



2011

Śródroczne skrócone
skonsolidowane
sprawozdanie
finansowe Grupy
Kapitałowej
ING Banku
Śląskiego S.A.
za I kwartał
2011 roku



Spis treści

Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	1
I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	2
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	2
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	3
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	4
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych....	6
II. Informacje uzupełniające.....	7
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	7
2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	9
3. Wartości szacunkowe.....	26
4. Porównywalność danych finansowych.....	29
5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	31
6. Istotne zdarzenia w I kwartale 2011 roku.....	42
7. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach.....	43
8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	43
9. Pozycje pozabilansowe.....	44
10. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	44
11. Wypłacone dywidendy.....	44
12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych	45
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	45
14. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	45
15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	48
16. Inne informacje.....	52
III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	55
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	56
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	57
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	58
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	59
1. Wprowadzenie.....	60
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości.....	61
3. Wartości szacunkowe.....	62
4. Porównywalność danych finansowych.....	62
5. Istotne zdarzenia w I kwartale 2011 roku.....	62
6. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	62
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	62
8. Wypłacone dywidendy.....	62
9. Przejęcia.....	62
10. Pozycje pozabilansowe.....	63
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	63
12. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	63

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

	w tys. zł		w tys. EUR	
	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
Przychody z tytułu odsetek	772 557	726 806	194 393	183 218
Przychody z tytułu prowizji	285 865	264 082	71 930	66 571
Wynik na działalności podstawowej	722 759	650 850	181 863	164 070
Wynik brutto	267 124	219 479	67 215	55 328
Wynik netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	212 543	177 520	53 481	44 750
Przepływy pieniężne netto	259 435	84 884	65 280	21 398
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	16,34	13,64	4,11	3,44

	w tys. zł			w tys. EUR		
	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010
Aktywa razem	65 839 777	64 517 528	62 099 106	16 411 121	16 291 071	16 078 687
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	5 781 950	5 650 753	5 131 712	1 441 200	1 426 850	1 328 702
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	32 429	32 851	33 685
Liczba akcji (w sztukach)	13 010 000	13 010 000	13 010 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	444,42	434,34	394,44	110,78	109,67	102,13
Współczynnik wypłacalności	12,74%	13,15%	13,00%	-	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 4,0119 zł, kurs NBP z dnia 31 marca 2011 roku, 3,8622 z, kurs NBP z dnia 31 marca 2010 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2011 roku – 3,9742 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I kwartału 2011 roku, 3,9669 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I kwartału 2010 roku.

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
- Przychody z tytułu odsetek	5.1	772 557	726 806
- Koszty odsetek	5.1	337 656	336 379
Wynik z tytułu odsetek	5.1	434 901	390 427
- Przychody z tytułu prowizji	5.2	285 865	264 082
- Koszty prowizji	5.2	34 513	35 614
Wynik z tytułu prowizji	5.2	251 352	228 468
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	5.3	26 756	28 482
Wynik na inwestycjach	5.4	18 227	4 037
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	5.5	-16 259	-6 894
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		7 782	6 330
Wynik na działalności podstawowej		722 759	650 850
Koszty działania banku	5.6	408 748	394 104
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		461	3 552
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5.7	57 068	48 099
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		9 720	7 280
Zysk (strata) brutto		267 124	219 479
Podatek dochodowy		54 594	41 966
Zysk (strata) netto		212 530	177 513
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		212 543	177 520
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		-13	-7
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		212 543	177 520
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		16,34	13,64

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	212 530	177 513
Inne całkowite dochody, w tym:		
- Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-39 891	52 253
<i>w tym podatek odroczony</i>	9 276	-12 298
- Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-14 751	-3 060
<i>w tym podatek odroczony</i>	3 460	718
- Rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-101	-292
<i>w tym podatek odroczony</i>	24	67
- Aktualizacja wyceny środków trwałych	-132	0
<i>w tym podatek odroczony</i>	31	0
- Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-28 690	19 882
<i>w tym podatek odroczony</i>	6 731	-4 664
- Inne	566	283
<i>w tym podatek odroczony</i>	-133	4
Inne całkowite dochody ogółem	-82 999	69 066
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	129 531	246 579
Całkowity dochód przypadający:		
- akcjonariuszom jednostki dominującej	129 544	246 586
- akcjonariuszom niekontrolującym	-13	-7
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	129 531	246 579

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
A K T Y W A					
- Kasa, środki w Banku Centralnym		1 401 545	2 394 196	2 387 809	2 656 593
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	5.8	2 386 784	1 181 105	1 280 652	1 184 103
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.9	576 858	659 606	3 758 408	8 267 661
- Wycena instrumentów pochodnych		879 111	1 158 897	1 408 240	1 566 652
- Inwestycje	5.10	23 574 081	23 006 812	21 639 720	14 166 281
- dostępne do sprzedaży		17 266 776	16 788 801	14 852 817	6 835 875
- utrzymywane do terminu wymagalności		6 307 305	6 218 011	6 786 903	7 330 406
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		112 344	104 796	111 708	90 444
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	5.11 5.12	35 332 355	34 508 999	30 159 626	30 592 794
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		166 552	156 832	122 880	115 600
- Nieruchomości inwestycyjne		118 187	118 187	129 667	129 667
- Rzeczowe aktywa trwałe		531 338	544 211	539 007	548 847
- Wartości niematerialne		342 021	342 213	322 939	327 343
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		12 296	13 996	224	224
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		37 914	614	416	762
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		143 928	167 397	62 404	86 447
- Inne aktywa		224 463	159 667	175 406	150 038
Aktywa razem		65 839 777	64 517 528	62 099 106	59 883 456
P A S Y W A					
ZOBOWIĄZANIA					
- Zobowiązania wobec innych banków	5.13	10 435 062	4 039 111	5 372 174	3 973 786
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5.14	561 645	4 681 424	2 649 169	998 051
- Wycena instrumentów pochodnych		868 927	1 292 661	1 109 704	1 193 944
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		421 051	600 455	557 035	482 563
- Zobowiązania wobec klientów	5.15	46 461 958	47 400 069	46 184 170	47 584 673
- Rezerwy	5.16	54 019	55 844	48 279	55 247
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	138 499	19 790	156 133
- Inne zobowiązania		1 252 826	656 360	1 024 767	552 348
Zobowiązania ogółem		60 055 488	58 864 423	56 965 088	54 996 745
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		-46 157	8 586	47 518	-1 383
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych		45 935	47 370	51 095	51 115
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		-28 259	431	18 914	-968
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		22 733	21 080	16 574	15 846
- Zyski zatrzymane		4 701 348	4 486 936	3 911 261	3 733 438
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		5 781 950	5 650 753	5 131 712	4 884 398
- Udziały niekontrolujące		2 339	2 352	2 306	2 313
Kapitały własne ogółem		5 784 289	5 653 105	5 134 018	4 886 711
Pasywa razem		65 839 777	64 517 528	62 099 106	59 883 456
Współczynnik wypłacalności	5.17	12,74%	13,15%	13,00%	12,01%
Wartość księgowa		5 781 950	5 650 753	5 131 712	4 884 398
Liczba akcji		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		444,42	434,34	394,44	375,43

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

I kwartał 2011

okres od 01.01.2011 do 31.03.2011

	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	8 586	47 370	431	21 080	4 486 936	2 352	5 653 105
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	212 543	-13	212 530
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	-54 743	-1 435	-28 690	0	1 869	0	-82 999
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-39 891	-	-	-	-	-	-39 891
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-14 751	-	-	-	-	-	-14 751
- rozliczenie wyceny papierów reklamifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-101	-	-	-	-	-	-101
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-132	-	-	-	-	-132
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-28 690	-	-	-	-28 690
- inne	-	-	-	-1 303	-	-	1 869	-	566
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	1 653	0	0	1 653
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	1 653	-	-	1 653
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	-46 157	45 935	-28 259	22 733	4 701 348	2 339	5 784 289

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

I kwartał 2010

okres od 01.01.2010 do 31.03.2010

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	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	-	-	-	-	-	-	177 520	-7	177 513
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	48 901	-20	19 882	0	303	0	69 066
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	52 253	-	-	-	-	-	52 253
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-3 060	-	-	-	-	-	-3 060
- rozliczenie wyceny papierów reklamifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-292	-	-	-	-	-	-292
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	19 882	-	-	-	19 882
- inne	-	-	-	-20	-	-	303	-	283
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	728	0	0	728
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	728	-	-	728
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	47 518	51 095	18 914	16 574	3 911 261	2 306	5 134 018

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	212 543	177 520
Korekty	64 029	-728 057
- Zyski (straty) akcjonariuszy niekontrolujących ujęte w wyniku finansowym	-13	-7
- Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-9 720	-7 280
- Amortyzacja	30 529	29 155
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	434 901	390 427
- Odsetki zapłacone	322 382	374 163
- Odsetki otrzymane	-752 510	-748 122
- Dywidendy otrzymane	-16	-260
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-110	-74
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	54 594	41 966
- Podatek dochodowy zapłacony	-206 924	-153 920
- Zmiana stanu rezerw	-1 825	-6 968
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	47 791	252 691
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	85 036	4 472 177
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-562 827	-7 936 052
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-143 948	74 172
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-215 642	73 090
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-816 966	428 636
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-152 157	-96 217
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	6 405 219	1 399 347
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-4 119 779	1 651 118
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-932 105	-1 439 246
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	598 119	473 147
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	276 572	-550 537
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-4 508	-7 486
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	277	92
- Nabycie wartości niematerialnych	-12 922	-7 808
- Wykup aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0	615 000
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0	35 363
- Otrzymane dywidendy	16	260
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	-17 137	635 421
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	3 194	-7 239
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	259 435	84 884
Środki pieniężne na początek okresu	3 119 616	3 047 826
Środki pieniężne na koniec okresu	3 379 051	3 132 710

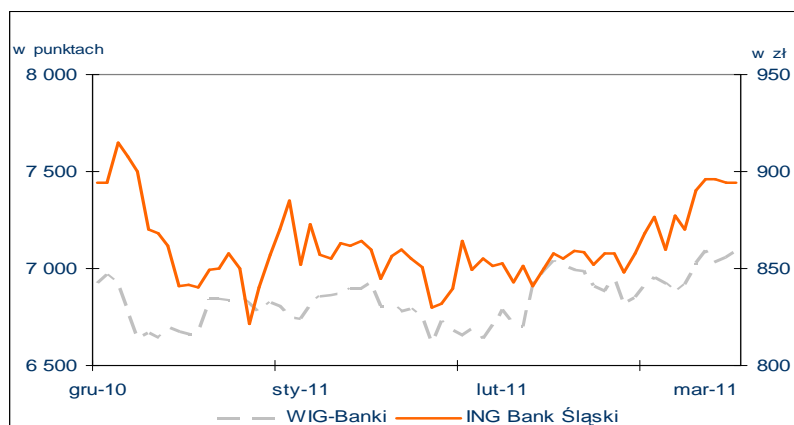
II. Informacje uzupełniające

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 marca 2011 roku wyniosła 894,00 zł, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego kształtowała się na poziomie 746,00 zł. W okresie 3 miesięcy 2011 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 31.03.2011 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 Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. (jednostka stowarzyszona, 20% udziału).

W okresie 3 miesięcy 2011 roku w strukturze Grupy nie odnotowano zmian.

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

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

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 31 marca 2011 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 marca 2011 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 I kwartał 2011 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 I kwartał 2011 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 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 7 kwietnia 2011 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 4 maja 2011 roku.

2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za I kwartał 2011 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2011 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 01.01.2011 roku do 31.03.2011 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2011 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2010 roku do 31.03.2010 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo na dzień 31.12.2010 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.12.2010 roku, 31.03.2010 roku oraz 31.12.2009 roku.

Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I kwartał 2011 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 I kwartał 2011 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 2010 rok oraz następujące obowiązujące standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską:

Zmiana	Zakres	Wpływ na sprawozdanie Grupy
KIMSF 19 <i>Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych</i>	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 renegotjacji warunków zobowiązania finansowego w celu pełnego lub częściowego uregulowania tego zobowiązania.	Bez wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 32 <i>Instrumenty finansowe: Prezentacja</i>	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.
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.
KIMSF 14 <i>Przedpłaty w ramach minimalnych wymogów finansowania</i>	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.	Bez wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy
MSR 24 <i>Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych</i>	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 ujawnienia informacji.	Bez wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

Zmiana	Zakres	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 12 <i>Podatek dochodowy</i>	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 <i>Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy. znacząca hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy</i>	Nie dotyczy	Bez wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 7 <i>Instrumenty finansowe: ujawnienia</i>	Zmiana precyzuje wymagania w zakresie ujawnień dotyczących transakcji przeniesienia aktywów finansowych.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
MSSF 9 <i>Instrumenty finansowe</i>	Standard ten jest pierwszą fazą w pracach IASB nad zastąpieniem MSR 39 i obejmuje klasyfikację i wycenę aktywów finansowych. W kolejnych fazach IASB zajmie się zobowiązaniami finansowymi, rachunkowością zabezpieczeń i usunięciem aktywów/zobowiązań finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej.	Grupa dokona oceny wpływu nowego standardu kompleksowo razem z fazami, które nie zostały jeszcze opublikowane.
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 pierwszego kwartału 2011 i 2010 roku w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku, opublikowanym w dniu 4 marca 2011 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.pl).

Poniżej przedstawiono wybrane zasady rachunkowości stosowane przez Grupę Kapitałową.

Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

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

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

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

Podstawa konsolidacji

Jednostki zależne

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

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

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

Metoda 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 ujmuje się w kapitale z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą

Grupa nie posiada jednostek działających za granicą.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

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

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

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

- są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu. Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w nieodległym terminie lub są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi

zarządza się łącznie w celu generowania zysków osiąganych w krótkich terminach. Instrumenty pochodne klasyfikuje się również jako przeznaczone do obrotu, chyba że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym,

- przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Grupę jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wyznaczenie takie Grupa może zastosować tylko wówczas gdy:
 - wyznaczony składnik aktywów lub zobowiązań finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych kwalifikujących się do odrębnego ich ujmowania, przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione;
 - zastosowanie takiej kwalifikacji aktywa lub zobowiązania eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowo 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 dostępnym 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 powiązany z instrumentem kapitałowym nie kwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu, wycenianego według kosztu, gdyż jego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona;

- zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, które nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub ujmowanych z zastosowaniem podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania (*continuing involvement*).

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

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

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

Przekwalifikowanie

Przy obecnej skali działalności Grupy mają zastosowanie opisane niżej zasady dotyczące przekwalifikowania.

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

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

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

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

Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest kolektywnie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Dane historyczne dotyczące strat są

korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych (w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków, które nie miały wpływu w ocenianym okresie) jak też, korygowane poprzez wyeliminowanie czynników mających wpływ na dane historyczne, a nie występujących obecnie. Grupa regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

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

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

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

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

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 oraz wartości EPE (oczekiwanej pozytywnej ekspozycji).

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 dokonuje okresowych ocen sytuacji finansowej klientów posiadających podobne instrumenty. Głównymi czynnikami uwzględnianymi przy zmianach szacunków w zakresie ryzyka są:

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

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

Utrata wartości innych aktywów trwałych

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

Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

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

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

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarusza jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Grupy wobec

pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach rocznych.

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

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

Część zysków i strat aktuarialnych, przekraczająca tak określony limit jest ujmowana w rachunku zysków i strat w wysokości równej ilorazowi nadwyżki wymienionej powyżej i przewidywanego średniego, pozostałego okresu zatrudnienia pracowników Grupy. Grupa prezentuje w 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 2011 roku do 31 marca 2011 roku śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała zmian w stosunku do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 marca 2010 roku w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat:

1. dokonano 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),

2. dokonano przeniesienia odsetek od instrumentów pochodnych nie objętych rachunkowością zabezpieczeń z pozycji *Wynik na instrumentach finansowych* do pozycji *Przychody z tytułu odsetek*

Ponadto w niniejszym sprawozdaniu uszczegółowiono prezentację odsetek od instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, które poprzednio prezentowane były w pozycji *Przychody z tytułu odsetek*, a obecnie element dotyczący zabezpieczenia przepływów pieniężnych z tytułu depozytów wykazywany jest w pozycji *Koszty odsetek*.

W opinii Grupy efektem zmiany jest podwyższenie jakości raportowanych danych, a obecna prezentacja lepiej odzwierciedla istotę i ekonomiczną treść opisanych pozycji.

Dane za I kwartał 2010 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)	okres od 01.01.2010 do 31.03.2010 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I kwartał 2010 r.	ZMIANY	okres od 01.01.2010 do 31.03.2010 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I kwartał 2011 r.
Przychody z tytułu odsetek	703 402	23 404	726 806
Koszty odsetek	336 020	359	336 379
Wynik z tytułu odsetek	367 382	23 045	390 427
Przychody z tytułu prowizji	264 082	0	264 082
Koszty prowizji	35 614	0	35 614
Wynik z tytułu prowizji	228 468	0	228 468
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	51 527	-23 045	28 482
Wynik na inwestycjach	4 037	0	4 037
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-6 894	0	-6 894
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	6 330	0	6 330
Wynik na działalności podstawowej	650 850	0	650 850
Koszty działania banku	394 104	0	394 104
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	3 552	0	3 552
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	48 099	0	48 099
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	7 280	0	7 280
Zysk (strata) brutto	219 479	0	219 479
Podatek dochodowy	41 966	0	41 966
Zysk (strata) netto	177 513	0	177 513
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	177 520	0	177 520
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-7	0	-7

5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

5.1. Wynik z tytułu odsetek

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
Przychody z tytułu odsetek		
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	26 340	24 219
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	496 887	424 077
- odsetki od dłużnych papierów wartościowych	265 773	255 403
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	-16 620	23 045
- inne	177	62
Razem przychody z tytułu odsetek	772 557	726 806
Koszty odsetek		
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	41 972	18 564
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	295 684	317 815
Razem koszty odsetek	337 656	336 379
Wynik z tytułu odsetek	434 901	390 427

5.2. Wynik z tytułu prowizji

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
Przychody z tytułu prowizji		
- prowizje związane z działalnością maklerską	19 888	21 318
- prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów	62 395	70 014
- prowizje związane z udzielaniem kredytów	42 769	36 579
- prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów	6 199	1 486
- prowizje związane z kartami płatniczymi i kredytowymi	50 789	39 233
- prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa	22 591	16 427
- prowizje za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych	7 281	6 821
- prowizje za zagraniczne operacje handlowe	3 442	3 125
- prowizje od subskrypcji depozytów strukturyzowanych	4 271	372
- marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut*)	59 686	60 555
- prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	1 948	2 247
- pozostałe prowizje	4 606	5 905
Razem przychody z tytułu prowizji	285 865	264 082
Koszty prowizji	34 513	35 614
Wynik z tytułu prowizji	251 352	228 468

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

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:	-157 288	-207 232
- Wynik na instrumentach kapitałowych	-1 011	45
- Wynik na instrumentach dłużnych	8 931	35 196
- Wynik na instrumentach pochodnych:	-165 208	-242 473
- transakcje pochodne walutowe*)	-167 348	-241 769
- transakcje pochodne na stopę procentową	-38	-2 482
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	2 178	1 778
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	-261	-168
- Wynik na instrumentach dłużnych	-261	-168
Wynik z pozycji wymiany	184 305	235 882
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	26 756	28 482

*) W pozycji *wynik na instrumentach pochodnych - transakcje pochodne walutowe* ujmowane są odpisy z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczące transakcji na instrumentach typu opcje walutowe. W prezentowanych okresach miało miejsce rozwiązanie odpisów w wysokości 8.618 tys. zł w I kwartale 2011 oraz 3.633 tys. zł w I kwartale 2010.

5.4. Wynik na inwestycjach

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
Wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	18 211	3 777
Przychody z tytułu dywidend	16	260
Wynik na inwestycjach	18 227	4 037

5.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	-15 899	-7 049
- wycena transakcji zabezpieczanej	-128 668	133 023
- wycena transakcji zabezpieczającej	112 769	-140 072
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-360	155
- nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-360	155
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-16 259	-6 894

5.6. Koszty działania banku

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
Koszty pracownicze	201 039	179 454
Pozostałe	207 709	214 650
Koszty działania banku	408 748	394 104

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

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
Zawiązanie odpisów na utratę wartości	132 101	160 562
Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-75 033	-112 463
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	57 068	48 099

5.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Rachunki bieżące	909 890	375 718	250 458	356 981
Lokaty międzybankowe	1 423 947	685 954	885 935	564 712
Pozostałe należności, w tym:	52 975	119 523	144 284	262 460
- kredyty i pożyczki	1 081	73 145	95 826	228 109
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	15 692	0	0	0
- inne należności	36 202	46 378	48 458	34 351
Razem (brutto)	2 386 812	1 181 195	1 280 677	1 184 153
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-28	-90	-25	-50
Razem (netto)	2 386 784	1 181 105	1 280 652	1 184 103

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

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	387 700	512 732	3 445 563	7 533 634
- instrumenty dłużne	362 522	489 863	3 424 388	7 531 497
- instrumenty kapitałowe	25 178	22 869	21 175	2 137
Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	189 158	146 874	312 845	734 027
- instrumenty dłużne	62 593	61 222	185 533	186 468
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	126 565	85 652	127 312	547 559
Razem	576 858	659 606	3 758 408	8 267 661

5.10. Inwestycje

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	17 266 776	16 788 801	14 852 817	6 835 875
- instrumenty dłużne, w tym:	17 218 675	16 740 506	14 800 823	6 783 023
- pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 118 662	3 221 405	3 096 853	3 137 714
- instrumenty kapitałowe	48 101	48 295	51 994	52 852
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	6 307 305	6 218 011	6 786 903	7 330 406
- instrumenty dłużne	6 307 305	6 218 011	6 786 903	7 330 406
Razem	23 574 081	23 006 812	21 639 720	14 166 281

5.11. Kredyty i inne należności udzielone klientom

Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 491 156	2 585 001	2 369 170	2 545 597
- w rachunku bieżącym	438 085	434 847	332 816	381 053
- terminowe	2 053 071	2 150 154	2 036 354	2 164 544
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	39 565	0	186 312	626 732
Pozostałe należności	175 076	83 234	145 592	151 459
Razem (brutto)	2 705 797	2 668 235	2 701 074	3 323 788
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 377	-1 942	-1 728	-1 863
- dotyczący należności kredytowych	-1 377	-1 942	-1 728	-1 863
Razem (netto)	2 704 420	2 666 293	2 699 346	3 321 925

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym, w tym:	13 309 902	12 963 925	12 011 141	12 042 288
- w rachunku bieżącym	4 031 173	3 724 286	3 713 756	3 504 520
- terminowe	9 278 729	9 239 639	8 297 385	8 537 768
Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym, w tym:	13 277 437	12 630 824	10 282 599	9 822 755
- w rachunku bieżącym	1 341 779	1 255 844	1 316 099	1 226 942
- terminowe	11 935 658	11 374 980	8 966 500	8 595 813
Dłużne papiery wartościowe	584 788	646 560	304 333	306 471
Pozostałe należności	39 134	64 438	38 201	72 738
Razem (brutto)	27 211 261	26 305 747	22 636 274	22 244 252
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 122 695	-1 081 946	-930 911	-874 057
- dotyczący należności kredytowych	-1 117 517	-1 076 767	-922 346	-865 491
- dotyczący należności pozostałych	-5 178	-5 179	-8 565	-8 566
Razem (netto)	26 088 566	25 223 801	21 705 363	21 370 195

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 789 058	2 820 476	2 256 964	2 305 234
- w rachunku bieżącym	62 686	8 416	36 466	7 450
- terminowe	2 726 372	2 812 060	2 220 498	2 297 784
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	3 751 665	3 799 874	3 500 009	3 600 794
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 215 559	3 268 457	3 147 946	3 261 868
Pozostałe należności	158	58	131	0
Razem (brutto)	6 540 881	6 620 408	5 757 104	5 906 028
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 512	-1 503	-2 187	-5 354
- dotyczący należności kredytowych	-1 512	-1 503	-2 187	-5 354
Razem (netto)	6 539 369	6 618 905	5 754 917	5 900 674

Kredyty i inne należności udzielone klientom – razem

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Kredyty i pożyczki	31 867 553	31 000 226	26 919 874	26 715 874
Dłużne papiery wartościowe	4 336 453	4 446 434	3 804 342	3 907 265
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	39 565	0	186 312	626 732
Pozostałe należności	214 368	147 730	183 924	224 197
Kredyty i inne należności udzielone klientom - brutto	36 457 939	35 594 390	31 094 452	31 474 068
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 125 584	-1 085 391	-934 826	-881 274
- dotyczący należności kredytowych	-1 120 406	-1 080 212	-926 261	-872 708
- dotyczący należności pozostałych	-5 178	-5 179	-8 565	-8 566
Kredyty i inne należności udzielone klientom - netto	35 332 355	34 508 999	30 159 626	30 592 794

5.12. Jakość portfela kredytów i pożyczek

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Działalność korporacyjna				
Zaangażowanie	18 791 418	18 405 410	16 699 164	16 959 134
- portfel bez przesłanki utraty wartości	17 606 717	17 227 793	15 659 511	15 987 175
- portfel z przesłanką utraty wartości	1 184 701	1 177 617	1 039 653	971 959
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	795 377	785 850	697 688	668 680
- odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	56 018	62 106	75 984	77 244
- odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	729 485	712 668	604 272	571 375
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	9 874	11 076	17 432	20 061
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%)	61,6%	60,5%	58,1%	58,8%
Działalność detaliczna				
Zaangażowanie	13 076 135	12 594 816	10 220 710	9 756 740
- portfel bez przesłanki utraty wartości	12 735 927	12 264 806	9 982 211	9 564 117
- portfel z przesłanką utraty wartości	340 208	330 010	238 499	192 623
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	334 922	305 504	246 005	224 089
- dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	98 386	90 064	85 598	75 889
- dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	236 517	215 374	160 407	148 200
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	19	66	0	0
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%)	69,5%	65,3%	67,3%	76,9%
Zaangażowanie ogółem	31 867 553	31 000 226	26 919 874	26 715 874
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:	1 130 299	1 091 354	943 693	892 769
- odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	1 120 406	1 080 212	926 261	872 708
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	9 893	11 142	17 432	20 061
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	3,5%	3,5%	3,5%	3,3%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	4,8%	4,9%	4,7%	4,4%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%)	63,3%	61,6%	59,8%	61,8%

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

I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	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	803 267	90	288 177	1 091 444
- zmiany w rachunku zysków i strat	55 211	-62	1 855	57 066
- umorzenia	-1 950	0	0	-1 950
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych ¹⁾	0	0	-11 122	-11 122
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	4 360	0	0	4 360
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-9 471	0	0	-9 471
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	851 417	28	278 910	1 130 327

I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010	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	43 201	-25	4 899	48 100
- umorzenia	-2 777	0	0	-2 777
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych ¹⁾	0	0	3 838	3 838
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	8 721	0	0	8 721
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-6 983	0	0	-6 983
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	671 788	25	271 930	943 718

*) 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* stała 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

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Rachunki bieżące	218 715	278 926	197 495	248 720
Depozyty międzybankowe	5 571 387	3 086 280	5 124 522	429 024
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	4 616 474	657 776	0	3 241 530
Pozostałe zobowiązania	28 486	16 129	50 157	54 512
Razem	10 435 062	4 039 111	5 372 174	3 973 786

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

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	366 151	4 323 698	2 435 072	543 129
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	366 151	4 323 698	2 435 072	543 129
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	195 494	357 726	214 097	454 922
Razem	561 645	4 681 424	2 649 169	998 051

5.15. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Depozyty, w tym:	2 641 263	2 540 617	3 033 911	3 306 618
- rachunki bieżące	1 418 535	1 442 475	1 585 958	1 685 817
- rachunki terminowe	1 222 728	1 098 142	1 447 953	1 620 801
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	122 774	0	464 665	286 511
Pozostałe zobowiązania	107 253	137 319	100 660	92 921
Razem	2 871 290	2 677 936	3 599 236	3 686 050

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Depozyty podmiotów gospodarczych, w tym:	11 139 964	12 483 581	11 717 562	11 861 687
- rachunki bieżące	8 251 552	9 153 387	8 626 608	7 815 670
- rachunki terminowe	2 888 412	3 330 194	3 090 954	4 046 017
Depozyty gospodarstw domowych, w tym:	30 146 600	30 117 734	28 875 849	30 039 683
- rachunki bieżące	4 926 924	4 792 359	3 957 125	4 122 157
- rachunki oszczędnościowe i terminowe	25 219 676	25 325 375	24 918 724	25 917 526
Pozostałe zobowiązania	514 697	424 008	440 284	462 903
Razem	41 801 261	43 025 323	41 033 695	42 364 273

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Depozyty, w tym:	1 787 269	1 694 915	1 525 629	1 508 176
- rachunki bieżące	1 357 889	1 455 261	1 141 434	1 303 955
- rachunki terminowe	429 380	239 654	384 195	204 221
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	0	0	25 017	25 043
Pozostałe zobowiązania	2 138	1 895	593	1 131
Razem	1 789 407	1 696 810	1 551 239	1 534 350

Zobowiązania wobec klientów – razem

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Depozyty	45 715 096	46 836 847	45 152 951	46 716 164
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	122 774	0	489 682	311 554
Pozostałe zobowiązania	624 088	563 222	541 537	556 955
Zobowiązania wobec klientów	46 461 958	47 400 069	46 184 170	47 584 673

5.16. Rezerwy

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Rezerwa na sprawy sporne	20 244	20 218	7 940	11 690
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	9 893	11 142	17 432	20 061
Rezerwa na odprawy emerytalne	15 888	15 888	14 410	14 410
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	6 256	6 256	5 460	5 460
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	1 738	2 340	3 037	3 626
Razem	54 019	55 844	48 279	55 247

5.17. Współczynnik wypłacalności

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
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	75 055	74 931	74 931
Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	2 810 471	2 808 602	2 273 579	2 273 276
Zysk netto bieżącego okresu w części zaudytowanej	0	369 049	0	263 524
Zysk w trakcie zatwierdzenia	557 950	0	595 052	0
Udziały niekontrolujące	2 339	2 352	2 306	2 313
Fundusz ogólnego ryzyka	850 179	850 179	790 179	790 179
Fundusze własne z aktualizacji wyceny	-46 204	8 125	2 679	-2 382
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-342 021	-342 213	-322 939	-327 343
Zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe	-40 000	-40 000	-40 000	-40 000
Kapitał krótkoterminowy	62 108	26 506	55 420	65 495
Razem fundusze własne	5 016 227	4 844 005	4 517 557	4 186 343
Wymogi kapitałowe				
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 725 143	2 581 597	2 398 145	2 432 020
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	5 619	5 064	2 187	2 187
Wymogi kapitałowe dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka cen instrumentów dłużnych, walutowego i cen towarów	18 049	1 753	8 749	15 308
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	361 683	326 871	326 871	290 789
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	38 440	19 689	44 485	48 000
Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	1 208	11 998	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy	3 150 142	2 946 972	2 780 437	2 788 304
Współczynnik wypłacalności	12,74%	13,15%	13,00%	12,01%

6. Istotne zdarzenia w I kwartale 2011 roku

Zarejestrowanie zmian w Statucie ING Banku Śląskiego S.A.

Postanowieniem Sądu Rejonowego w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 14 marca 2011 roku, zostały zarejestrowane zmiany w Statucie Banku uchwalone przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 23.12.2010 roku.

Sprzedaż portfela

W dniu 09 marca 2011 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł z Ultimo Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie, umowę dotyczącą sprzedaży portfela zidentyfikowanych kredytów trudnych. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 40 mln zł (kwoty główne, odsetki i inne należności poboczne), objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Grupy.

Wybór biegłego rewidenta

W dniu 03 marca 2011 roku Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. dokonała wyboru firmy Ernst & Young Audit Spółka z o.o. z siedzibą w Warszawie na biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na okres 1 roku, począwszy od przeglądu sprawozdania za I kwartał 2011 roku do badania sprawozdania rocznego za rok 2011.

ING Bank Śląski S.A. korzysta z usług firmy Ernst & Young Audit Spółka z o.o. w zakresie badania sprawozdań finansowych Banku od 2008 roku.

Wyrok Sądu Apelacyjnego oddalający apelację powodów w sprawie o unieważnienie uchwał Walnego Zgromadzenia

W dniu 22 lutego 2011 roku Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. powziął wiadomość o wydaniu przez Sąd Apelacyjny w Katowicach wyroku oddalającego apelację Związku Zawodowego Górników w Polsce oraz Związku Zawodowego „Kadra” Pracowników Katowickiego Holdingu Węglowego S.A. od wyroku częściowego Sądu Okręgowego w Katowicach z dnia 06.10.2010 roku, którym Sąd ten oddalił powództwo o stwierdzenie nieważności uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. z dnia 08.04.2010 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.

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 I kwartale 2011 roku wyniósł 4,1%, natomiast w całym 2011 roku będzie kształtował się na poziomie 4,3%),
- utrzymujące się stosunkowo niskie zapotrzebowanie na kredyty ze strony przedsiębiorstw jako efekt ograniczania inwestycji (wyraźny wzrost inwestycji jest możliwy dopiero wtedy, gdy ustąpią obawy o spowolnienie globalnego wzrostu, wywołane np. wysokimi cenami ropy, a przez to również energii),
- mniejszy popyt na kredyty ze strony samorządów wskutek nowych regulacji wprowadzonych przez Rząd,
- zmiany sytuacji na rynku pracy - stopa bezrobocia wzrosła z 12,3% na koniec grudnia 2010 roku do 13,1% na koniec marca 2011 roku, choć od kilku kwartałów obserwowany jest wzrost zatrudnienia (w sektorze przedsiębiorstw zatrudnienie jest wyższe niż rok temu o ok. 4%). Dynamika wynagrodzeń w I kwartale 2011 roku była porównywalna z poziomem inflacji, w bieżącym roku należy się liczyć z sytuacją, że wynagrodzenia będą rosły tylko nieznacznie w ujęciu realnym,
- wzrost inflacji w ujęciu rocznym z 3,1% w grudniu 2010 roku do 4,3% w marcu 2011 roku, z perspektywą powrotu do poziomu 3,6-3,9% w II połowie roku,
- możliwość dalszego podwyższania głównych stóp procentowych w Polsce (Rada Polityki Pieniężnej podniosła główne stopy o 0,25 p.b. w styczniu br., a następnie w kwietniu br.); ekonomiści ING przewidują jeszcze jedną podwyżkę w czerwcu lub lipcu br. oraz jedną jesienią.

8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Rezygnacja Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 1 kwietnia 2011 roku na ręce Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. została złożona rezygnacja Pana Cornelisa Leenaarsa (Cornelis Leenaars) z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 6 kwietnia 2011 roku.

Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 7 kwietnia 2011 roku odbyło się Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

Informacja o sprzeciwach zgłoszonych do protokołu obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A.

Podczas obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 7 kwietnia 2011 roku do następujących uchwał:

- Uchwała Nr 1 w sprawie zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r.,
- Uchwała Nr 2 w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2010 r., w tym Oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego,

- Uchwała Nr 3 w sprawie zatwierdzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r.,
- Uchwała Nr 4 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2010 r.,
- Uchwała Nr 5 w sprawie udzielenia Prezesowi Zarządu Banku - Pani Małgorzacie Kołakowskiej (Kołakowska), absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.,
- Uchwała Nr 6 w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku - Panu Mirosławowi Boda, absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.,
- Uchwała Nr 7 w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku - Panu Michałowi Bolesławskiemu (Bolesławski), absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.,
- Uchwała Nr 8 w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku - Panu Evertowi Derks Drokowi (Evert Derks Drok), absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.,
- Uchwała Nr 9 w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku - Pani Justynie Kesler, absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.,
- Uchwała Nr 10 w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku - Panu Oscarowi Edwardowi Swanowi (Oscar Edward Swan), absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.,
- Uchwała Nr 21 w sprawie podziału zysku za 2010 r.,
- Uchwała Nr 22 w sprawie wypłaty dywidendy za 2010 r.,

Pełnomocnik reprezentujący dwóch Akcjonariuszy, posiadających po 1 akcji Banku, zgłosił sprzeciw do protokołu.

9. Pozycje pozabilansowe

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Zobowiązania warunkowe udzielone	15 387 552	14 545 891	11 271 475	14 096 603
Zobowiązania warunkowe otrzymane	21 143 518	17 153 553	12 541 806	12 483 266
Pozabilansowe instrumenty finansowe	119 650 095	131 521 156	105 794 411	119 086 563
Pozycje pozabilansowe ogółem	156 181 165	163 220 600	129 607 692	145 666 432

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

Nie wystąpiły.

11. Wypłacone dywidendy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 7 kwietnia 2011 roku zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2010 w wysokości 15,00 zł brutto za 1 akcję, co stanowi 195 150 tys. zł. Wypłata dywidendy będzie miała miejsce w dniu 1 lipca 2011 roku.

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 przegrania sprawy lub nie ma możliwości odzyskania utraconych aktywów Bank tworzy rezerwy. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw.

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

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
Stan na początek okresu	20 218	11 690
Utworzenie rezerw w koszty	220	102
Rozwiązanie rezerw w przychody	-54	-3 644
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegraniem sporem lub zawarciem ugody	-140	-208
Stan na koniec okresu	20 244	7 940

Zarówno w okresie 3 miesięcy 2011 roku, jak i w okresie 3 miesięcy 2010 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 powiązаныmi

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

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

w ramach wykonywanej działalności posiadają rachunki bieżące w ING Banku Śląskim, na których dokonują standardowych operacji rozliczeniowych oraz deponują swoje środki



pieniężne na lokatach terminowych. Ponadto ING Bank Hipoteczny zaciągnął w ING Banku Śląskim kredyt. ING Bank Śląski prowadzi rachunki bankowe 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 powiązаныmi 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 1.01.2011 – 31.03.2011 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w okresie 3 miesięcy 2011 roku wyniosły 14,5 mln zł wobec 13,2 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 2,7 mln zł wobec 3,1 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 10,1 mln zł wobec 5,5 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 4,3 mln zł wobec 4,4 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 3 miesięcy 2011 roku wyniosła 4,3 mln zł wobec 4,1 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).

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

31. 03.2011

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	969 393	12	-	-
Rachunki nostro	584 161	2 649	-	-
Kredyty	-	1 868 602	404 553	-
Papiery wartościowe	-	-	20 007	-
Inne należności	25 699	758	53	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	4 261 779	317 480	372 876	28 690
Rachunki loro	8 728	54 070	-	-
Repo	4 616 473	-	-	-
Inne zobowiązania	365	158	263	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	277 643	749 861	415 852	15
Transakcje wymiany walutowej	2 565 246	499 465	-	-
Transakcje forward	49 969	41 551	-	-
IRS	10 554 516	6 139 548	-	-
FRA	2 258 797	-	-	-
Opcje	455 836	1 157 599	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	26 069	17 767	-1 727	-656
Koszty	18 010	18 896	480	-

31.03.2010

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	552 692	143 577	-	-
Rachunki nostro	14 206	2 102	-	-
Kredyty	-	1 319 850	317 921	-
Papiery wartościowe	-	-	20 007	-
Inne należności	9 781	4 899	7	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	4 187 763	719 223	251 684	131 636
Rachunki loro	20 152	15 069	-	-
Inne zobowiązania	34 100	13	383	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	202 116	1 110 778	162 228	-
Transakcje wymiany walutowej	3 404 696	574 375	-	-
Transakcje forward	1 223 298	334 862	-	-
IRS	13 376 939	5 596 336	-	-
FRA	287 372	-	-	-
Opcje	874 838	811 760	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-11 003	10 703	1 032	67
Koszty	16 613	14 812	2 656	398

*/ 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 działalnością ING Banku Śląskiego dokonywane jest w wymiarach określonych przez model biznesowy Banku.

Model biznesowy Banku, głównie dla potrzeb sprawozdawczości zarządczej, zawiera podział klientów na dwa główne segmenty:

- segment klientów detalicznych,
- segment bankowości korporacyjnej.

Podstawą wydzielenia poszczególnych segmentów są kryteria finansowe (w szczególności wysokość obrotów, poziom zgromadzonych aktywów) i podmiotowe. Szczegółowe zasady przypisywania klientów do poszczególnych segmentów regulują kryteria segmentacji klienta, które są określone wewnętrznymi regulacjami Banku.

Segment klientów detalicznych

W ramach obszaru działalności detalicznej Bank obsługuje osoby prywatne (segment klientów masowych i klientów zamożnych) oraz małe firmy.

Działalność ta jest analizowana w ujęciu głównych produktów, obejmujących między innymi: produkty kredytowe (kredyty w rachunku bieżącym, 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), produkty strukturyzowane, jednostki uczestnictwa funduszy ING, usługi maklerskie realizowane przez ING Securities S.A. oraz karty bankowe.

Segment bankowości korporacyjnej

Obszar działalności korporacyjnej obejmuje:

- obsługę klientów instytucjonalnych,
- produkty rynków finansowych,

Obsługa klientów instytucjonalnych obejmuje klientów strategicznych, duże firmy oraz średnie firmy. Dla działalności korporacyjnej prowadzona jest sprawozdawczość w podziale na główne produkty, obejmujące między innymi produkty kredytowe (kredyty obrotowe, inwestycyjne), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe i negocjowane, rachunki oszczędnościowe), produkty rynków finansowych, usługi w zakresie powiernictwa, operacje na rynku kapitałowym realizowane przez podmiot dominujący i ING Securities S.A. oraz pośrednictwo w usługach leasingowych.

Produkty rynków finansowych 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).

Operacje własne

Operacje własne realizowane są przez rynki finansowe i przez ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami). Obszar operacji własnych służy przede wszystkim do inwestowania środków pochodzących z funduszy własnych oraz finansowania wybranych aktywów podmiotu dominującego. Głównym elementem przychodów w obszarze operacji własnych są przychody z inwestowania funduszy własnych (kapitału księgowego). Wynik operacji własnych alokowany jest do segmentów klientów detalicznych i bankowości korporacyjnej strukturą wymogu kapitału ekonomicznego.

Wycena

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

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

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

W 2010 roku Bank dokonał zmian w obszarze sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności. W opinii Banku obecna prezentacja lepiej odzwierciedla istotę podziału działalności na segmenty.

Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

	okres od 01.01.2011 do 31.03.2011		
	Segment klientów detałicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	393 776	338 703	732 479
Wynik z tytułu odsetek	245 117	189 784	434 901
<i>zewnątrzne</i>	89 618	345 283	434 901
<i>wewnętrzne</i>	155 499	-155 499	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	145 739	105 613	251 352
<i>przychody</i>	168 240	117 625	285 865
<i>koszty</i>	-22 501	-12 012	-34 513
pozostałe przychody/koszty	-6 800	43 306	36 506
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	9 720	0	9 720
Koszty ogółem	250 746	157 541	408 287
koszty działania, z tego:	250 746	157 541	408 287
<i>koszty osobowe</i>	122 027	79 012	201 039
<i>amortyzacja</i>	21 780	8 749	30 529
<i>pozostałe</i>	106 939	69 780	176 719
Wynik segmentu	143 030	181 162	324 192
koszty ryzyka	33 872	23 196	57 068
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	109 158	157 966	267 124
Podatek dochodowy	-	-	54 594
Wynik finansowy netto	-	-	212 530
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-	-	212 543
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	-13

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

	okres od 01.01.2010 do 31.03.2010		
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	307 650	350 480	658 130
Wynik z tytułu odsetek	178 039	212 388	390 427
<i>zewnątrzne</i>	11 580	378 847	390 427
<i>wewnętrzne</i>	166 459	-166 459	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	116 147	112 321	228 468
<i>przychody</i>	138 114	125 968	264 082
<i>koszty</i>	-21 967	-13 647	-35 614
pozostałe przychody/koszty	6 184	25 771	31 955
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	7 280	0	7 280
Koszty ogółem	248 501	142 051	390 552
koszty działania, z tego:	248 501	142 051	390 552
<i>koszty osobowe</i>	110 168	69 286	179 454
<i>amortyzacja</i>	21 676	7 479	29 155
<i>pozostałe</i>	116 657	65 286	181 943
Wynik segmentu	59 149	208 429	267 578
koszty ryzyka	21 227	26 872	48 099
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	37 922	181 557	219 479
Podatek dochodowy	-	-	41 966
Wynik finansowy netto	-	-	177 513
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-	-	177 520
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	-7

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

16. Inne informacje

Podstawowe wskaźniki efektywności

	31.03.2011	31.03.2010	Zmiana 31.03.2011 / 31.03.2010
Wskaźnik rentowności (%)	31,3	26,7	4,6 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	1,2	1,1	0,1 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	14,4	14,7	-0,3 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów (%)	55,7	59,3	-3,6 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%)	12,74	13,00	-0,26 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. W I kwartale 2011 roku Agencja dokonała przeglądu ratingu ING Banku Śląskiego S.A., w wyniku którego podtrzymała wszystkie dotychczasowe oceny ratingowe Banku (komunikat prasowy Fitach z dnia 4 marca 2011 roku). Na dzień 31.03.2011 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 silną pozycję rynkową banku, wysoką płynność, stabilne źródła finansowania w oparciu o bazę depozytów klientów detalicznych, a także adekwatną pozycję kapitałową oraz jakość aktywów, która jest znacząco wyższa od średniej rynkowej.

Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service Ltd. nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating na podstawie ogólnodostępnych, publicznych informacji. Na dzień 31.03.2011 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:

	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010
W osobach	8 522	8 472	8 525	8 438	8 327
W etatach	8 383,8	8 332,3	8 391,0	8 295,3	8 183,4

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

	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010
W osobach	8 274	8 224	8 284	8 199	8 085
W etatach	8 143,6	8 092,3	8 158,5	8 066,4	7 951,7

Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów

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

	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010
Liczba placówek	445	443	441	442	441

Według stanu na dzień 31.03.2011 roku Bank posiadał sieć 776 bankomatów¹ wobec 775 bankomatów na koniec grudnia 2010 roku oraz 739 bankomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Na koniec marca 2011 roku Bank posiadał również sieć 449 wpłatomatów² dostępnych dla klientów wobec 442 wpłatomatów na koniec grudnia 2010 roku oraz 373 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 klientów³ bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010
ING BankOnLine, ING OnLine, ING BusinessOnLine i MultiCash	1 960 757	1 879 525	1 802 126	1 713 940	1 634 606
HaloŚląski	1 140 561	1 072 099	1 005 347	930 097	860 521
SMS	823 135	782 079	742 474	697 476	657 222

Miesięczna liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej w marcu 2011 roku osiągnęła poziom 13,1 miliona, podczas gdy w analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosła 11,0 milionów.

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.	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010	30.06.2010	31.03.2010
Karty płatnicze	2 300	2 267	2 226	2 166	2 122

Wśród kart wydanych klientom na koniec marca 2011 roku 225,9 tys. stanowiły karty kredytowe⁴ (231,1 tys. na koniec grudnia 2010 roku oraz 245,9 tys. w analogicznym okresie roku poprzedniego). Dużym powodzeniem wśród klientów cieszyły się najnowsze typy kart. Do końca marca 2011 roku wydano klientom 226,6 tys. kart zbliżeniowych (202,9 tys. na koniec grudnia 2010 roku) oraz 23,0 tys. K@rt wirtualnych (19,1 tys. na koniec grudnia 2010 roku).

¹ Łącznie z urządzeniami dualnymi, których na koniec marca 2011 roku było 77.

² Jak wyżej.

³ Liczba klientów nie jest tożsama z liczbą użytkowników, jeden klient może posiadać kilku użytkowników w danym systemie.

⁴ Łącznie z kartami VE Credit oraz VE Credit NN-P.

III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
- Przychody z tytułu odsetek	768 214	722 113
- Koszty odsetek	340 698	338 330
Wynik z tytułu odsetek	427 516	383 783
- Przychody z tytułu prowizji	265 766	242 503
- Koszty prowizji	28 850	29 883
Wynik z tytułu prowizji	236 916	212 620
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	26 419	27 831
Wynik na inwestycjach	18 418	3 868
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-16 259	-6 894
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	650	4 988
Wynik na działalności podstawowej	693 660	626 196
Koszty działania banku	395 469	382 117
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	464	3 574
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	58 119	47 352
Zysk (strata) brutto	240 536	200 301
Podatek dochodowy	51 259	39 512
Zysk (strata) netto	189 277	160 789
Zysk (strata) netto	189 277	160 789
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	14,55	12,36

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	189 277	160 789
Inne całkowite dochody, w tym:		
- Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-39 873	52 266
<i>w tym podatek odroczony</i>	9 272	-12 303
- Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-14 751	-3 060
<i>w tym podatek odroczony</i>	3 460	718
- Rozliczenie wyceny papierów rekrasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-116	-305
<i>w tym podatek odroczony</i>	27	72
- Aktualizacja wyceny środków trwałych	-132	0
<i>w tym podatek odroczony</i>	31	0
- Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-28 690	19 882
<i>w tym podatek odroczony</i>	6 731	-4 664
- Inne	566	283
<i>w tym podatek odroczony</i>	-133	4
Inne całkowite dochody ogółem	-82 996	69 066
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	106 281	229 855

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
AKTYWA				
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 401 506	2 394 179	2 387 792	2 656 581
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	2 782 961	1 521 478	1 582 854	1 494 053
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	551 680	636 737	3 737 233	8 265 524
- Wycena instrumentów pochodnych	879 111	1 158 897	1 408 240	1 566 652
- Inwestycje	23 573 199	23 005 928	21 639 470	14 166 032
- dostępne do sprzedaży	17 265 894	16 787 917	14 852 567	6 835 626
- utrzymywane do terminu wymagalności	6 307 305	6 218 011	6 786 903	7 330 406
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	112 344	104 796	111 708	90 444
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	34 695 152	33 959 314	29 563 576	29 976 639
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	451 716	451 716	313 164	313 164
- Nieruchomości inwestycyjne	0	0	129 667	129 667
- Rzeczowe aktywa trwałe	517 808	530 715	525 047	534 712
- Wartości niematerialne	340 724	340 870	321 440	325 746
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 381	3 081	224	224
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	37 529	0	0	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	141 801	163 499	61 104	84 850
- Inne aktywa	220 796	157 197	173 466	147 200
Aktywa razem	65 707 708	64 428 407	61 954 985	59 751 488
PASYWA				
ZOBOWIĄZANIA				
- Zobowiązania wobec innych banków	10 529 330	4 151 081	5 369 812	3 951 088
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	561 645	4 681 424	2 649 169	998 051
- Wycena instrumentów pochodnych	868 927	1 292 661	1 109 704	1 193 944
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	421 051	600 455	557 035	482 563
- Zobowiązania wobec klientów	46 507 214	47 430 828	46 240 768	47 657 073
- Rezerwy	52 565	54 390	47 092	54 060
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	138 347	19 787	156 119
- Inne zobowiązania	1 220 909	641 088	1 015 561	543 116
Zobowiązania ogółem	60 161 641	58 990 274	57 008 928	55 036 014
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	-46 676	8 064	47 518	-1 383
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	34 219	35 654	33 406	33 426
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-28 259	431	18 914	-968
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	22 733	21 080	16 574	15 846
- Zyski zatrzymane	4 477 700	4 286 554	3 743 295	3 582 203
Kapitały własne ogółem	5 546 067	5 438 133	4 946 057	4 715 474
Pasywa razem	65 707 708	64 428 407	61 954 985	59 751 488
Współczynnik wypłacalności	11,73%	12,20%	12,18%	11,24%
Wartość księgową	5 546 067	5 438 133	4 946 057	4 715 474
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	426,29	418,00	380,17	362,45

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

I kwartał 2011

okres od 01.01.2011 do 31.03.2011

	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	8 064	35 654	431	21 080	4 286 554	5 438 133
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	189 277	189 277
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	-54 740	-1 435	-28 690	0	1 869	-82 996
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-39 873	-	-	-	-	-39 873
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-14 751	-	-	-	-	-14 751
- rozliczenie wyceny papierów reklamifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-116	-	-	-	-	-116
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-132	-	-	-	-132
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-28 690	-	-	-28 690
- inne	-	-	-	-1 303	-	-	1 869	566
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	1 653	0	1 653
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	1 653	-	1 653
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	-46 676	34 219	-28 259	22 733	4 477 700	5 546 067

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 reklamifikowanych 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

I kwartał 2010

okres od 01.01.2010 do 31.03.2010

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał 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	-	-	-	-	-	-	160 789	160 789
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	48 901	-20	19 882	0	303	69 066
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	52 266	-	-	-	-	52 266
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-3 060	-	-	-	-	-3 060
- rozliczenie wyceny papierów reklamifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-305	-	-	-	-	-305
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	19 882	-	-	19 882
- inne	-	-	-	-20	-	-	303	283
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	728	0	728
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	728	-	728
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	47 518	33 406	18 914	16 574	3 743 295	4 946 057

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I kwartał 2011 okres od 01.01.2011 do 31.03.2011	I kwartał 2010 okres od 01.01.2010 do 31.03.2010
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	189 277	160 789
Korekty	105 623	-715 097
- Amortyzacja	30 194	28 675
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	427 516	383 783
- Odsetki zapłacone	324 595	376 095
- Odsetki otrzymane	-748 581	-743 878
- Dywidendy otrzymane	-208	-91
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-75	-74
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	51 259	39 512
- Podatek dochodowy zapłacony	-205 437	-152 098
- Zmiana stanu rezerw	-1 825	-6 968
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	11 486	257 207
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	87 345	4 491 215
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-562 826	-7 936 051
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-143 948	74 172
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-215 642	73 090
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-729 704	408 483
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-150 959	-97 114
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	6 387 688	1 419 699
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-4 119 779	1 651 118
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-916 950	-1 455 045
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	581 474	473 173
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	294 900	-554 308
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-4 230	-7 290
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	242	92
- Nabycie wartości niematerialnych	-12 878	-7 798
- Wykup aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0	615 000
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0	35 363
- Otrzymane dywidendy	208	91
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	-16 658	635 458
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	3 194	-7 239
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	278 242	81 150
Środki pieniężne na początek okresu	3 077 747	3 018 259
Środki pieniężne na koniec okresu	3 355 989	3 099 409

1. Wprowadzenie

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za I kwartał 2011 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2011 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 01.01.2011 roku do 31.03.2011 roku oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2011 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2010 roku do 31.03.2010 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo na dzień 31.12.2010 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.12.2010 roku, 31.03.2010 roku oraz 31.12.2009 roku.

Prezentowane śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I kwartał 2011 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 2010 rok z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2011 roku. Zmiany do standardów oraz nowe interpretacje zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zamieszczonym w niniejszym skonsolidowanym raporcie za I kwartał 2011 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 4 maja 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 pierwszego kwartału 2011 i 2010 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 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku, opublikowanym w dniu 4 marca 2011 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 2011 roku do 31 marca 2011 roku śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Bank dokonał zmian w stosunku do sprawozdania za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 marca 2010 roku w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat. Zmiany te są szczegółowo opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie II. 4.

5. Istotne zdarzenia w I kwartale 2011 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w I kwartale 2011 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II.6.

6. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Nie wystąpiły.

8. Wypłacone dywidendy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 7 kwietnia 2011 roku zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2010 w wysokości 15,00 zł brutto za 1 akcję, co stanowi 195 150 tys. zł. Wypłata dywidendy będzie miała miejsce w dniu 1 lipca 2011 roku.

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 I kwartale 2011 roku ING Bank Śląski S.A. nie dokonał przejęcia, podobnie jak w I kwartale 2010 roku.

10. Pozycje pozabilansowe

	I kwartał 2011 stan na 31.03.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I kwartał 2010 stan na 31.03.2010	koniec roku 2009 stan na 31.12.2009
Zobowiązania warunkowe udzielone	15 803 270	14 984 028	11 433 569	14 257 243
Zobowiązania warunkowe otrzymane	21 143 533	17 153 553	12 541 806	12 483 266
Pozabilansowe instrumenty finansowe	119 650 095	131 521 156	105 794 411	119 086 563
Pozycje pozabilansowe ogółem	156 596 898	163 658 737	129 769 786	145 827 072

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.

