrznego rynku pracy.

Procesy rekrutacyjne, które miały miejsce w Banku dotyczyły głównie stanowisk sprzedażowych lub operacyjnych związanych z realizacją procesu kredytowego. W wyniku zmian organizacyjnych realizowane były także rekrutacje wewnętrzne. Głównym założeniem rekrutacji było umożliwienie pracownikom rozwoju zawodowego i awansu wewnętrznego.

Szkolenia i rozwój pracowników

W I połowie 2010 roku ING Bank Śląski S.A. prowadził przede wszystkim szkolenia wewnętrzne.

Główne kierunki szkoleń w ING Banku Śląskim S.A. w 2010 roku to:

- Zarządzanie rozwojem zawodowym. Wdrożono kompleksowy program – Nawigator Rozwoju ukierunkowany na efektywne zarządzanie własnym rozwojem przez pracowników oraz wspieranie rozwoju przez menedżerów.
- Kompetencje pracowników. Na podstawie wyników Rozmów Rocznych zaktualizowano i rozszerzono Katalog Szkoleń Kompetencyjnych do 70 pozycji. Obejmuje on szkolenia w zakresie kompetencji ogólnofirmowych, specjalistycznych i menedżerskich.
- Szkolenia menedżerskie, realizowane przez trenerów wewnętrznych. Obejmowały one takie moduły jak: Rekrutacja i selekcja, Budowanie Zespołu, Motywowanie i kierowanie.

- Programy rozwojowe, pozwalające w systematyczny sposób zarządzać rozwojem menedżerów lub specjalistów.
- Dla pracowników Pionu Bankowości Korporacyjnej w ramach Centrum Szkoleń Bankowości Korporacyjnej. Obok standardowej oferty szkoleń adekwatnej dla bankowości korporacyjnej, akcje szkoleniowe dotyczyły wymogów Nowej Umowy Kapitałowej, instrumentów finansowych (np. ryzyka kredytowego i prawnego produktów RF). Realizowano także dwa bloki szkoleniowe w ramach programu Master of Corporate Lending.
- Dla pracowników sieci sprzedaży. W ramach Programu Best Service szkolono na temat zmian w systemach informatycznych, nowo wprowadzanych i modyfikowanych produktów, jakości obsługi oraz rozwoju umiejętności sprzedażowych i umiejętności zarządzania zespołem sprzedaży.
- Kursy językowe.

Osobny nurt szkoleń w ING Banku Śląskim S.A. stanowią szkolenia prowadzone w formule e-learningu. Na początku roku oferta katalogowa obejmowała około 150 pozycji. Główne kategorie szkoleń to: szkolenia produktowe, aplikacyjne, z zakresu bezpieczeństwa i ryzyka operacyjnego, szkolenia specjalistyczne oraz kompetencyjne. W 2010 roku podjęto lub ukończono proces aktualizacji i produkcji ponad 20 szkoleń. W ramach e-learningu odbyło się 33 000 osobo-szkoleń.

W 2010 roku kontynuowano w Banku działania w zakresie diagnozy potencjału pracowników. Prowadzono je w ramach Development Centre, Oceny 360 jakościowej oraz Oceny 360 ilościowej. Kontynuowany był także Management Development Programme (MDP), który jest skierowany do osób o najwyższym potencjale menedżerskim w organizacji.

Wzorem poprzedniego roku, prowadzono w Banku politykę dywersyfikowania metod rozwojowych i oprócz szkoleń, jako działania rozwojowe promowano także mentoring, coaching rozwojowy i kompetencyjny.

VIII. KIERUNKI ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W 2010 ROKU

Misją ING Banku Śląskiego S.A. jest pomaganie klientom w zarządzaniu ich finansową przyszłością. Kluczowe znaczenie dla funkcjonowania instytucji mają dwa jej elementy, tj. pomoc w zaspokajaniu potrzeb finansowych oraz ukierunkowanie na przyszłość. Oznaczają one potrzebę budowania przez Bank długoterminowych relacji z klientami, m.in. poprzez stawianie do ich dyspozycji oferty produktowej, która jest dostosowana do zmieniających się w czasie preferencji klientów (zarówno z punktu widzenia ich funkcjonalności, jak i ceny) oraz rozwój wielokanałowego systemu dystrybucji.

Głównym celem strategicznym ING Banku Śląskiego S.A. jest trwały rozwój prowadzący do poprawy, a następnie utrzymania wiodącej pozycji w polskim sektorze bankowym poprzez harmonijny rozwój podstawowych sfer działalności, tj. bankowości detalicznej, bankowości korporacyjnej oraz rynków finansowych.

Wzrost skali działania ING Banku Śląskiego S.A. jest także ważnym czynnikiem stabilnego wzrostu wartości firmy i zapewnienia akcjonariuszom ponadprzeciętnego zwrotu z inwestycji w długim okresie. Spełnienie oczekiwań akcjonariuszy odbywa się przy jednoczesnym zachowaniu strategicznej równowagi, tj. uwzględnianiu w działalności Banku także potrzeb innych interesariuszy (klientów i pracowników).

Bankowość detaliczna

Strategiczne kierunki rozwoju ING Banku Śląskiego S.A. na rynku bankowości detalicznej w 2010 roku pozostają niezmiennie. Głównym celem Banku pozostaje umocnienie pozycji rynkowej, przy czym główny nacisk jest położony na działania zmierzające do zapewnienia najwyższej jakości obsługi.

Bank skoncentruje się na zacieśnieniu relacji z obecnymi klientami, czemu ma przede wszystkim służyć uproszczenie oferowanych produktów, jak i ułatwienia w dostępie do nich poprzez prosty i przyjazny wielokanałowy system dystrybucji.

Równolegle, Bank będzie kontynuować wysiłki zmierzające do powiększenia bazy klientów, m.in. drogą przyrostu liczby aktywnych rachunków bieżących. Wzrost liczby korzystających z usług Banku, jak i działania w zakresie zacieśnienia relacji z dotychczasową bazą klientów powinny się przełożyć na wzrost wartości środków ulokowanych w Banku w formie depozytów.

Ofertę kredytową Bank będzie natomiast kierować głównie do swoich dotychczasowych klientów. Wyjątkiem będą kredyty mieszkaniowe, w przypadku których Bank będzie zmierzać do istotnego zwiększenia swego udziału rynkowego.

W 2010 roku Pion Bankowości Detalicznej będzie kontynuować realizację rozpoczętych już projektów, takich jak:

- Najbardziej internetowy bank. Prace obejmą udoskonalenie systemu ING BankOnLine oraz jego integrację z innymi kanałami dystrybucji.
- Strefy samoobsługowe. Po okresie dynamicznego przyrostu liczby stref, nacisk zostanie położony na modyfikację istniejących już urządzeń w celu uczynienia ich bardziej przyjaznymi dla użytkowników.
- Kredyty hipoteczne. Zakładane jest udoskonalenie procedur i optymalizacja procesów sprzedaży. Pozwoli to na oferowanie tego produktu poprzez nowoczesne, łatwo dostępne kanały dystrybucji (Internet, pośrednicy).
- Front End. Wdrożona w poprzednich latach nowa aplikacja oddziałowa osiągnęła zakładany poziom funkcjonalności. Dalsze prace będą skierowane na stworzenie nowoczesnego *contact centre*.
- Sieć franczyzowa. Prace będą zmierzać do integracji sieci placówek partnerskich z innymi kanałami dystrybucji.
- Segment Private Banking. Rozwój oferty produktów i usług przyczyni się do zacieśnienia współpracy z dotychczasowymi zamożnymi klientami i będzie ważnym atutem w procesie

akwizycji nowych klientów.

Bankowość korporacyjna

Główne działania ING Banku Śląskiego S.A. na rynku bankowości korporacyjnej w 2010 roku będą zmierzać do:

- Utrzymania wysokiego poziomu akwizycji klientów korporacyjnej sieci (szczególnie w segmencie średnich firm) oraz do wzrostu liczby klientów strategicznych w segmentach docelowych.
- Zacieśnienia współpracy z posiadaną bazą klientów poprzez zaoferowanie im atrakcyjnej oferty produktów i usług (m.in. zwiększenie liczby transakcji i wolumenów depozytowych).
- Zwiększenia udziału w rynku, zarówno depozytów jak i kredytów.
- Utrzymania pozycji lidera w zakresie satysfakcji klientów z jakości oferty i poziomu obsługi.

Akcja kredytowa będzie traktowana przez Bank zarówno jako narzędzie służące rozwijaniu współpracy z dotychczasowymi klientami, jak również jako instrument pozyskiwania nowych klientów. Bank będzie dążyć do dalszej optymalizacji portfela kredytowego poprzez lepsze dopasowanie przyznanых limitów i cen do profilu ryzyka klienta oraz aktualnych warunków rynkowych.

Ambicją Banku jest oferowanie klientom atrakcyjnych, dobrze dopasowanych do ich potrzeb produktów, przejrzystych i szybkich procedur oraz efektywnych elektronicznych kanałów dystrybucji. Dlatego też w 2010 roku Bank skupi się na realizacji następujących przedsięwzięć:

- Resegmentacji klientów korporacyjnych. Obok wprowadzenia nowych kryteriów segmentacyjnych, prowadzone będą prace nad dostosowaniem oferty produktowej do nowych segmentów, w szczególności prace nad stworzeniem atrakcyjnej kosztowo i z szerokim dostępem do usług poprzez Internet oferty dla małych firm.
- Doskonaleniu systemów bankowości internetowej. Celem Banku jest oferowanie klientom korporacyjnym aplikacji internetowych o najwyższych standardach rynkowych, przy jednoczesnym znaczącym obniżeniu kosztów ich utrzymania po stronie Banku. Prace w zakresie rozwoju bankowości internetowej dotyczyć będą m.in.: udostępnienia na platformie internetowej wszystkich produktów dla średnich i dużych firm, poszerzenia palety produktów o produkty finansowania handlu zagranicznego, karty płatnicze oraz upowszechnienia modułu kredytowego dla klientów strategicznych. Wdrażana będzie także platforma ING Trade dla wybranych produktów rynków finansowych.
- Usprawnienia procesów kredytowych. Kontynuowany będzie proces upraszczania procesów i procedur oraz wprowadzone zostanie nowe podejście do analizy kredytowej. Pozwoli to na zwiększenie udziału umów przygotowywanych na podstawie wystandaryzowanych schematów.
- Trade Finance. W celu zapewnienia zdolności operacyjnej do obsługi zwiększonych wolumenów transakcji handlu zagranicznego, Bank planuje wdrożyć platformę back-office wspomagającą obsługę produktów finansowania handlu (akredytyw, gwarancji i inkasa dokumentowego) oraz rozbudować obecny moduł Trade Finance w systemie ING BusinessOnLine.
- Przeglądzie oferty produktów rynków finansowych. Zmiany w produktach będą dostosowane do specyfiki biznesu klientów (tzw. mandatów produktowych). Wprowadzone zostaną także nowe procedury w zakresie ustalania limitów dla transakcji obszaru rynków finansowych.
- Wypracowaniu modelu faktoringu odwróconego. Nowy model zakłada sprzedaż produktu we współpracy z ING Commercial Finance, co ułatwi oferowanie produktu nowym klientom.

IX. INFORMACJE DLA INWESTORÓW

1. Struktura akcjonariatu

Kapitał akcyjny ING Banku Śląskiego S.A. wynosi 130 100 000 zł i dzieli się na 13 010 000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10 zł każda. Nie ma żadnych ograniczeń w zakresie przenoszenia prawa własności, jak i w zakresie wykonywania prawa głosów z tytułu posiadanych akcji. Akcje Banku nie dają również specjalnych uprawnień kontrolnych w stosunku do emitenta.

Inwestorem strategicznym ING Banku Śląskiego S.A. jest ING Bank N.V. Posiada on 75,0% udziału w kapitale zakładowym Spółki. ING Bank N.V. należy do Grupy ING – globalnej instytucji finansowej, prowadzącej działalność na rynku bankowym, ubezpieczeniowym oraz w obszarze zarządzania aktywami.

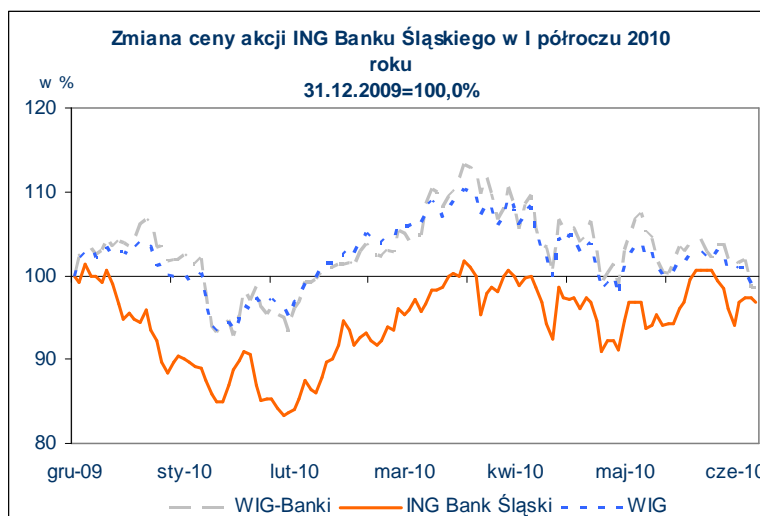
Nazwa Akcjonariusza	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZA	Nazwa Akcjonariusza	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZA
30 czerwca 2010 r.			31 grudnia 2009 r.		
ING Bank N.V.	9 757 500	75,00%	ING Bank N.V.	9 757 500	75,00%
Pozostali	3 252 500	25,00%	Aviva OFE Aviva BZ WBK	665 500	5,12%
			Pozostali	2 587 000	19,88%
Razem	13 010 000	100,00%	Razem	13 010 000	100,00%

W dniu 20 kwietnia 2010 roku Zarząd Banku powziął informację, iż na skutek transakcji zbycia akcji ING Banku Śląskiego S.A. zawartych w dniu 13 kwietnia 2010 roku, Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny BZ WBK zmniejszył swój udział w ogólnej liczbie głosów w Spółce poniżej 5%.

Na dzień publikacji raportu, ING Bank Śląski S.A. nie posiadał informacji na temat umów, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy.

2. Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A.

W I półroczu 2010 roku kurs akcji ING Banku Śląskiego S.A. w momencie zamknięcia sesji na GPW wahał się w przedziale od 650 zł (zanotowany w dniu 24 lutego) do 794 zł (na sesji w dniu 14 kwietnia). W dniu 30 czerwca 2010 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. wyniosła 755 zł, czyli była o 3,2% niższa niż w ostatnim dniu notowań 2009 roku (dla porównania subindeks Banki spadł o 1,4%).



W dniu 30 czerwca 2010 roku wartość rynkowa Banku ukształtowała się zatem na poziomie 9 823 mln zł, podczas gdy jego wartość księgowa wynosiła 5 280,1 mln zł.

3. Ratingi

ING Bank Śląski S.A. współpracuje z agencjami ratingowymi Fitch Ratings oraz Moody's Investors Service. Agencja Fitch Ratings wystawia dla Banku pełną ocenę ratingową, zaś Moody's Investors Service przeprowadza ocenę Banku bazując wyłącznie na publicznie dostępnych informacjach.

W dniu przekazania niniejszego sprawozdania oceny wystawione przez agencję Fitch dla ING Banku Śląskiego S.A. przedstawiały się następująco:

Fitch Ratings Ltd.

Rating podmiotu (Long-term IDR)	A
Perspektywa utrzymania wyż. wym. oceny	Stabilna
Rating krótkoterminowy (Short-term IDR)	F1
Ocena indywidualna	C
Ocena wsparcia	1

Rating podmiotu oraz rating krótkoterminowy określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań finansowych. Rating podmiotu na poziomie A odzwierciedla wysoką zdolność Banku do terminowego wywiązywania się z długoterminowych zobowiązań finansowych, natomiast krótkoterminowy rating na poziomie F1 oznacza najwyższą ocenę zdolności do terminowego regulowania krótkoterminowych zobowiązań finansowych (do 13 miesięcy). W przypadku obu ocen Banku agencja Fitch uwzględniła wysokie prawdopodobieństwo uzyskania potencjalnego wsparcia ze strony dominującego akcjonariusza Spółki – ING Bank N.V. (najwyższy rating wsparcia).

Rating indywidualny ING Banku Śląskiego S.A. na poziomie C odzwierciedla: wysoką płynność Banku, stabilne źródła finansowania na podstawie bazy depozytów klientów detalicznych, silną sieć sprzedaży, niski apetyt na ryzyko kredytowe oraz dobrą jakość portfela kredytowego pomimo stosunkowo trudnych warunków otoczenia operacyjnego. Rating ten uwzględnia również adekwatną pozycję kapitałową, która jednakże może w przyszłości wymagać wzmocnienia z uwagi na wzrost aktywności kredytowej.

2 lutego 2010 roku Agencja Moody's Investors Service Ltd. zakończyła rozpoczęty 21 września 2009 roku przegląd ratingów Grupy ING, w tym ratingów depozytowych ING Banku Śląskiego S.A. W wyniku przeglądu Moody's potwierdził ratingi dla depozytów długoterminowych (w walucie obcej i krajowej) i krótkoterminowych, jednakże określił perspektywę ratingu dla depozytów długoterminowych jako Negatywną. Pozostałe ratingi zachowały perspektywę Stabilną. Zmiana perspektywy dla depozytów długoterminowych ING Banku Śląskiego S.A. wynikała z analogicznego działania Agencji w odniesieniu do ratingów innych podmiotów Grupy ING, w tym spółki matki ING Bank N.V.

Moody's Investors Service Ltd.

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

4. Zmiany w organach statutowych ING Banku Śląskiego

W ciągu I półroczu 2010 roku zaszły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.:

- W dniu 13 stycznia 2010 roku, na ręce Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., została złożona rezygnacja Pana Jerzego Hausnera z funkcji członka Rady

Nadzorczej z dniem 13 stycznia 2010 roku. Powodem złożenia rezygnacji było powołanie Pana Jerzego Hausnera w skład Rady Polityki Pieniężnej.

- W dniu 5 lutego 2010 roku rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Tom Kliphuis. Rezygnacja Pana Toma Kliphuisa (pełniącego w Grupie ING funkcję Prezesa ING Insurance Central Europe), była podyktowana planowanymi zmianami organizacyjnymi w ramach Grupy ING (rozdzielenie działalności bankowej i ubezpieczeniowej) oraz związanymi z nimi obowiązkami.
- Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 8 kwietnia 2010 roku powołało do składu Rady Nadzorczej Banku:
 - Pana Brunona Bartkiewicza – Prezesa ING Banku Śląskiego S.A. w latach 1995-2000 i 2004-2009, a obecnie Dyrektora Generalnego w ING Direct.
 - Pana Césara González-Bueno – Regionalnego Managera na Europę w ING Bank Retail Banking Direct & International Amsterdam.

Na koniec czerwca 2010 roku Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A. stanowili:

- p. Anna Fornalczyk Przewodnicząca, Członek Niezależny,
- p. Cornelis Leenaars Wiceprzewodniczący,
- p. Wojciech Popiołek Sekretarz Rady, Członek Niezależny,
- p. Brunon Bartkiewicz Członek,
- p. César González-Bueno Członek,
- p. Ralph Hamers Członek,
- p. Mirosław Kośmider Członek, Członek Niezależny,
- p. Nicolaas Cornelis Jue Członek.

Z początkiem 2010 roku nastąpiła zmiana na stanowisku Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. W dniu 26 października 2009 roku, na ręce Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., została złożona rezygnacja Pana Brunona Bartkiewicza z funkcji Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 31 grudnia 2009 roku. Powodem złożenia rezygnacji było objęcie nowego stanowiska w Grupie ING. W dniu 8 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza powołała dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu Banku Panią Małgorzatę Kołakowską na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, z zastrzeżeniem uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Decyzją z dnia 23 lutego 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pani Małgorzaty Kołakowskiej na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

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

Zakres odpowiedzialności członków Zarządu Banku	
● p. Małgorzata Kołakowska	Prezes Zarządu Banku , której podlega: Pion Klientów Strategicznych, Pion Skarbu i Rynków Finansowych oraz jednostki bezpośrednio nadzorowane przez Zarząd Banku (takie jak: Departament Polityki Personalnej i Rozwoju, Departament Audytu Wewnętrznego, Departament Prawny, Biuro Prasowe),
● p. Mirosław Boda	Wiceprezes Zarządu Banku , odpowiedzialny za Pion Finansów,
● p. Michał Bolesławski	Wiceprezes Zarządu Banku , nadzorujący Pion Korporacyjnej Sieci Sprzedaży,
● p. Evert Derks Drok	Wiceprezes Zarządu Banku , odpowiadający za Pion Bankowości Detalicznej,
● p. Justyna Kesler	Wiceprezes Zarządu Banku , której podlegają: Pion Operacji, Pion Usług i Pion IT,
● p. Oscar Swan	Wiceprezes Zarządu Banku , odpowiedzialny za Pion Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Zarządzania Ryzykiem Rynkowym.

5. Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

W I półroczu 2010 roku łączna kwota wynagrodzeń (rozumiana jako wartość wynagrodzeń, nagród i korzyści otrzymanych w pieniądzu, w naturze lub jakiegokolwiek innej formie) wypłaconych przez ING Bank Śląski S.A. członkom Zarządu wyniosła 5 459 tys. zł. Jako łączną kwotę wypłaconych lub należnych wynagrodzeń i nagród za I półrocze 2010 roku podano wartość brutto wynagrodzeń wypłaconych lub należnych w okresie od stycznia do czerwca 2010 roku.

Członkowie Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. nie są objęci programem motywacyjnym ani premiovym bazującym na kapitale emitenta. Grupa ING Banku Śląskiego S.A. jest natomiast uczestnikiem długoterminowego systemu motywacyjnego (Long-term Equity Ownership – LEO), prowadzonego przez Grupę ING. Zasady funkcjonowania tego programu zostały przedstawione w notach do Roczego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2009 rok w punkcie *Świadczenia dla pracowników*.

Członkowie Zarządu oraz inne osoby będące pracownikami ING Banku Śląskiego S.A. nie otrzymują wynagrodzenia ani nagród z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych i stowarzyszonych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

Tabela. Wynagrodzenie członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. w I półroczu 2010 roku (w tys. zł)

Okres	Wynagrodzenia i nagrody	Korzyści	Razem
I półrocze 2010	4 359	1 100	5 459
I półrocze 2009	4 079	1 044	5 122

W I półroczu 2010 roku łączna kwota wynagrodzeń (definiowana jak wyżej) wypłaconych przez ING Bank Śląski S.A. członkom Rady Nadzorczej wyniosła 263 tys. zł.

Tabela. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w I półroczu 2010 roku (w tys. zł)

Okres	Wynagrodzenia i nagrody	Korzyści	Razem
I półrocze 2010	263	0	263
I półrocze 2009	290	0	290

Żaden z członków Zarządu Banku nie posiadał akcji ING Banku Śląskiego S.A. Spośród członków Rady Nadzorczej właścicielami akcji Banku byli: Pan Mirosław Kośmider – 3 akcje oraz Pan Wojciech Popiołek – 6 akcji.

6. Informacja o audytorze

Zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej Banku, poczynwszy od 2008 roku podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych Grupy ING Banku Śląskiego S.A. przez okres kolejnych trzech lat jest firma Ernst & Young Audit Spółka z o.o. z siedzibą w Warszawie Rondo ONZ 1 (wpisana na listę Krajowej Izby Biegłych Rewidentów pod numerem 130).

ING Bank Śląski S.A. nie korzystał wcześniej z usług firmy Ernst & Young Audit Spółka z o.o.

Firma Ernst & Young jest także jedynym audytorem zewnętrznym sprawozdań skonsolidowanych Grupy ING.

X.OŚWIADCZENIA ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Banku dane finansowe za I półrocze 2010 roku oraz dane porównywalne zaprezentowane w skróconym półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. we wszystkich istotnych aspektach zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Banku oraz osiągnięty przez nią wynik finansowy. Zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych ryzyk) Grupy Kapitałowej Banku w I półroczu 2010 roku.

2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący przeglądu skróconego półrocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa i regulacjami Banku. Podmiot ten oraz biegli rewidenci spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego.

3. Dodatkowe informacje

Zawarte umowy

Zarząd Banku oświadcza, że na dzień 30 czerwca 2010 roku ING Bank Śląski S.A. nie posiadał:

- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnej,
- zobowiązań w stosunku do banku centralnego,
- zobowiązań umownych wynikających z emitowanych dłużnych papierów wartościowych lub instrumentów finansowych.

Liczba i wartość tytułów egzekucyjnych

W celu zabezpieczenia ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank przyjmuje prawne zabezpieczenie osobiste i rzeczowe w różnej formie, np. gwarancji bankowej, poręczenia wg prawa cywilnego, weksla własnego in blanco, poręczenia wekslowego, przelewu wierzytelności, hipoteki, zastawu rejestrowego, zastawu zwykłego, przewłaszczenia na zabezpieczenie, przeniesienia określonej kwoty na rachunek Banku, blokady środków na rachunku bankowym.

Na dzień 30 czerwca 2010 roku w sprawach dotyczących kredytów na działalność gospodarczą liczba wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych wynosiła 184 i obejmowała zadłużenie na łączną kwotę 322,2 mln zł.

W odniesieniu do klientów detalicznych, w ciągu I półrocza 2010 roku Bank wystawił natomiast 5 680 bankowych tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 45 508,6 tys. zł oraz wystosował 5 899 pozwów o łącznej wartości 32 686,8 tys. zł.

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w I półroczu 2010 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.

W ocenie Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 2010 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w I półroczu 2010 roku liczy 47 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.:

Małgorzata Kołakowska
Prezes

Mirosław Boda
Wiceprezes

Michał Bolesławski
Wiceprezes

Evert Derks Drok
Wiceprezes

Justyna Kesler
Wiceprezes

Oscar Edward Swan
Wiceprezes

10 sierpnia 2010 roku

