



2010

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

Spis treści

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	1
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	1
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	2
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	3
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	4
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych....	5
II. Informacje uzupełniające.....	6
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	6
2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	8
3. Wartości szacunkowe.....	27
4. Porównywalność danych finansowych.....	31
5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	33
6. Istotne zdarzenia w IV kwartale 2010 r.....	46
7. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach.....	47
8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	47
9. Pozycje pozabilansowe.....	47
10. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	48
11. Wyplacone dywidendy.....	48
12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych	48
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	48
14. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	48
15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	51
16. Inne informacje.....	55
17. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	58
III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	59
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	60
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	61
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	62
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	63
1. Wprowadzenie.....	64
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości.....	65
3. Wartości szacunkowe.....	66
4. Porównywalność danych finansowych.....	66
5. Istotne zdarzenia w IV kwartale 2010 r.....	66
6. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	66
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	66
8. Wyplacone dywidendy.....	66
9. Przejęcia.....	67
10. Pozycje pozabilansowe.....	67
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	67
12. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	67

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

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

	Nota	IV kwartał 2010 okres od 01.10.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
- Przychody z tytułu odsetek	5.1	751 486	2 948 721	711 589	3 077 718
- Koszty odsetek	5.1	329 795	1 321 134	357 103	1 675 224
Wynik z tytułu odsetek	5.1	421 691	1 627 587	354 486	1 402 494
- Przychody z tytułu prowizji	5.2	288 268	1 117 122	275 660	1 085 074
- Koszty prowizji	5.2	31 949	129 791	48 225	120 667
Wynik z tytułu prowizji	5.2	256 319	987 331	227 435	964 407
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	5.3	1 808	77 503	19 521	97 981
- Wynik na inwestycjach	5.4	-5 604	2 174	-10 728	3 336
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	5.5	17 964	-12 052	2 893	20 065
- Wynik na pozostałej działalności podstawowej		-9 877	7 910	-24 133	-8 081
Wynik na działalności podstawowej		682 301	2 690 453	569 474	2 480 202
- Koszty działania banku	5.6	390 027	1 582 920	349 261	1 487 756
- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		-2 507	-10 989	-1 770	-1 731
- Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5.7	61 150	203 627	84 761	304 454
- Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		12 384	41 232	16 058	52 082
Zysk (strata) brutto		241 001	934 149	149 740	738 343
- Podatek dochodowy		49 353	181 010	28 936	143 277
Zysk (strata) netto		191 648	753 139	120 804	595 066
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		191 680	753 100	120 802	595 052
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		-32	39	2	14
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		191 680	753 100	120 802	595 052
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		14,73	57,89	9,29	45,74

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

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

	IV kwartał 2010 okres od 01.10.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Zysk (strata) netto	191 648	753 139	120 804	595 066
- Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-38 847	8 471	26 669	96 302
<i>w tym podatek odroczony</i>	9 383	-2 059	-6 269	-22 678
- Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	4 689	2 288	8 739	794
<i>w tym podatek odroczony</i>	-1 100	-537	-2 050	-186
- Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-168	-790	-240	2 502
<i>w tym podatek odroczony</i>	40	186	57	-586
- Aktualizacja wyceny środków trwałych	-4 073	-3 619	-1 704	-1 704
<i>w tym podatek odroczony</i>	955	848	400	400
- Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-33 696	1 399	-12 873	-46 549
<i>w tym podatek odroczony</i>	7 903	-329	3 020	10 919
- Inne	-12	272	-1	25
<i>w tym podatek odroczony</i>	25	30	0	10
Inne całkowite dochody netto	-72 107	8 021	20 590	51 370
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	119 541	761 160	141 394	646 436
Całkowity dochód przypadający:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	119 573	761 121	141 392	646 422
- akcjonariuszom niekontrolującym	-32	39	2	14
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	119 541	761 160	141 394	646 436

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

	Nota	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
A K T Y W A					
- Kasa, środki w Banku Centralnym		2 394 196	1 265 104	2 656 593	1 685 972
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	5.8	1 181 105	1 859 227	1 184 103	3 639 939
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.9	659 606	3 945 735	8 267 661	12 177 694
- Wycena instrumentów pochodnych		1 158 897	1 527 884	1 566 652	1 953 334
- Inwestycje	5.10	23 006 812	18 736 413	14 166 281	14 334 484
- dostępne do sprzedaży		16 788 801	12 239 940	6 835 875	6 990 808
- utrzymywane do terminu wymagalności		6 218 011	6 496 473	7 330 406	7 343 676
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		104 796	86 065	90 444	64 605
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	5.11 5.12	34 508 999	33 320 661	30 592 794	29 049 972
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		156 832	144 448	115 600	99 542
- Nieruchomości inwestycyjne		118 187	140 399	129 667	151 458
- Rzeczowe aktywa trwałe		544 211	520 455	548 847	541 341
- Wartości niematerialne		342 213	325 790	327 343	316 369
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		13 996	1 924	224	224
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		614	0	762	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		167 397	77 344	86 447	34 337
- Inne aktywa		159 667	214 086	150 038	207 201
A k t y w a r a z e m		64 517 528	62 165 535	59 883 456	64 256 472
P A S Y W A					
ZOBOWIĄZANIA					
- Zobowiązania wobec innych banków	5.13	4 039 111	3 149 358	3 973 786	6 395 045
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.14	4 681 424	2 580 454	998 051	3 701 045
- Wycena instrumentów pochodnych		1 292 661	1 202 195	1 193 944	1 341 038
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		600 455	775 966	482 563	493 729
- Zobowiązania wobec klientów	5.15	47 400 069	47 667 866	47 584 673	46 480 785
- Rezerwy	5.16	55 844	49 757	55 247	49 708
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		138 499	60 526	156 133	101 080
- Inne zobowiązania		656 360	1 147 513	552 348	949 543
Z o b o w i ą z a n i a o g ół e m		58 864 423	56 633 635	54 996 745	59 511 973
KAPITAŁY					
- Kapitał akcyjny		130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956 250	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		8 586	42 912	-1 383	-36 551
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych		47 370	51 550	51 115	52 819
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		431	34 127	-968	11 905
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		21 080	19 416	15 846	15 028
- Zyski zatrzymane		4 486 936	4 295 161	3 733 438	3 612 637
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		5 650 753	5 529 516	4 884 398	4 742 188
- Udziały niekontrolujące		2 352	2 384	2 313	2 311
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ół e m		5 653 105	5 531 900	4 886 711	4 744 499
P a s y w a r a z e m		64 517 528	62 165 535	59 883 456	64 256 472
Wskaźniki					
Wskaźnik wypłacalności	5.17	13,15%	13,30%	12,01%	12,07%
Wartości księgowe					
Wartość księgowa		5 650 753	5 529 516	4 884 398	4 742 188
Liczba akcji		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		434,34	425,02	375,43	364,50

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

rok 2010

okres od 01.01.2010 do 31.12.2010

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130 100	956 250	-1 383	51 115	-968	15 846	3 733 438	2 313	4 886 711
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	753 100	39	753 139
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	9 969	-3 745	1 399	0	398	0	8 021
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	8 471	-	-	-	-	-	8 471
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	2 288	-	-	-	-	-	2 288
- rozliczenie wyceny papierów reklamifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-790	-	-	-	-	-	-790
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-3 619	-	-	-	-	-3 619
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	1 399	-	-	-	1 399
- inne	-	-	-	-126	-	-	398	-	272
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	5 234	0	0	5 234
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	5 234	-	-	5 234
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	8 586	47 370	431	21 080	4 486 936	2 352	5 653 105

rok 2009

okres od 01.01.2009 do 31.12.2009

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130 100	956 250	-100 981	52 864	45 581	0	3 138 316	2 299	4 224 429
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	595 052	14	595 066
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	99 598	-1 749	-46 549	0	70	0	51 370
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	96 302	-	-	-	-	-	96 302
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	794	-	-	-	-	-	794
- rozliczenie wyceny papierów reklamifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 502	-	-	-	-	-	2 502
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-1 704	-	-	-	-	-1 704
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-46 549	-	-	-	-46 549
- inne	-	-	-	-45	-	-	70	-	25
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	15 846	0	0	15 846
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	15 846	-	-	15 846
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	-1 383	51 115	-968	15 846	3 733 438	2 313	4 886 711

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

	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	753 100	595 052
Korekty	-2 043 534	-1 957 998
- Zyski (straty) akcjonariuszy niekontrolujących ujęte w wyniku finansowym	39	14
- Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-41 232	-52 082
- Amortyzacja	120 985	123 909
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 627 587	1 402 494
- Odsetki zapłacone	1 385 024	1 952 956
- Odsetki otrzymane	-3 284 786	-3 452 457
- Dywidendy otrzymane	-4 793	-4 156
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	221	1 257
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	181 010	143 277
- Podatek dochodowy zapłacony	-279 446	-64 708
- Zmiana stanu rezerw	597	4 668
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	329 920	4 133 359
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 563 511	2 188 274
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-9 918 531	3 924 854
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	506 472	-114 581
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	104 939	122 526
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-3 916 084	-4 865 995
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-28 417	13 858
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	66 853	-8 044 178
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 683 373	172 991
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-250 022	557 200
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	109 246	-101 478
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 290 434	-1 362 946
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-86 223	-85 755
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1 204	219
- Nabycie wartości niematerialnych	-66 009	-58 120
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	132	56
- Wykup aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	1 145 000	50 000
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	363 327	366 327
- Otrzymane dywidendy	4 793	4 156
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	1 362 224	276 883
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-36 305	41 136
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	71 790	-1 086 063
Środki pieniężne na początek okresu	3 047 826	4 133 889
Środki pieniężne na koniec okresu	3 119 616	3 047 826

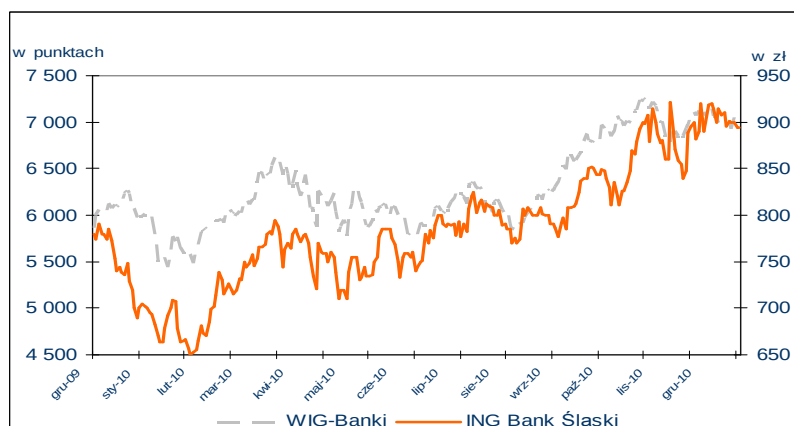
II. Informacje uzupełniające

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

Kapitał akcyjny ING Banku Śląskiego S.A. wynosi 130 100 000 zł i dzieli się na 13 010 000 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (sektor banki). Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosła 894,00 zł, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego kształtowała się na poziomie 780,00 zł. W okresie 12 miesięcy 2010 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. kształtowała się następująco:



ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”), w skład której na dzień 31.12.2010 roku wchodziły:

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

Ponadto na dzień bilansowy Bank posiadał akcje następującej jednostki stowarzyszonej:

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

W okresie 12 miesięcy 2010 roku w strukturze Grupy nie odnotowano zmian.

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

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

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank NV wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku akcjonariuszem posiadającym 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna był:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZ
1.	ING Bank N.V.	9.757.500	75,00

Spośród członków Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania do publicznej wiadomości śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2010 roku akcje ING Banku Śląskiego posiadał Pan Wojciech Popiołek – 6 akcji. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz członkowie Zarządu Banku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A. Stan posiadania akcji ING Banku Śląskiego przez członków Rady Nadzorczej Banku oraz członków Zarządu Banku był analogiczny jak na dzień przekazania do publicznej wiadomości sprawozdania finansowego za poprzedni kwartał.

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 15 lutego 2011 roku.

2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2010 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.12.2009 roku. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat obejmują dane za IV kwartał 2010 roku (okres od 01.10.2010 do 31.12.2010) oraz dane porównawcze za IV kwartał 2009 roku (okres od 01.10.2009 do 31.12.2009).

Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za IV kwartał 2010 roku spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za IV kwartał 2010 roku zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

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

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

- KIMSF 15 *Umowy dotyczące budowy nieruchomości* – interpretacja w zakresie ujęcia przychodu z tytułu budowy nieruchomości, a także wyjaśnienie czy umowa dotycząca budowy nieruchomości jest objęta postanowieniami MSR 11 *Umowy o usługę budowlaną* czy też MSR 18 *Przychody*. Bez wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
- MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy* - przekształcony MSSF 1 zastępuje dotychczasowy MSSF 1 w celu uproszczenia stosowania tego standardu i ułatwienia jego zmian w przyszłości. Bez wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
- MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy* – zmiana dotyczy jednostki prowadzącej działalność w sektorze ropy naftowej i gazu ziemnego, przechodzącej na MSSF i nie ma zastosowania do sprawozdania finansowego Grupy.
- MSSF 2 *Płatności w formie akcji* - zmiany do MSSF 2 precyzują ujmowanie transakcji płatności w formie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych w grupie kapitałowej. Zastosowanie tej interpretacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła.
- Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej - w ramach corocznej procedury wprowadzania zmian, która ma na celu udoskonalenie i doprecyzowanie międzynarodowych standardów rachunkowości. Większość zmian precyzuje istniejące MSSF lub wprowadza poprawki do nich lub też stanowi zmiany wynikające z uprzednich zmian do MSSF. Zmiany do MSSF 8, MSR 17, MSR 36 i MSR 39 obejmują zmiany obowiązujących wymogów lub też stanowią dodatkowe objaśnienia dotyczące stosowania tych wymogów.

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

- KIMSF 14 *Przedpłaty w ramach minimalnych wymogów finansowania* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku. Interpretacja dotyczy programów określonych świadczeń objętych minimalnymi wymogami finansowania, których przedpłata traktowana jest, jako składnik

aktywów finansowych. Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.

- KIMSF 19 *Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 lipca 2010 roku. Interpretacja zawiera wytyczne dotyczące ujmowania przez dłużnika instrumentów kapitałowych wyemitowanych przez niego w następstwie renegocjacji warunków zobowiązania finansowego w celu pełnego lub częściowego uregulowania tego zobowiązania. Bez wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
- MSSF 1 *Ograniczone zwolnienie jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy z ujawniania informacji porównawczych zgodnie z MSSF 7* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 lipca 2010 roku. Bez wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
- MSR 24 *Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później. Wprowadzone zmiany dotyczą uproszczenia definicji podmiotu powiązanego i usunięcia przy tym pewnych wewnętrznych niespójności oraz zwolnienia jednostek związanych z rządem z niektórych wymogów ujawniania informacji. Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
- MSR 32 *Instrumenty finansowe: Prezentacja* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 lutym 2010 roku. Zmiana dotyczy sposobu ujmowania określonych praw poboru w sytuacji, gdy emitowane instrumenty finansowe są denominowane w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta. Bez wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

- MSR 12 *Podatek dochodowy* – zmiany dotyczą kwestii ujęcia przychodu w zależności od oczekiwania jednostki, czy odzyska wartość bilansową określonego aktywu w trakcie jego użytkowania lub sprzedaży. Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
- MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: znacząca hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy*. Bez wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
- MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnienia* – zmiana precyzuje wymagania w zakresie ujawnień dotyczących transakcji przeniesienia aktywów finansowych. Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – nowy standard ma zastąpić Międzynarodowy Standard Rachunkowości 39. Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.

- Zmiany wynikające z corocznego przeglądu MSSF mające zastosowanie do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku. Coroczny przegląd ma na celu udoskonalenie i doprecyzowanie międzynarodowych standardów rachunkowości. Większość zmian precyzuje istniejące MSSF lub wprowadza poprawki do nich lub też stanowi zmiany wynikające z uprzednich zmian do MSSF. Zmiany do MSSF 1, MSSF 3, MSSF 7, MSR 1, MSR 27, MSR 34 i KIMSF 13 obejmują zmiany obowiązujących wymogów lub też stanowią dodatkowe objaśnienia dotyczące stosowania tych wymogów.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Spółkę działalność, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

Kontynuacja działalności

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

Działalność zaniechana

W okresie czterech kwartałów 2010 i 2009 roku w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

Istotne zasady (polityka) rachunkowości

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

Poniżej przedstawiono wybrane zasady rachunkowości stosowane przez Grupę Kapitałową.

Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla nieruchomości i nieruchomości inwestycyjnych oraz aktywów finansowych

i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej, w tym instrumentów pochodnych, oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej.

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

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

Podstawa konsolidacji

Jednostki zależne

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

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

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

Metoda przejęcia

Metoda przejęcia stosowana jest przy rozliczaniu przejęcia jednostek zależnych przez Grupę. W dniu przejęcia Grupa ujmuje, osobno od wartości firmy, możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania z uwzględnieniem warunków ujmowania oraz wszelkie niekontrolujące udziały w jednostce przejmowanej.

Grupa wycenia możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania według ich wartości godziwych na dzień przejęcia oraz klasyfikuje lub wyznacza na podstawie postanowień umowy, warunków, zasad swojej działalności lub polityki rachunkowości oraz innych odnośnych warunków istniejących na dzień przejęcia.

Wartość firmy stanowi składnik aktywów reprezentujący przyszłe korzyści ekonomiczne powstające z aktywów nabytych w ramach połączenia jednostek, których nie można pojedynczo zidentyfikować ani osobno ująć. Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki sumy:

- przekazanej zapłaty,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz
- w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej.

nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Jednostki stowarzyszone

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

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

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

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

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

Waluty obce

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

Transakcje w walutach obcych

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

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

Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą

Grupa nie posiada jednostek działających za granicą.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

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

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

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

- są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu. Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w nieodległym terminie lub są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie w celu generowania zysków osiąganych w krótkich terminach. Instrumenty pochodne klasyfikuje się również jako przeznaczone do obrotu, chyba że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym

- instrumentem zabezpieczającym,
- przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Grupę jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wyznaczenie takie Grupa może zastosować tylko wówczas gdy:
 - wyznaczony składnik aktywów lub zobowiązań finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych kwalifikujących się do odrębnego ich ujmowania, przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione;
 - zastosowanie takiej kwalifikacji aktywa lub zobowiązania eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowe na skutek innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań lub odmiennego ujmowania związanych z nimi zysków lub strat);
 - grupa aktywów lub zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest odpowiednio zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Grupy.

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

Pożyczki i należności

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

- aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie i które klasyfikowane są jako przeznaczone do obrotu bądź te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży,
- aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej

kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które klasyfikuje się jako dostępne do sprzedaży.

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

Pozostałe zobowiązania finansowe

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

Gwarancje finansowe

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

Ujmowanie

Grupa ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, utrzymywanym do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży ujmuje się stosownie z przyjętą dla wszystkich tego typu operacji metodą księgowania w dniu rozliczenia transakcji – dniu, w którym składnik aktywów jest dostarczony jednostce lub dostarczony przez jednostkę. Pożyczki i należności są rozpoznawane w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy.

Usunięcie z bilansu

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

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

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

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

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

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

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

Wycena

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

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

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

rozliczone przez dostawę nie kwotowanych instrumentów kapitałowych, które wycenia się według kosztu.

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

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

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

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

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

Przekwalifikowanie

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

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

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

Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pochodne instrumenty finansowe

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

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

- ***zabezpieczenie wartości godziwej***

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

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

wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego) ujawniana jest od razu w rachunku zysków i strat.

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

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

- ***zabezpieczenie przepływów pieniężnych***

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

- można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi, jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym procentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,
- może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego, które stanowią efektywną część powiązania zabezpieczającego, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym poprzez sprawozdanie z całkowitych dochodów, natomiast nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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

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

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

Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych nie spełniających kryteriów rachunkowości zabezpieczeń wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu. Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych stopy procentowej wynikające z bieżącego naliczania kuponu odsetkowego prezentowane są w pozycji *Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych* natomiast pozostała część zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych stopy procentowej prezentowana jest w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

Zmiany wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych dekomponowane są na trzy elementy, które prezentowane są w następujący sposób:

- zmiany wartości godziwej wynikające z bieżącego naliczenia punktów swapowych/forwardowych prezentowane są w pozycji *Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych*,
- zmiany wartości godziwej z tytułu zmian kursów walutowych prezentowane są w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*,
- pozostała część zmiany wartości godziwej (tj. z tytułu zmiany stóp procentowych) prezentowana jest w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

Utrata wartości

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, w tym niespłacenie albo zaleganie ze spłatą odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni;
- przyznanie pożyczkobiorcy przez pożyczkodawcę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku pożyczkodawca by nie udzielił;
- wysoce prawdopodobna upadłość pożyczkobiorcy lub inna reorganizacja

- finansowa pożyczkobiorcy;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
 - pozyskane informacje wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych.

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

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

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

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

Jeśli występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości nienotowanego instrumentu kapitałowego, który nie jest wyceniany według wartości godziwej, gdyż jego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, albo instrumentu pochodnego, który jest powiązany

i musi zostać rozliczony przez dostawę takiego nienotowanego instrumentu kapitałowego, to kwotę straty z tytułu utraty wartości ustala się jako różnicę pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych oraz wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych. Tak ustalonych strat z tytułu utraty wartości nie poddaje się odwróceniu.

Odpisy amortyzacyjne

Odpisy amortyzacyjne od wartości podlegającej amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Przez wartość podlegającą amortyzacji rozumie się cenę nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów po pomniejszeniu o wartość końcową (rezydualną) tego składnika. Okres ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji a także wartość końcowa rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych podlegających amortyzacji są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od daty dostosowania (efekt takiej zmiany jest zgodnie z MSR 8 odnoszony do rachunku zysków i strat).

W przypadku budynków podlegających wycenie do wartości godziwej saldo zakumulowanego umorzenia w dniu przeszacowania jest eliminowane z wartości bilansowej brutto, a wartość bilansowa netto korygowana do wartości przeszacowanej.

Odpisy amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych są ujmowane w rachunku zysków i strat. Wartość firmy oraz inne wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania są systematycznie testowane pod kątem trwałej utraty wartości na każdy dzień bilansowy. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- | | |
|-------------------------------------|----------------------------------|
| ➤ budynki i budowle | 50 lat |
| ➤ inwestycje w obce środki trwałe | okres najmu, dzierżawy, leasingu |
| ➤ maszyny i urządzenia | 3 - 7 lat |
| ➤ wyposażenie | 5 lat |
| ➤ koszty wytworzenia oprogramowania | 3 lata |
| ➤ oprogramowanie komputerowe | 3 lata |

Dla bankomatów i wpłatomatów wprowadzonych do użytkowania po 01 stycznia 2010 roku Grupa wydłużyła szacowany okres użytkowania do lat 7.

Wycena motywacyjnych programów pracowniczych

Wartość godziwa udzielonych opcji jest wykazywana jako koszty pracownicze (drugostronnie w kapitałach) i jest alokowana w okresie nabywania uprawnień. Wartości godziwe przyznanych opcji zostały określone za pomocą symulacji Monte Carlo. Model ten uwzględnia oprocentowanie wolne od ryzyka (od 2,02% do 4,62%) jak również spodziewany

termin realizacji udzielonych opcji (od 5 do 9 lat), cenę wykonania opcji, bieżącą cenę akcji (2,9 euro – 26,05 euro), spodziewaną zmienność świadectw udziałowych Grupy ING (25% - 84%) i spodziewany dochód z dywidendy (od 0,94% do 8,99%).

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

3. Wartości szacunkowe

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

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

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

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Grupę dotyczą:

Utrata wartości aktywów finansowych

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

czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie.

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

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

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

Grupa dokonuje systematycznych przeglądów portfela opcji walutowych. Aby wyniki powyższych przeglądów pozwoliły precyzyjnie odzwierciedlić poziom ryzyka, Grupa ustrukturyzowała zastosowane podejście.

Podejście zastosowane przez Grupę do szacowania ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi mającymi datę rozliczenia w przyszłości (transakcje aktywne, nierozliczone na dzień bilansowy) jest zgodne z podejściem stosowanym przez Grupę dla celów oceny ryzyka kredytowego wynikającego z należności kredytowych. Korekty wycen są szacowane na poziomie pojedynczego kontrahenta z wykorzystaniem formuły bazującej na wiedzy eksperckiej i na współczynnikach PD, LGD i EAD.

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

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

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

Niepewność szacunków

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

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

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

Utrata wartości innych aktywów trwałych

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

Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

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

bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcyjnym stosuje się modele wyceny opcji z uwzględnieniem wyceny ryzyka kontrahenta.

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

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

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

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

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

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

Rezerwy na premie dla pracowników i wyższej kadry kierowniczej

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

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

4. Porównywalność danych finansowych

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

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

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

Grupa dokonała także dekompozycji wyniku z wyceny na instrumentach pochodnych stopy procentowej oraz wyniku z wyceny na walutowych instrumentach pochodnych, której rezultatem było wyodrębnienie:

- wyniku odsetkowego (tj. wynikającego z bieżącego naliczenia kuponu odsetkowego transakcji lub bieżącego naliczenia punktów swapowych/forwardowych),
- wyniku z pozycji wymiany w zakresie walutowych instrumentów pochodnych (tj. zmiany wartości godziwej z tytułu zmian kursów walutowych),
- pozostałej części wyniku z wyceny (tj. zmiany wartości godziwej z tytułu zmian stóp procentowych).

Wynik odsetkowy prezentowany jest obecnie w *Przychodach z tytułu odsetek*, natomiast wynik z pozycji wymiany oraz wynik z wyceny prezentowane są w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany* odpowiednio w *Wyniku z pozycji wymiany* oraz w *Wyniku na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu - wynik na instrumentach pochodnych*.

Ponadto Grupa dokonała przesunięcia kwoty 64.733 tys. zł z pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany* do pozycji *Wynik z tytułu prowizji*. Zmiana wynikała z wdrożenia w IV kwartale 2009 roku nowego systemu do ewidencji płatności zagranicznych. Wcześniej transakcje zagraniczne ewidencjonowane były w systemie, w którym nie funkcjonował podział wyniku na wynik transakcyjny i wynik z rewaluacji – w związku z tym cały wynik zrealizowany na tych transakcjach odzwierciedlany był w wyniku z pozycji wymiany bez wyodrębniania elementu marży transakcyjnej. Poprzez włączenie do kalkulacji marży wspomnianych transakcji kwota prezentowana w sprawozdaniu finansowym jako marża transakcyjna uległa podwyższeniu. Wartości prezentowane za okresy poprzednie zostały przeliczone ponownie i skorygowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. W opinii Grupy efektem zmiany jest podwyższenie jakości raportowanych danych.

Dane za 12 miesięcy 2009 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. zł)	okres od 01.01.2009 do 31.12. 2009 w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za IV kwartał 2009 r.	ZMIANY	okres od 01.01.2009 do 31.12. 2009 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za IV kwartał 2010 r.
Przychody z tytułu odsetek	3 116 760	-39 042	3 077 718
Koszty odsetek	1 674 666	558	1 675 224
Wynik z tytułu odsetek	1 442 094	-39 600	1 402 494
Przychody z tytułu prowizji	1 020 341	64 733	1 085 074
Koszty prowizji	120 667	0	120 667
Wynik z tytułu prowizji	899 674	64 733	964 407
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	260 718	-162 737	97 981
Wynik na inwestycjach	-114 203	117 539	3 336
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	0	20 065	20 065
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-8 081	0	-8 081
Wynik na działalności podstawowej	2 480 202	0	2 480 202
Koszty działania banku	1 487 756	0	1 487 756
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-1 731	0	-1 731
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	304 454	0	304 454
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	52 082	0	52 082
Zysk (strata) brutto	738 343	0	738 343
Podatek dochodowy	143 277	0	143 277
Zysk (strata) netto	595 066	0	595 066
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	595 052	0	595 052
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	14	0	14

5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

5.1. Wynik z tytułu odsetek

	IV kwartał 2010 okres od 01.10.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Przychody z tytułu odsetek				
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	23 460	99 266	32 192	168 967
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	479 123	1 796 179	404 721	1 659 160
- odsetki od dłużnych papierów wartościowych	254 224	1 004 733	259 848	1 201 771
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	-5 399	48 272	14 784	47 573
- inne	78	271	44	247
Razem przychody z tytułu odsetek	751 486	2 948 721	711 589	3 077 718
Koszty odsetek				
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	34 684	91 252	16 629	185 010
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	295 111	1 229 882	340 474	1 490 214
Razem koszty odsetek	329 795	1 321 134	357 103	1 675 224
Wynik z tytułu odsetek	421 691	1 627 587	354 486	1 402 494

W porównaniu do sprawozdań finansowych za poprzednie okresy sprawozdawcze zmieniona została prezentacja wyniku z tytułu odsetek polegająca na włączeniu do wyniku odsetkowego dodatkowych pozycji. W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wynik z tytułu odsetek obejmuje wszystkie elementy odsetkowe od aktywów i zobowiązań finansowych w tym również od instrumentów pochodnych. Zmiana polegała na ujęciu w przychodach z tytułu odsetek w linii *wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych* min.: punktów swapowych, punktów forwardowych a także odsetek od transakcji CIRS i IRS nie objętych rachunkowością zabezpieczeń, które poprzednio prezentowane były w pozycji rachunku zysków i strat *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany w linii szczegółowej Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu - wynik na instrumentach pochodnych*.

Dane za IV kwartał 2009 i narastająco za 4 kwartały 2009 zostały doprowadzone do porównywalności. Zmiana została szczegółowo opisana w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, w rozdziale 4 "Porównywalność danych finansowych".

5.2. Wynik z tytułu prowizji

	IV kwartał 2010 okres od 01.10.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Przychody z tytułu prowizji				
- prowizje związane z działalnością maklerską	15 933	74 960	21 355	73 906
- prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów	65 550	267 202	73 031	290 167
- prowizje związane z udzielaniem kredytów	39 558	154 839	37 912	141 854
- prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów	5 296	25 050	12 733	56 194
- prowizje związane z kartami płatniczymi i kredytowymi	52 999	184 955	42 978	161 908
- prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa	23 138	81 348	23 168	63 087
- prowizje za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych	7 328	28 511	6 768	25 775
- prowizje za zagraniczne operacje handlowe	3 492	13 043	3 743	14 331
- prowizje od subskrypcji depozytów strukturyzowanych	51	2 448	419	4 924
- marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut*)	62 769	243 958	45 073	210 490
- prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	11 238	21 515	5 353	19 087
- pozostałe prowizje	916	19 293	3 127	23 351
Razem przychody z tytułu prowizji	288 268	1 117 122	275 660	1 085 074
Koszty prowizji				
	31 949	129 791	48 225	120 667
Wynik z tytułu prowizji	256 319	987 331	227 435	964 407

*) W kwocie 210.490 tys. zł prezentowanej za 4 kwartały 2009 roku (45.073 tys. zł w IV kwartale 2009 r.) w pozycji *marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut* ujęto kwotę 64.733 tys. zł (12.472 tys. zł w IV kwartale 2009 r.) przesuniętą z pozycji *Wynik z pozycji wymiany* (z linii rachunku zysków i strat *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*). Zmiana była rezultatem przesunięcia z wyniku z pozycji wymiany elementu marży dotyczącej transakcji płatności zagranicznych, które w poprzednich okresach wyłączone były z kalkulacji marży a w związku z wprowadzeniem nowego systemu do ewidencji płatności zagranicznych objęto je taką kalkulacją. Zmiana została szczegółowo opisana w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, w rozdziale 4 "Porównywalność danych finansowych".

5.3. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany

	IV kwartał 2010 okres od 01.10.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:	-201 262	-336 299	-276 049	1 476 001
- Wynik na instrumentach kapitałowych	-28	1 595	-531	6 453
- Wynik na instrumentach dłużnych	4 190	49 957	20 566	58 219
- Wynik na instrumentach pochodnych:	-205 424	-387 851	-296 084	1 411 329
- transakcje pochodne walutowe	-210 133	-423 508	-357 218	1 191 911
- transakcje pochodne na stopę procentową	2 676	30 446	57 082	211 336
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	2 033	5 211	4 052	8 082
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	-977	-3 895	-757	-2 632
- Wynik na instrumentach dłużnych	-977	-3 895	-757	-620
- Wynik na wycenie lokat desygnowanych do wyceny według wartości godziwej	0	0	0	-2 012
Wynik z pozycji wymiany	204 047	417 697	296 327	-1 375 388
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	1 808	77 503	19 521	97 981

W porównaniu do sprawozdań finansowych za poprzednie okresy sprawozdawcze zmieniona została prezentacja wyceny instrumentów pochodnych. W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dokonano dekompozycji wyniku na instrumentach pochodnych na wynik odsetkowy, wynik z pozycji wymiany (zmiany wartości godziwej z tytułu zmian kursów walutowych) oraz wynik z wyceny (zmiany wartości godziwej z tytułu zmian stóp procentowych). Element odsetkowy wyniku na instrumentach pochodnych jest obecnie prezentowany w *Przychodach z tytułu odsetek*, natomiast wynik z pozycji wymiany oraz wynik z wyceny prezentowane są w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany* odpowiednio w *Wyniku z pozycji wymiany* oraz w *Wyniku na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu - wynik na instrumentach pochodnych*.

Dane za IV kwartał 2009 i narastająco za 4 kwartały 2009 zostały doprowadzone do porównywalności. Zmiana została szczegółowo opisana w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, w rozdziale 4 "Porównywalność danych finansowych".

W pozycji *Wynik z pozycji wymiany* w kwocie prezentowanej za IV kwartał oraz narastająco za 4 kwartały 2009 roku dokonano zmiany prezentacji opisanej w notce 5.2.

W pozycji *wynik na instrumentach pochodnych - transakcje pochodne walutowe* ujęto odpis z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczący transakcji na instrumentach typu opcje walutowe. Wartości odpisów netto w poszczególnych okresach zostały zaprezentowane w poniższej tabeli:

	IV kwartał 2010	4 kwartały 2010	IV kwartał 2009	4 kwartały 2009
Odpis z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczący opcji walutowych	-2 915	792	-34 916	-185 943

5.4. Wynik na inwestycjach

	IV kwartał 2010 okres od 01.10.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Wynik na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	0	206	-56	4 239
Wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-5 733	-2 825	-10 729	-5 059
Przychody z tytułu dywidend	129	4 793	57	4 156
Wynik na inwestycjach	-5 604	2 174	-10 728	3 336

5.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	IV kwartał 2010 okres od 01.10.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	17 993	-12 177	3 332	20 342
- wycena transakcji zabezpieczanej	-224 094	114 322	-66 372	-142 355
- wycena transakcji zabezpieczającej	242 087	-126 499	69 704	162 697
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-29	125	-439	-277
- nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-29	125	-439	-277
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	17 964	-12 052	2 893	20 065

5.6. Koszty działania banku

	IV kwartał 2010 okres od 01.10.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Koszty pracownicze	258 975	821 869	205 183	717 047
Pozostałe	131 052	761 051	144 078	770 709
Koszty działania banku	390 027	1 582 920	349 261	1 487 756

5.7. Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	IV kwartał 2010 okres od 01.10.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Zawiązanie odpisów na utratę wartości	92 074	465 810	153 585	603 840
Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-30 924	-262 183	-68 824	-299 386
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	61 150	203 627	84 761	304 454

5.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Rachunki bieżące	375 718	675 726	356 981	565 088
Lokaty międzybankowe	685 954	1 078 181	564 712	1 662 848
Pozostałe należności, w tym:	119 523	105 416	262 460	1 412 044
- kredyty i pożyczki	73 145	70 897	228 109	227 066
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	0	0	0	1 144 023
- inne należności	46 378	34 519	34 351	40 955
Razem (brutto)	1 181 195	1 859 323	1 184 153	3 639 980
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-90	-96	-50	-41
Razem (netto)	1 181 105	1 859 227	1 184 103	3 639 939

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

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	512 732	2 667 508	7 533 634	11 560 822
- instrumenty dłużne	489 863	2 652 374	7 531 497	11 558 873
- instrumenty kapitałowe	22 869	15 134	2 137	1 949
Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	146 874	1 278 227	734 027	616 872
- instrumenty dłużne	61 222	188 309	186 468	199 792
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	85 652	1 089 918	547 559	417 080
Razem	659 606	3 945 735	8 267 661	12 177 694

5.10. Inwestycje

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	16 788 801	12 239 940	6 835 875	6 990 808
- instrumenty dłużne, w tym:	16 740 506	12 185 672	6 783 023	6 939 787
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 221 405	3 076 297	3 137 714	3 157 892
- instrumenty kapitałowe	48 295	54 268	52 852	51 021
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	6 218 011	6 496 473	7 330 406	7 343 676
- instrumenty dłużne	6 218 011	6 496 473	7 330 406	7 343 676
Razem	23 006 812	18 736 413	14 166 281	14 334 484

5.11. Kredyty i inne należności udzielone klientom

Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 585 001	2 428 506	2 545 597	2 673 448
- w rachunku bieżącym	434 847	408 581	381 053	414 293
- terminowe	2 150 154	2 019 925	2 164 544	2 259 155
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	0	90 764	626 732	214 769
Pozostałe należności	83 234	153 744	151 459	138 322
Razem (brutto)	2 668 235	2 673 014	3 323 788	3 026 539
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 942	-2 079	-1 863	-2 232
- dotyczący należności kredytowych	-1 942	-2 079	-1 863	-2 232
Razem (netto)	2 666 293	2 670 935	3 321 925	3 024 307

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym, w tym:	12 963 925	13 091 447	12 042 288	12 409 294
- w rachunku bieżącym	3 724 286	4 036 454	3 504 520	4 001 944
- terminowe	9 239 639	9 054 993	8 537 768	8 407 350
Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym, w tym:	12 630 824	11 646 818	9 822 755	9 336 896
- w rachunku bieżącym	1 255 844	1 354 226	1 226 942	1 266 140
- terminowe	11 374 980	10 292 592	8 595 813	8 070 756
Dłużne papiery wartościowe	646 560	566 512	306 471	440 518
Pozostałe należności	64 438	25 540	72 738	23 985
Razem (brutto)	26 305 747	25 330 317	22 244 252	22 210 693
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 081 946	-1 037 928	-874 057	-804 922
- dotyczący należności kredytowych	-1 076 767	-1 032 747	-865 491	-796 355
- dotyczący należności pozostałych	-5 179	-5 181	-8 566	-8 567
Razem (netto)	25 223 801	24 292 389	21 370 195	21 405 771

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 820 476	2 479 220	2 305 234	1 177 337
- w rachunku bieżącym	8 416	55 976	7 450	16 829
- terminowe	2 812 060	2 423 244	2 297 784	1 160 508
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	3 799 874	3 880 231	3 600 794	3 445 443
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 268 457	3 425 128	3 261 868	1 728 063
Pozostałe należności	58	153	0	80
Razem (brutto)	6 620 408	6 359 604	5 906 028	4 622 860
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 503	-2 267	-5 354	-2 966
- dotyczący należności kredytowych	-1 503	-2 267	-5 354	-2 966
Razem (netto)	6 618 905	6 357 337	5 900 674	4 619 894

Kredyty i inne należności udzielone klientom – razem

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Kredyty i pożyczki	31 000 226	29 645 991	26 715 874	25 596 975
Dłużne papiery wartościowe	4 446 434	4 446 743	3 907 265	3 885 961
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	0	90 764	626 732	214 769
Pozostałe należności	147 730	179 437	224 197	162 387
Kredyty i inne należności udzielone klientom - brutto	35 594 390	34 362 935	31 474 068	29 860 092
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 085 391	-1 042 274	-881 274	-810 120
- dotyczący należności kredytowych	-1 080 212	-1 037 093	-872 708	-801 553
- dotyczący należności pozostałych	-5 179	-5 181	-8 566	-8 567
Kredyty i inne należności udzielone klientom - netto	34 508 999	33 320 661	30 592 794	29 049 972

5.12. Jakość portfela kredytów i pożyczek

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Działalność korporacyjna				
Zaangażowanie	18 405 410	18 031 707	16 959 134	16 406 690
- portfel bez przesłanki utraty wartości	17 227 793	16 892 521	15 987 175	15 612 117
- portfel z przesłanką utraty wartości	1 177 617	1 139 186	971 959	794 573
- w tym należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	359 323	396 911	346 101	328 568
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	785 850	765 436	668 680	613 765
- odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	62 106	70 263	77 244	96 520
- odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	712 668	685 950	571 375	502 353
- w tym należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	288 177	284 905	263 193	245 465
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	11 076	9 223	20 061	14 892
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	60,5%	60,2%	58,8%	63,2%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	51,9%	54,0%	49,2%	55,1%
Działalność detaliczna				
Zaangażowanie	12 594 816	11 614 284	9 756 740	9 190 285
- portfel bez przesłanki utraty wartości	12 264 806	11 323 010	9 564 117	9 018 275
- portfel z przesłanką utraty wartości	330 010	291 274	192 623	172 010
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	305 504	280 929	224 089	202 680
- dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	90 064	92 182	75 889	63 920
- dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	215 374	188 698	148 200	138 760
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	66	49	0	0
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	65,3%	64,8%	76,9%	80,7%
Zaangażowanie ogółem	31 000 226	29 645 991	26 715 874	25 596 975
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:	1 091 354	1 046 365	892 769	816 445
- odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	1 080 212	1 037 093	872 708	801 553
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	11 142	9 272	20 061	14 892
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	3,5%	3,5%	3,3%	3,2%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	4,9%	4,8%	4,4%	3,8%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości bez należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	3,7%	3,5%	3,1%	2,5%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%) (uwzględniający transakcje na instrumentach pochodnych)	61,6%	61,1%	61,8%	66,3%

Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości
(z uwzględnieniem rezerw na zobowiązania pozabilansowe)

4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	Odpisy na należności kredytowe oraz zaangażowanie pozabilansowe	w tym odpisy na należności banków	Odpisy na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	RAZEM
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	629 626	50	263 193	892 819
- zmiany w rachunku zysków i strat	178 360	40	25 267	203 627
- umorzenia	-10 625	0	0	-10 625
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych ^{*)}	0	0	-283	-283
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	28 047	0	0	28 047
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-22 141	0	0	-22 141
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	803 267	90	288 177	1 091 444

4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	Odpisy na należności kredytowe oraz zaangażowanie pozabilansowe	w tym odpisy na należności banków	Odpisy na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	RAZEM
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	483 900	2 667	21 593	505 493
- zmiany w rachunku zysków i strat	189 268	-2 617	115 186	304 454
- umorzenia	-87 408	0	0	-87 408
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych ^{*)}	0	0	126 414	126 414
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	51 184	0	0	51 184
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-7 318	0	0	-7 318
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	629 626	50	263 193	892 819

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

5.13. Zobowiązania wobec innych banków

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Rachunki bieżące	278 926	191 735	248 720	434 296
Depozyty międzybankowe	3 086 280	2 682 192	429 024	3 742 708
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	657 776	228 361	3 241 530	2 202 825
Pozostałe zobowiązania	16 129	47 070	54 512	15 216
Razem	4 039 111	3 149 358	3 973 786	6 395 045

5.14. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	4 323 698	2 229 080	543 129	3 591 378
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	4 323 698	2 229 080	543 129	3 591 378
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	357 726	351 374	454 922	109 667
Razem	4 681 424	2 580 454	998 051	3 701 045

5.15. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Depozyty, w tym:	2 540 617	3 177 198	3 306 618	4 171 319
- rachunki bieżące	1 442 475	1 615 654	1 685 817	1 668 558
- rachunki terminowe	1 098 142	1 561 544	1 620 801	2 502 761
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	0	0	286 511	15 011
Pozostałe zobowiązania	137 319	108 564	92 921	116 470
Razem	2 677 936	3 285 762	3 686 050	4 302 800

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Depozyty podmiotów gospodarczych, w tym:	12 483 581	11 555 013	11 861 687	10 922 826
- rachunki bieżące	9 153 387	8 454 817	7 815 670	8 210 046
- rachunki terminowe	3 330 194	3 100 196	4 046 017	2 712 780
Depozyty gospodarstw domowych, w tym:	30 117 734	29 558 016	30 039 683	28 963 424
- rachunki bieżące	4 792 359	4 257 531	4 122 157	3 847 597
- rachunki oszczędnościowe i terminowe	20 496 940	25 300 485	25 917 526	25 115 827
Pozostałe zobowiązania	424 008	469 236	462 903	606 922
Razem	43 025 323	41 582 265	42 364 273	40 493 172

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Depozyty, w tym:	1 694 915	2 799 240	1 508 176	1 679 349
- rachunki bieżące	1 455 261	1 878 332	1 303 955	1 198 352
- rachunki terminowe	239 654	920 908	204 221	480 997
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	0	0	25 043	0
Pozostałe zobowiązania	1 895	599	1 131	5 464
Razem	1 696 810	2 799 839	1 534 350	1 684 813

Zobowiązania wobec klientów – razem

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Depozyty	46 836 847	47 089 467	46 716 164	45 736 918
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	0	0	311 554	15 011
Pozostałe zobowiązania	563 222	578 399	556 955	728 856
Zobowiązania wobec klientów	47 400 069	47 667 866	47 584 673	46 480 785

5.16. Rezerwy

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Rezerwa na sprawy sporne	20 218	18 179	11 690	11 625
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	11 142	9 272	20 061	14 892
Rezerwa na odprawy emerytalne	15 888	14 416	14 410	12 543
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	6 256	5 460	5 460	7 993
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	2 340	2 430	3 626	2 655
Razem	55 844	49 757	55 247	49 708

5.17. Współczynnik wypłacalności

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Fundusze własne				
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100
Premia emisyjna	956 250	956 250	956 250	956 250
Pozostałe składniki kapitału zapasowego	75 055	74 978	74 931	74 931
Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	2 808 602	2 808 584	2 273 276	2 288 305
Zysk netto bieżącego okresu w części zaudytowanej	369 049	369 049	263 524	263 524
Kapitały mniejszości	2 352	2 384	2 313	2 311
Fundusz ogólnego ryzyka	850 179	850 179	790 179	790 179
Fundusze własne z aktualizacji wyceny	8 125	31 684	-2 382	-37 785
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-342 213	-325 790	-327 343	-316 369
Zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe	-40 000	-40 000	-40 000	-40 000
Kapitał krótkoterminowy	26 506	32 192	65 495	54 819
Razem fundusze własne	4 844 005	4 889 610	4 186 343	4 166 265
Wymogi kapitałowe				
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 581 597	2 581 555	2 432 020	2 416 016
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	5 064	4 570	2 187	2 187
Wymogi kapitałowe dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka cen instrumentów dłużnych, walutowego i cen towarów	1 753	412	15 308	13 675
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	326 871	326 871	290 789	290 789
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	19 689	27 210	48 000	38 957
Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	11 998	0	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy	2 946 972	2 940 618	2 788 304	2 761 624
Współczynnik wypłacalności	13,15%	13,30%	12,01%	12,07%

6. Istotne zdarzenia w IV kwartale 2010 roku

Zawarcie znaczącej umowy

W dniu 09 listopada 2010 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł, wspólnie z konsorcjum innych banków, umowę z Polską Grupą Energetyczną S.A., dotyczącą programu emisji obligacji przez ten podmiot w okresie 3 lat, do maksymalnej kwoty w wysokości 10 mld zł. W ramach Umowy ING Bank Śląski S.A. będzie pełnił funkcje jednego z wiodących organizatorów programu emisji oraz agenta ds. emisji i agenta ds. dokumentacji. Ponadto ING Bank Śląski S.A. ma prawo wstąpić w prawa i obowiązki jednego z banków będących gwarantami emisji, w wyniku czego, może objąć obligacje o wartości, która może przekroczyć 10% kapitałów własnych Banku, maksymalnie nie więcej jednak niż 1,5 mld zł.

Kryterium uznania umowy za znaczącą jest wartość obligacji, które mogą zostać objęte przez Bank, która może przekroczyć 10% kapitałów własnych Banku. Kontrahent nie jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

Wyrok częściowy Sądu Okręgowego oddalający powództwo o unieważnienie uchwał Walnego Zgromadzenia

W dniu 30 listopada 2010 roku Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. otrzymał wyrok częściowy Sądu Okręgowego w Katowicach z dnia 06 października 2010 roku, oddalający powództwo Związku Zawodowego Górników w Polsce oraz Związku Zawodowego „Kadra” Pracowników Katowickiego Holdingu Węglowego S.A., o stwierdzenie nieważności uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. podjętych w dniu 08 kwietnia 2010 roku:

- nr 01 o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 01 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku,
- nr 05 o udzieleniu absolutorium z wykonania obowiązków Prezesowi Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. Panu Brunonowi Bartkiewiczowi za okres od 01 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku,
- nr 10 o udzieleniu absolutorium z wykonania obowiązków Wiceprezesowi Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. Pani Małgorzacie Kołakowskiej za okres od 01 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, pełniącej funkcję Prezesa Zarządu na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2009,
- nr 21 o zatwierdzeniu podziału zysku za rok 2009, w konsekwencji zaskarżenia uchwały nr 01.

Wyrok nie jest prawomocny.

Zawarcie znaczącej umowy

W dniu 17 grudnia 2010 roku ING Bank Śląski S.A. udzielił gwarancji płatności dla spółki Polskie Górnictwo Naftowe i Gazownictwo S.A., dotyczącej płatności z kontraktu za dostawy, do maksymalnej kwoty w wysokości 142,0 mln USD, z terminem obowiązywania do lutego

2012 roku. Łączna wartość wszystkich umów zawartych z tą spółką przez Bank w okresie ostatnich 12 miesięcy wynosi 1.017.775.000 zł. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest łączna wartość zaangażowania, która przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 23 grudnia 2010 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A., na którym podjęto uchwałę w sprawie zmian do statutu ING Banku Śląskiego S.A.

7. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach

Wśród czynników o charakterze makroekonomicznym mogących mieć wpływ na wyniki w kolejnych kwartałach należy wymienić:

- tempo wzrostu gospodarczego w Polsce (wg prognoz opracowanych w ING Banku Śląskim S.A. przyrost PKB w 2011 roku wyniesie 4,4%),
- stosunkowo niskie zapotrzebowanie na kredyty ze strony przedsiębiorstw jako efekt ograniczania inwestycji (wyraźny wzrost inwestycji jest możliwy dopiero wtedy, gdy ustąpią obawy o powrót globalnej recesji),
- mniejszy popyt na kredyty ze strony samorządów,
- pogorszenie sytuacji na rynku pracy (stopa bezrobocia wzrosła z 11,9% na koniec 2009 roku do 12,3% na koniec grudnia 2010 roku), przy czym od kilku kwartałów obserwowany jest wzrost zatrudnienia, a dynamika wynagrodzeń regularnie przewyższa poziom inflacji,
- wzrost inflacji w ujęciu rocznym z 2,5% na koniec września 2010 roku do 3,1% na koniec grudnia 2010 roku, głównie za sprawą cen paliw i żywności. W 2011 roku przewiduje się wzrost inflacji bazowej netto, razem ze wzrostem popytu krajowego,
- możliwość dalszego podwyższania głównych stóp procentowych w Polsce (Rada Polityki Pieniężnej podniosła główne stopy o 0,25 p.b. w styczniu 2011 roku),
- utrzymanie dotychczasowych trendów w zakresie cen nieruchomości.

8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły.

9. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Zobowiązania warunkowe udzielone	14 545 891	14 806 104	14 096 603	13 613 979
Zobowiązania warunkowe otrzymane	17 153 553	15 992 438	12 483 266	13 771 144
Pozabilansowe instrumenty finansowe	131 521 156	203 164 097	119 086 563	139 796 995
Pozycje pozabilansowe ogółem	163 220 600	233 962 639	145 666 432	167 182 118

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

Nie wystąpiły.

11. Wypłacone dywidendy

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. zaproponuje Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały o przeznaczeniu z zysku za 2010 rok kwoty 195.150 tys. zł na wypłatę dywidendy. Zgodnie z propozycją Zarządu dywidenda przypadająca na 1 akcję wyniesie 15 zł brutto.

Walne Zgromadzenie w dniu 8 kwietnia 2010 roku odstąpiło od uchwalenia wypłaty dywidendy za rok 2009 i zatwierdziło przeznaczenie całości zysku netto jednostki dominującej Grupy za rok 2009 na zasilenie funduszy własnych.

12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych

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

Zmiana stanu rezerw na roszczenia sporne (w tys. zł)

w tys. zł	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Stan na początek okresu	11 690	16 722
Utworzenie rezerw w koszty	14 693	3 025
Rozwiązanie rezerw w przychody	-5 389	-2 947
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-776	-5 110
Stan na koniec okresu	20 218	11 690

Zarówno w okresie 12 miesięcy 2010 roku, jak i w okresie 12 miesięcy 2009 roku w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie nastąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których wartość lub łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.

13. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

14. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

- ING Securities S.A.,



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

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

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

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

W okresie 1.01.2010 – 31.12.2010 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w okresie 12 miesięcy 2010 roku wyniosły 52,9 mln zł wobec 43,3 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto). W związku z realizacją umowy dotyczącej świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, opłata za korzystanie przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej wyniosła 12,3 mln zł wobec 12,6 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto).
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 35,1 mln zł wobec 27,7 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 16,8 mln zł wobec 18,4 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).
- ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w okresie 12 miesięcy 2010 roku wyniosła 16,6 mln zł wobec 13,4 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).

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

31.12.2010

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	677 292	-	-	-
Rachunki nostro	45 578	3 968	-	-
Kredyty	-	1 746 285	362 218	-
Papiery wartościowe	-	-	20 007	-
Inne należności	44 984	3 216	160	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	2 778 947	316 719	364 123	75 566
Rachunki loro	15 360	3 510	-	-
Repo	657 776	-	-	-
Inne zobowiązania	13 540	40	1 127	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	205 998	844 804	458 073	15
Transakcje wymiany walutowej	2 808 232	557 681	-	-
Transakcje forward	35 212	130 450	-	-
IRS	48 029 776	6 359 734	-	-
FRA	474 910	-	-	-
Opcje	244 452	911 516	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-55 555	60 452	-6 058	-4 783
Koszty	65 955	41 342	2 683	-

31.12.2009

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	564 712	2	-	-
Rachunki nostro	44 866	-	-	-
Kredyty	-	1 491 241	319 498	-
Papiery wartościowe	-	-	20 007	-
Inne należności	8 251	1 392	11	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	331 321	784 219	267 539	23 236
Rachunki loro	14 992	300 417	-	-
Repo	3 241 530	-	-	-
Inne zobowiązania	10 515	170	1 013	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	47 882	1 083 691	160 774	-
Transakcje wymiany walutowej	9 641 495	3 894 773	-	-
Transakcje forward	1 439 112	537 181	-	-
IRS	15 575 585	5 158 435	-	-
Opcje	812 007	2 673 739	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-9 370	95 824	-1 825	-1 210
Koszty	57 817	64 289	570	-

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

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

15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

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

- detaliczny,
- korporacyjny,
- operacje własne.

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

Segment klientów detalicznych

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

Segment klientów korporacyjnych

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

Operacje własne

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

Rynki finansowe obejmują operacje dokonywane na rynkach pieniężnych i kapitałowych prowadzone zarówno na rachunek własny jak i na rzecz klientów. W ramach tej działalności wyróżnia się produkty rynków walutowych, pieniężnych i instrumentów pochodnych, operacje papierami wartościowymi (papiery skarbowe, akcje i obligacje). Pozycja *Rynki finansowe - przychody segmentu ogółem* przedstawia przychody z działalności handlowej na własny

rachunek. Przychody ze sprzedaży produktów rynków finansowych dla segmentu korporacyjnego i segmentu detalicznego uwzględnione są w przychodach tych segmentów.

ALCO zajmuje się przede wszystkim inwestowaniem środków pochodzących z funduszy własnych oraz finansowaniem niektórych aktywów podmiotu dominującego. Głównym elementem przychodów z działalności podstawowej ALCO są przychody z inwestowania funduszy własnych (kapitału księgowego). Przychody te korygowane są następnie o odsetki naliczone od kapitału ekonomicznego wymaganego przez poszczególne linie biznesowe (segment detaliczny, korporacyjny, rynki finansowe). Odsetki od kapitału ekonomicznego są alokowane z linii ALCO na poszczególne linie biznesowe według ich zapotrzebowania na kapitał ekonomiczny.

Wycena

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

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

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

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

Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

w tys. zł	okres od 01.01.2010 do 31.12.2010					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	RAZEM
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
Przychody ogółem*	1 345 112	852 198	277 300	257 075	0	2 731 685
Wynik z tytułu odsetek	779 300	451 129	253 653	143 505	0	1 627 587
<i>zewnątrzne</i>	-20 020	734 430	253 685	659 492	0	1 627 587
<i>wewnętrzne</i>	799 320	-283 301	-32	-515 987	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	519 299	483 922	-4 597	-11 293	0	987 331
<i>przychody</i>	603 917	529 095	-4 597	-11 293	0	1 117 122
<i>koszty</i>	-84 618	-45 173	0	0	0	-129 791
pozostałe przychody/koszty	5 281	-82 853	28 244	124 863	0	75 535
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	41 232	0	0	0	0	41 232
Koszty ogółem	1 021 114	507 517	65 278	0	0	1 593 909
koszty działania, z tego:	1 021 114	507 517	65 278	0	0	1 593 909
<i>koszty osobowe</i>	503 566	261 283	57 020	0	0	821 869
<i>amortyzacja</i>	90 075	25 253	5 657	0	0	120 985
<i>pozostałe</i>	427 473	220 981	2 601	0	0	651 055
Wynik segmentu	323 998	344 681	212 022	257 075	0	1 137 776
koszty ryzyka	81 129	122 498	0	0	0	203 627
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	242 869	222 183	212 022	257 075	0	934 149
Podatek dochodowy	0	0	0	0	181 010	181 010
Wynik finansowy netto	242 869	222 183	212 022	257 075	181 010	753 139
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	242 869	222 183	212 022	257 075	181 049	753 100
-przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	0	0	0	0	39	39

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

w tys. zł	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009					
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		Wielkości niealokowane	RAZEM
			Rynki finansowe i ALM	ALCO		
Przychody ogółem*	1 213 732	600 620	469 575	248 357	0	2 532 284
Wynik z tytułu odsetek	589 070	375 080	279 432	158 912	0	1 402 494
<i>zewewnętrzne</i>	-401 801	653 448	287 302	863 545	0	1 402 494
<i>wewnętrzne</i>	990 871	-278 368	-7 870	-704 633	0	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	517 059	382 572	-5 870	70 646	0	964 407
<i>przychody</i>	591 489	428 809	-5 870	70 646	0	1 085 074
<i>koszty</i>	-74 430	-46 237	0	0	0	-120 667
pozostałe przychody/koszty	55 521	-157 032	196 013	18 799	0	113 301
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	52 082	0	0	0	0	52 082
Koszty ogółem	962 942	478 060	48 485	0	0	1 489 487
koszty działania, z tego:	962 942	478 060	48 485	0	0	1 489 487
<i>koszty osobowe</i>	438 726	232 407	45 914	0	0	717 047
<i>amortyzacja</i>	94 416	24 215	5 278	0	0	123 909
<i>pozostałe</i>	429 800	221 438	-2 707	0	0	648 531
Wynik segmentu	250 790	122 560	421 090	248 357	0	1 042 797
koszty ryzyka	63 863	240 591	0	0	0	304 454
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	186 927	-118 031	421 090	248 357	0	738 343
Podatek dochodowy	0	0	0	0	143 277	143 277
Wynik finansowy netto	186 927	-118 031	421 090	248 357	143 277	595 066
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	186 927	-118 031	421 090	248 357	143 291	595 052
-przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	0	0	0	0	14	14

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

16. Inne informacje

Podstawowe wskaźniki efektywności

	31.12.2010	31.12.2009	Zmiana 31.12.2010 / 31.12.2009
Wskaźnik rentowności (%)	28,7	20,5	8,2 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	1,2	0,9	0,3 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	14,2	13,1	1,1 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów (%)	58,3	58,8	-0,5 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%)	13,15	12,01	1,14 p.p.

Wskaźnik rentowności - stosunek zysku brutto do kosztów ogółem.

Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA) - stosunek zysku netto przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej z 4 kolejnych kwartałów do średniego stanu aktywów z 5 kolejnych kwartałów.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) - stosunek zysku netto przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej z 4 kolejnych kwartałów do średniego stanu kapitałów własnych z 5 kolejnych kwartałów.

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

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

Ratingi

Fitch Ratings Ltd.

Agencja Fitch Ratings Ltd. nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating pełny na podstawie umowy pomiędzy Bankiem i Agencją. Na dzień 31.12.2010 roku Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję:

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

Rating podmiotu („Long-term IDR”) oraz rating krótkoterminowy („Short-term IDR”) określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań finansowych. Rating długoterminowy (Long-term IDR) na poziomie A odzwierciedla wysoką zdolność banku do terminowego wywiązywania się z długoterminowych zobowiązań finansowych. Krótkoterminowy rating („Short-term IDR”) na poziomie F1 oznacza najwyższą ocenę zdolności do terminowego regulowania krótkookresowych (do 13 miesięcy) zobowiązań finansowych. W przypadku obu ratingów agencja Fitch uwzględniła wysokie prawdopodobieństwo uzyskania potencjalnego wsparcia ze strony dominującego akcjonariusza banku ING Bank NV (ING Bank Śląski posiada najwyższy rating wsparcia – na poziomie 1).

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

Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service Ltd. nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating na podstawie ogólnodostępnych, publicznych informacji. Na dzień 31.12.2010 roku Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję:

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

Zatrudnienie

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wynosiło odpowiednio:

	31.12.2010	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010	31.12.2009
W osobach	8 472	8 525	8 438	8 327	8 291
W etatach	8 332,3	8 391,0	8 295,3	8 183,4	8 146,6

Zatrudnienie w ING Banku Śląskim S.A. wynosiło odpowiednio:

	31.12.2010	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010	31.12.2009
W osobach	8 224	8 284	8 199	8 085	8 053
W etatach	8 092,3	8 158,5	8 066,4	7 951,7	7 918,8

Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów

ING Bank Śląski prowadzi działalność operacyjną poprzez sieć własnych oddziałów, jak również poprzez sieć placówek partnerskich, bazujących na modelu franszyzy. Liczba placówek Banku w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

	31.12.2010	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010	31.12.2009
Liczba placówek	443	441	442	441	441

Według stanu na dzień 31.12.2010 roku Bank posiadał sieć 775 bankomatów wobec 762 bankomatów na koniec września 2010 roku oraz 737 bankomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Na koniec grudnia 2010 roku Bank posiadał również sieć 442 wpłatomatów dostępnych dla klientów wobec 418 wpłatomatów na koniec września 2010 roku oraz 372 wpłatomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Elektroniczne kanały dystrybucji

Rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji jest jednym z priorytetów Banku. Stałe unowocześnianie oferty w tym zakresie przynosi efekty w postaci systematycznego wzrostu liczby klientów zainteresowanych bankowością elektroniczną. Dane dotyczące liczby klientów¹ bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

	31.12.2010	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010	31.12.2009
ING BankOnLine, ING OnLine, ING BusinessOnLine i MultiCash	1 879 525	1 802 126	1 713 940	1 634 606	1 559 504
HaloŚląski	1 072 099	1 005 347	930 097	860 521	786 008
SMS	782 079	742 474	697 476	657 222	619 664

Miesięczna liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej w grudniu 2010 roku osiągnęła poziom 13,1 miliona, podczas gdy w analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosła 10,3 miliona.

Karty bankowe

ING Bank Śląski S.A. należy do grona największych emitentów kart bankowych w Polsce. Dane dotyczące liczby kart płatniczych wydanych klientom ING Banku Śląskiego S.A. kształtują się następująco:

w tys.	31.12.2010	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010	31.12.2009
Karty płatnicze	2 267	2 226	2 166	2 122	2 082

Wśród kart wydanych klientom na koniec grudnia 2010 roku 231,1 tys. stanowiły karty kredytowe² (237,0 tys. na koniec września 2010 roku oraz 254,0 tys. w analogicznym okresie roku poprzedniego). Dużym powodzeniem wśród klientów cieszyły się najnowsze typy kart. Do końca grudnia 2010 roku wydano klientom 202,9 tys. kart zbliżeniowych (176,6 tys. na koniec września 2010 roku) oraz 19,1 tys. K@rt wirtualnych (15,8 tys. na koniec września 2010 roku).

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

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

17. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

	w tys. zł		w tys. EUR	
	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Przychody z tytułu odsetek	2 948 721	3 077 718	736 370	709 054
Przychody z tytułu prowizji	1 117 122	1 085 074	278 974	249 982
Wynik na działalności podstawowej	2 690 453	2 480 202	671 874	571 396
Wynik brutto	934 149	738 343	233 281	170 102
Wynik netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	753 100	595 052	188 068	137 090
Wynik netto przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	39	14	10	3
Przepływy pieniężne netto	71 790	-1 086 063	17 928	-250 210
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	57,89	45,74	14,46	10,54

	w tys. zł		w tys. EUR	
	4 kwartały 2010 stan na 31.12.2010	4 kwartały 2009 stan na 31.12.2009	4 kwartały 2010 stan na 31.12.2010	4 kwartały 2009 stan na 31.12.2009
Aktywa razem	64 517 528	59 883 456	16 291 071	14 576 568
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	5 650 753	4 884 398	1 426 850	1 188 939
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	32 851	31 668
Udziały niekontrolujące	2 352	2 313	594	563
Liczba akcji (w sztukach)	13 010 000	13 010 000	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	434,34	375,43	109,67	91,39
Współczynnik wypłacalności	13, 15%	12,01%	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 3,9603 zł, kurs NBP z dnia 31 grudnia 2010 roku, 4,1082 z, kurs NBP z dnia 31 grudnia 2009 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2010 roku – 4,0044 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2010 roku, 4,3406 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2009 roku.

III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

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

	IV kwartał 2010 okres od 01.10.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
- Przychody z tytułu odsetek	747 451	2 931 357	707 262	3 061 971
- Koszty odsetek	332 557	1 330 820	359 553	1 683 679
Wynik z tytułu odsetek	414 894	1 600 537	347 709	1 378 292
- Przychody z tytułu prowizji	271 564	1 039 653	262 517	1 018 221
- Koszty prowizji	26 511	107 758	42 093	99 228
Wynik z tytułu prowizji	245 053	931 895	220 424	918 993
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	1 095	75 403	10 170	84 147
- Wynik na inwestycjach	-5 726	28 309	-10 779	77 485
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	17 964	-12 052	2 893	20 065
- Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-10 157	-1 439	-23 822	-10 079
Wynik na działalności podstawowej	663 123	2 622 653	546 595	2 468 903
- Koszty działania banku	377 727	1 533 064	338 206	1 444 492
- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-2 510	-10 915	-1 740	-1 650
- Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	60 132	201 669	86 147	304 938
Zysk (strata) brutto	222 754	877 005	120 502	717 823
- Podatek dochodowy	48 051	174 690	26 677	135 672
Zysk (strata) netto	174 703	702 315	93 825	582 151
Zysk (strata) netto	174 703	702 315	93 825	582 151
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	13,43	53,98	7,21	44,75

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

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

	IV kwartał 2010 okres od 01.10.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	IV kwartał 2009 okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	174 703	702 315	93 825	582 151
Inne całkowite dochody, w tym:				
- Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-39 308	8 010	26 685	96 364
w tym podatek odroczoney	9 491	-1 951	-6 272	-22 692
- Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	4 644	2 288	8 739	794
w tym podatek odroczoney	-1 089	-537	-2 050	-186
- Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-184	-851	-256	2 440
w tym podatek odroczoney	43	200	60	-572
- Aktualizacja wyceny środków trwałych	3 227	3 681	-2 547	-2 547
w tym podatek odroczoney	-757	-864	598	598
- Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-33 696	1 399	-12 873	-46 549
w tym podatek odroczoney	7 903	-329	3 020	10 919
- Inne	-12	583	0	26
w tym podatek odroczoney	25	30	0	10
Inne całkowite dochody ogółem	-65 329	15 110	19 748	50 528
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	109 374	717 425	113 573	632 679

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

	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
A K T Y W A				
- Kasa, środki w Banku Centralnym	2 394 179	1 265 083	2 656 581	1 685 961
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 521 478	2 226 649	1 494 053	3 924 552
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	636 737	3 930 601	8 265 524	12 176 656
- Wycena instrumentów pochodnych	1 158 897	1 527 884	1 566 652	1 953 334
- Inwestycje	23 005 928	18 736 171	14 166 032	14 334 332
- dostępne do sprzedaży	16 787 917	12 239 698	6 835 626	6 990 656
- utrzymywane do terminu wymagalności	6 218 011	6 496 473	7 330 406	7 343 676
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	104 796	86 065	90 444	64 605
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	33 959 314	32 718 520	29 976 639	28 516 811
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	451 716	451 716	313 164	310 569
- Nieruchomości inwestycyjne	0	0	129 667	151 458
- Rzeczowe aktywa trwałe	530 715	507 098	534 712	526 945
- Wartości niematerialne	340 870	324 457	325 746	315 113
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	3 081	1 924	224	224
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	163 499	74 947	84 850	32 771
- Inne aktywa	157 197	210 622	147 200	206 046
Aktywa razem	64 428 407	62 061 737	59 751 488	64 199 377
P A S Y W A				
ZOBOWIĄZANIA				
- Zobowiązania wobec innych banków	4 151 081	3 205 836	3 951 088	6 436 268
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 681 424	2 580 454	998 051	3 701 045
- Wycena instrumentów pochodnych	1 292 661	1 202 195	1 193 944	1 341 038
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	600 455	775 966	482 563	493 729
- Zobowiązania wobec klientów	47 430 828	47 729 539	47 657 073	46 537 947
- Rezerwy	54 390	48 564	54 060	48 434
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	138 347	59 445	156 119	100 336
- Inne zobowiązania	641 088	1 132 643	543 116	939 497
Zobowiązania ogółem	58 990 274	56 734 642	55 036 014	59 598 294
KAPITAŁY				
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956 250	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	8 064	42 912	-1 383	-36 551
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	35 654	32 534	33 426	35 973
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	431	34 127	-968	11 905
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	21 080	19 416	15 846	15 028
- Zyski zatrzymane	4 286 554	4 111 756	3 582 203	3 488 378
Kapitały własne ogółem	5 438 133	5 327 095	4 715 474	4 601 083
Pasywa razem	64 428 407	62 061 737	59 751 488	64 199 377
Wskaźniki				
Współczynnik wypłacalności	12,20%	12,36%	11,24%	11,21%
Wartość księgowa	5 438 133	5 327 095	4 715 474	4 601 083
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	418,00	409,46	362,45	353,66

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

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

rok 2010

okres od 01.01.2010 do 31.12.2010

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130 100	956 250	-1 383	33 426	-968	15 846	3 582 203	4 715 474
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	702 315	702 315
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	9 447	2 228	1 399	0	2 036	15 110
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	8 010	-	-	-	-	8 010
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	2 288	-	-	-	-	2 288
- rozliczenie wyceny papierów rekrasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-851	-	-	-	-	-851
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	3 681	-	-	-	3 681
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	1 399	-	-	1 399
- inne	-	-	-	-1 453	-	-	2 036	583
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	5 234	0	5 234
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	5 234	-	5 234
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	8 064	35 654	431	21 080	4 286 554	5 438 133

rok 2009

okres od 01.01.2009 do 31.12.2009

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130 100	956 250	-100 981	36 018	45 581	0	2 999 981	4 066 949
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	582 151	582 151
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	99 598	-2 592	-46 549	0	71	50 528
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	96 364	-	-	-	-	96 364
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	794	-	-	-	-	794
- rozliczenie wyceny papierów rekrasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	2 440	-	-	-	-	2 440
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-2 547	-	-	-	-2 547
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-46 549	-	-	-46 549
- inne	-	-	-	-45	-	-	71	26
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	15 846	0	15 846
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	15 846	-	15 846
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	-1 383	33 426	-968	15 846	3 582 203	4 715 474

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

	4 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	4 kwartały 2009 okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	702 315	582 151
Korekty	-2 032 114	-1 912 748
- Amortyzacja	119 280	122 022
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 600 537	1 378 292
- Odsetki zapłacone	1 391 597	1 669 231
- Odsetki otrzymane	-3 268 723	-3 145 420
- Dywidendy otrzymane	-30 928	-78 451
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	89	1 257
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	174 690	135 672
- Podatek dochodowy zapłacony	-271 111	-57 260
- Zmiana stanu rezerw	330	4 756
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	288 514	4 140 481
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 584 243	2 189 443
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-9 918 418	3 924 917
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	506 472	-114 581
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	104 939	122 526
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-3 982 567	-4 718 065
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-32 960	-28 094
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	201 697	-8 069 781
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 683 373	172 991
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-288 726	530 877
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	105 558	-93 561
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 329 799	-1 330 597
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-85 417	-84 419
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1 204	219
- Nabycie wartości niematerialnych	-65 887	-57 457
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0	-102 595
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	132	56
- Wykup aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	1 145 000	50 000
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	363 327	366 327
- Otrzymane dywidendy	30 928	78 451
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	1 389 287	250 582
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-36 305	41 136
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	59 488	-1 080 015
Środki pieniężne na początek okresu	3 018 259	4 098 274
Środki pieniężne na koniec okresu	3 077 747	3 018 259

1. Wprowadzenie

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

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2010 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.12.2009 roku. Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów obejmują dane za IV kwartał 2010 roku (okres od 01.10.2010 do 31.12.2010) oraz dane porównawcze za IV kwartał 2009 roku (okres od 01.10.2009 do 31.10.2009).

Prezentowane śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za IV kwartał 2010 roku spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzane w złotych polskich z zaokrągleniem do tysiąca złotych (chyba, że zaznaczono inaczej).

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

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 15 lutego 2011 roku.

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

W okresie czterech kwartałów 2010 i 2009 roku w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości

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

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

Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Jednostki zależne

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

Jednostki stowarzyszone

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

Ujmowanie i wycena

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

3. Wartości szacunkowe

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

4. Porównywalność danych finansowych

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

5. Istotne zdarzenia w IV kwartale 2010 roku

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

6. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Nie wystąpiły.

8. Wyplacone dywidendy

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. zaproponuje Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały o przeznaczeniu z zysku za 2010 rok kwoty 195.150 tys. zł na wypłatę dywidendy. Zgodnie z propozycją Zarządu dywidenda przypadająca na 1 akcję wyniesie 15 zł brutto.

Walne Zgromadzenie w dniu 8 kwietnia 2010 roku odstąpiło od uchwalenia wypłaty dywidendy za rok 2009 i zatwierdziło przeznaczenie całości zysku netto jednostki dominującej Grupy za rok 2009 na zasilenie funduszy własnych.

9. Przejęcia

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

10. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009	3 kwartały 2009 stan na 30.09.2009
Zobowiązania warunkowe udzielone	14 984 028	15 227 567	14 257 243	13 766 995
Zobowiązania warunkowe otrzymane	17 153 553	15 992 438	12 483 266	13 771 144
Pozabilansowe instrumenty finansowe	131 521 156	203 164 097	119 086 563	139 796 995
Pozycje pozabilansowe ogółem	163 658 737	234 384 102	145 827 072	167 335 134

11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

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

12. Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

