



2011

**Skonsolidowany
raport półroczny
Grupy Kapitałowej
ING Banku
Śląskiego S.A.
za okres 6 miesięcy
zakończony
30 czerwca 2011 roku**



Spis treści

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	1
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	1
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	2
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	3
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym....	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	7
II. Informacje uzupełniające.....	8
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	8
2. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	10
3. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	11
4. Wartości szacunkowe.....	28
5. Porównywalność danych finansowych.....	32
6. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	34
7. Istotne zdarzenia w I półroczu 2011 roku.....	48
8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	51
9. Pozycje pozabilansowe.....	52
10. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	52
11. Wypłacone dywidendy.....	52
12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych	53
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	53
14. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	53
15. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy.....	56
16. Informacja o zatrudnieniu.....	62
17. Zarządzanie ryzykiem.....	62
III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	67
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	67
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	68
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	69
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	71
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	73
1. Wprowadzenie.....	74
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości.....	75
3. Wartości szacunkowe.....	76
4. Porównywalność danych finansowych.....	76
5. Istotne zdarzenia w I półroczu 2011 roku.....	76
6. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	76
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	76
8. Wypłacone dywidendy.....	76
9. Przejęcia.....	77
10. Pozycje pozabilansowe.....	77
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	77
12. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	77
13. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Banku.....	80
14. Informacja o zatrudnieniu.....	87

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)
- Przychody z tytułu odsetek	6.1	833 618	1 606 175	723 058	1 449 864
- Koszty odsetek	6.1	374 077	711 733	317 810	654 189
Wynik z tytułu odsetek	6.1	459 541	894 442	405 248	795 675
- Przychody z tytułu prowizji	6.2	295 682	581 547	277 615	541 697
- Koszty prowizji	6.2	37 324	71 837	30 663	66 277
Wynik z tytułu prowizji	6.2	258 358	509 710	246 952	475 420
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	6.3	11 532	38 288	22 814	51 296
Wynik na inwestycjach	6.4	6 143	24 370	3 023	7 060
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	6.5	-3 161	-19 420	-15 266	-22 160
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		4 911	12 693	4 990	11 320
Wynik na działalności podstawowej		737 324	1 460 083	667 761	1 318 611
Koszty działania	6.6	419 781	828 529	403 450	797 554
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		-3 019	-2 558	290	3 842
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	6.7	37 703	94 771	39 277	87 376
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		13 182	22 902	10 916	18 196
Zysk (strata) brutto		290 003	557 127	236 240	455 719
Podatek dochodowy		56 178	110 772	44 709	86 675
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		233 825	446 355	191 531	369 044
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		233 849	446 392	191 530	369 050
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		-24	-37	1	-6

Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	233 849	446 392	191 530	369 050
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	17,97	34,31	14,72	28,37

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

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu BankuMirosław Boda
Wiceprezes Zarządu BankuMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuOscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	233 825	446 355	191 531	369 044
Inne całkowite dochody, w tym:				
- Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	91 752	51 861	-51 744	509
<i>w tym podatek odroczonego</i>	-21 392	-12 116	12 041	-257
- Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	129	-14 622	376	-2 684
<i>w tym podatek odroczonego</i>	-30	3 430	-89	629
- Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-134	-235	-72	-364
<i>w tym podatek odroczonego</i>	31	55	18	85
- Aktualizacja wyceny środków trwałych	537	405	0	0
<i>w tym podatek odroczonego</i>	-126	-95	0	0
- Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	36 112	7 422	7 131	27 013
<i>w tym podatek odroczonego</i>	-8 471	-1 740	-1 672	-6 336
- Inne	183	749	0	283
<i>w tym podatek odroczonego</i>	185	52	0	4
Inne całkowite dochody ogółem	128 579	45 580	-44 309	24 757
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	362 404	491 935	147 222	393 801
Całkowity dochód przypadający:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	362 428	491 972	147 221	393 807
- akcjonariuszom niekontrolującym	-24	-37	1	-6
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	362 404	491 935	147 222	393 801

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
A K T Y W A				
- Kasa, środki w Banku Centralnym		1 566 648	2 394 196	2 158 478
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	6.8	1 758 250	1 181 105	1 940 108
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6.9	572 509	659 606	1 451 554
- Wycena instrumentów pochodnych		912 643	1 158 897	1 755 710
- Inwestycje	6.10	23 947 458	23 006 812	21 008 716
- dostępne do sprzedaży		18 998 107	16 788 801	14 323 677
- utrzymywane do terminu wymagalności		4 949 351	6 218 011	6 685 039
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		167 948	104 796	88 131
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	6.11, 6.12	37 094 788	34 508 999	31 781 186
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		86 615	156 832	133 796
- Nieruchomości inwestycyjne		118 187	118 187	129 667
- Rzeczowe aktywa trwałe		511 237	544 211	536 318
- Wartości niematerialne		357 833	342 213	325 876
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		40 908	13 996	224
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		55 229	614	260
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		100 570	167 397	97 370
- Inne aktywa		210 049	159 667	175 589
A k t y w a r a z e m		67 500 872	64 517 528	61 582 983

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ - c.d.

	Nota	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
ZOBOWIĄZANIA				
- Zobowiązania wobec innych banków	6.13	8 938 063	4 039 111	5 190 240
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6.14	1 643 598	4 681 424	2 123 453
- Wycena instrumentów pochodnych		938 935	1 292 661	1 215 300
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		427 515	600 455	663 309
- Zobowiązania wobec klientów	6.15	48 286 073	47 400 069	45 954 215
- Rezerwy	6.16	66 931	55 844	46 470
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		631	138 499	55 396
- Inne zobowiązania		1 245 387	656 360	1 052 155
Zobowiązania ogółem		61 547 133	58 864 423	56 300 538
KAPITAŁY				
- Kapitał akcyjny		130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		45 590	8 586	-3 922
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych		45 680	47 370	51 095
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		7 853	431	26 045
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		24 970	21 080	17 779
- Zyski zatrzymane		4 741 022	4 486 936	4 102 791
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		5 951 465	5 650 753	5 280 138
- Udziały niekontrolujące		2 274	2 352	2 307
Kapitały własne ogółem		5 953 739	5 653 105	5 282 445
Zobowiązania i kapitał własny razem		67 500 872	64 517 528	61 582 983
Współczynnik wypłacalności				
	6.18	12,61%	13,15%	12,56%
Wartość księgowa				
		5 951 465	5 650 753	5 280 138
Liczba akcji				
		13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)				
		457,45	434,34	405,85

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

I półrocze 2011

okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	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	-	-	-	-	-	-	446 392	-37	446 355
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	37 004	-1 690	7 422	0	2 844	0	45 580
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	51 861	-	-	-	-	-	51 861
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-14 622	-	-	-	-	-	-14 622
- rozliczenie wyceny papierów reklamifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-235	-	-	-	-	-	-235
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	405	-	-	-	-	405
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	7 422	-	-	-	7 422
- inne	-	-	-	-2 095	-	-	2 844	-	749
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	3 890	-195 150	-41	-191 301
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	3 890	-	-	3 890
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-195 150	-41	-195 191
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	45 590	45 680	7 853	24 970	4 741 022	2 274	5 953 739

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM - c.d.

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 rekrasylkowanych 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 półrocze 2010

okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 - dane porównywalne (nie badane)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	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	-	-	-	-	-	-	369 050	-6	369 044
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	-2 539	-20	27 013	0	303	0	24 757
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	509	-	-	-	-	-	509
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-2 684	-	-	-	-	-	-2 684
- rozliczenie wyceny papierów rekrasylkowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-364	-	-	-	-	-	-364
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	27 013	-	-	-	27 013
- inne	-	-	-	-20	-	-	303	-	283
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	1 933	0	0	1 933
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	1 933	-	-	1 933
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	-3 922	51 095	26 045	17 779	4 102 791	2 307	5 282 445

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 dane porównywalne (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	446 392	369 050
Korekty	-1 965 253	-1 391 653
- Zyski (straty) akcjonariuszy niekontrolujących ujęte w wyniku finansowym	-37	-6
- Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-22 902	-18 196
- Amortyzacja	62 435	58 612
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	894 442	795 675
- Odsetki zapłacone	685 905	709 520
- Odsetki otrzymane	-1 784 307	-1 621 627
- Dywidendy otrzymane	-1 195	-1 750
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-346	-206
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	110 772	86 675
- Podatek dochodowy zapłacony	-236 428	-197 833
- Zmiana stanu rezerw	11 087	-8 777
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	97 518	-475 159
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	89 723	6 785 486
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-2 156 517	-7 499 697
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-107 472	-167 702
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-228 670	210 072
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-2 572 429	-1 210 633
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	22 443	6 086
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	4 895 878	1 215 054
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-3 037 826	1 125 402
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	914 906	-1 684 389
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	397 767	501 740
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 518 861	-1 022 603
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-29 346	-22 601
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	509	240
- Nabycie wartości niematerialnych	-43 138	-23 047
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	8	12
- Wykup / sprzedaż aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	1 290 428	615 000
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	148 261	236 387
- Otrzymane dywidendy	1 195	1 750
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	1 367 917	807 741
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Dywidendy wypłacone	-41	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-41	0
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-15 621	24 442
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-150 985	-214 862
Środki pieniężne na początek okresu	3 119 617	3 047 826
Środki pieniężne na koniec okresu	2 968 632	2 832 964

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu BankuMirosław Boda
Wiceprezes Zarządu BankuMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuOscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

II. Informacje uzupełniające

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa”; „Grupa Kapitałowa”), w skład której na dzień 30 czerwca 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 Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (jednostka stowarzyszona, 20% udziału).

W okresie 6 miesięcy 2011 roku w strukturze Grupy nie odnotowano zmian.

W dniu 26 maja 2011 roku Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. poinformował o zamiarze połączenia z ING Bankiem Hipotecznym S.A. Połączenie obu Spółek nastąpi na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej ING Banku Hipotecznego S.A. na Spółkę Przejmującą ING Bank Śląski S.A. Zamiar przeprowadzenia połączenia został zaakceptowany przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A. Działalność ING Banku Hipotecznego będzie kontynuowana w strukturach ING Banku Śląskiego S.A.

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 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 również działalność maklerską, pośrednictwa i obrotu nieruchomościami, wynajmu nieruchomości, doradztwa i pośrednictwa finansowego oraz świadczy inne usługi finansowe.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 30 czerwca 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 30 czerwca 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 półrocze 2011 roku akcje ING Banku Śląskiego posiadał Pan Wojciech Popiołek – 6 akcji. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz członkowie Zarządu Banku nie posiadają 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 okres sprawozdawczy.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za I półrocze 2011 roku zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych (razem zwanych "Grupą") 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 2 sierpnia 2011 roku.

2. Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	w tys. zł		w tys. EUR	
	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)
Przychody z tytułu odsetek	1 606 175	1 449 864	404 853	362 086
Przychody z tytułu prowizji	581 547	541 697	146 585	135 282
Wynik na działalności podstawowej	1 460 083	1 318 611	368 029	329 307
Zysk (strata) brutto	557 127	455 719	140 430	113 810
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	446 392	369 050	112 518	92 166
Przepływy pieniężne netto	-150 985	-214 862	-38 057	-53 659
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	34,31	28,37	8,65	7,08

	w tys. zł			w tys. EUR		
	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Aktywa razem	67 500 872	64 517 528	61 582 983	16 931 940	16 291 071	14 854 306
Kapitał własny jednostki dominującej	5 951 465	5 650 753	5 280 138	1 492 867	1 426 850	1 273 611
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	32 634	32 851	31 381
Liczba akcji (w sztukach)	13 010 000	13 010 000	13 010 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	457,45	434,34	405,85	114,75	109,67	97,89
Współczynnik wypłacalności	12,61%	13,15%	12,56%	-	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 3,9866 zł, kurs NBP z dnia 30 czerwca 2011; 3,9603, kurs NBP z dnia 31 grudnia 2010; 4,1458 z, kurs NBP z dnia 30 czerwca 2010,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 – 3,9673 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2011, 4,0042 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2010.

3. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 30 czerwca 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, Nr 33, poz. 259). Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku w szczególności spełnia wymóg Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

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 do 30.06.2011 śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2011 wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Dane porównywalne obejmują okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 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 oraz 30.06.2010. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat obejmują dane za II kwartał 2011 (okres od 01.04.2011 do 30.06.2011) oraz dane porównywalne za II kwartał 2010 (okres od 01.04.2010 do 30.06.2010), które nie były przedmiotem przeglądu lub badania przez biegłego rewidenta.

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

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2010 rok (Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku) oraz następujące zmiany do standardów i nowe interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską

i obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2011 roku:

Zmiana	Zakres	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 32 <i>Instrumenty finansowe: Prezentacja</i>	Mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 lutego 2010 roku. Zmiana dotyczy sposobu ujmowania określonych praw poboru w sytuacji, gdy emitowane instrumenty finansowe są denominowane w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta.	Brak istotnego 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.	Brak istotnego 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.	Brak istotnego 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.	Brak istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe 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 renegotiacji warunków zobowiązania finansowego w celu pełnego lub częściowego uregulowania tego zobowiązania.	Brak istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
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.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.

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

Zmiana	Zakres	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 1 <i>Prezentacja sprawozdań finansowych</i>	Wprowadzone zmiany są rezultatem wspólnych prac IASB i FASB (analogiczne zmiany zostały wprowadzone w US GAAP) i dotyczą wytycznych w zakresie prezentacji pozycji w innych całkowitych dochodach.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
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.
MSR 19 <i>Świadczenia pracownicze</i>	Wprowadzone zmiany dotyczą usunięcia możliwości odraczania rozpoznania przychodów i kosztów (tj.: wyeliminowanie tzw. „metody korytarzowej”), prezentacji w innych całkowitych dochodach oraz wymagań w zakresie ujawnień.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
MSR 27 <i>Jednostkowe sprawozdania finansowe</i>	Zmiana wprowadza konieczność ujmowania w jednostkowym sprawozdaniu finansowym inwestycji w jednostkach zależnych, jednostkach współkontrolowanych oraz jednostkach stowarzyszonych wg kosztu albo zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9 <i>Instrumenty finansowe</i> . Zmianie uległa także nazwa standardu.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
MSR 28 <i>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych</i>	Zmiany dotyczą zasad rachunkowości inwestycji w jednostki stowarzyszone oraz określają wymagania, które muszą być spełnione w celu stosowania rachunkowości wg metody praw własności dla inwestycji w jednostki stowarzyszone oraz jednostki współkontrolowane.	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.	Brak istotnego 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 jest rezultatem prac pierwszej fazy projektu 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.
MSSF 10 <i>Skonsolidowane sprawozdanie finansowe</i>	Nowy standard prezentujący wytyczne w zakresie konsolidacji sprawozdań finansowych w tym w szczególności precyzujący przesłanki potwierdzające konieczność uwzględnienia jednostek w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.

MSSF 11 <i>Wspólne przedsięwzięcia</i>	Nowy standard określa wymagania dotyczące ujmowania i wyceny w zakresie wspólnych przedsięwzięć.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
MSSF 12 <i>Ujawnienia udziałów w innych jednostkach</i>	Nowy standard dotyczy ujawnień w zakresie udziałów w innych jednostkach.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
MSSF 13 <i>Wycena według wartości godziwej</i>	Nowy standard zawierający wytyczne dotyczące wyceny według wartości godziwej.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.

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 oraz wszystkie jednostki wchodzące w jej skład. Kwestia zamiaru połączenia ING Banku Śląskiego S.A. z ING Bankiem Hipotecznym S.A. została opisana w punkcie II.1 niniejszego sprawozdania.

Działalność zaniechana

W okresie I półrocza 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 osiąganie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy jednostka dominująca posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

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

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

Metoda przejęcia

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

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

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

- przekazanej zapłaty,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz

- w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej,

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

Jednostki stowarzyszone

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

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

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

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

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

Waluty obce

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

Transakcje w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe

powstające z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w pozycji szczegółowej *Wynik z pozycji wymiany*, będącej elementem linii *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

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

Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą

Grupa nie posiada jednostek działających za granicą.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

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

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

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

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

odpowiednio zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Grupy.

- Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

- Pożyczki i należności

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

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

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

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

- Pozostałe zobowiązania finansowe

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

- Gwarancje finansowe

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

Ujmowanie

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

Usunięcie z bilansu

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

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

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

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

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

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

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

Wycena

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

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

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

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

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

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

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

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

Przekwalifikowanie

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. Od tej chwili Grupa nalicza odsetki od wartości składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych pomniejszonej o wartość dokonanego odpisu z tytułu utraty wartości. Odsetki są naliczane przy użyciu stopy procentowej stosowanej do dla celów kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości składników aktywów finansowych. W dalszej kolejności wartość ta jest korygowana o spłacone w danym okresie odsetki umowne.

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 ujmują się w rachunku zysków i strat, natomiast zyski lub straty wynikające z niezabezpieczonego ryzyka ujmują 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, ujmują się bezpośrednio w kapitale własnym poprzez sprawozdanie z całkowitych dochodów, natomiast nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmują się w rachunku zysków i strat.

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

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

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

ryzykiem wynikającym ze zmiany kursu walut obcych.

Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

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

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

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

Utrata wartości

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

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

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

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

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

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

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

- już zaistniałych strat,

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

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

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

Wycena motywacyjnych programów pracowniczych

Wartość godziwa udzielonych opcji jest wykazywana jako koszty pracownicze (drugostronnie w kapitałach) i jest alokowana w okresie nabywania uprawnień. Wartości godziwe przyznanych opcji zostały określone za pomocą symulacji Monte Carlo. Model ten uwzględnia oprocentowanie wolne od ryzyka (od 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.

Zasady rozliczania programów unijnych

Grupa jest uczestnikiem programu szkoleń Kapitał Ludzki korzystającym ze środków unijnych. Otrzymane środki ujmuje się w momencie, w którym istnieje uzasadnione przekonanie, że spełnione zostały warunki związane z ich przyznaniem oraz, że środki zostaną otrzymane. Pozyskane środki są ujmowane w sprawozdaniu finansowym Grupy w sposób zapewniający współmierność z odpowiadającymi im kosztami, które w zamierzeniu mają być kompensowane przez otrzymane dofinansowanie.

Jeżeli dofinansowanie dotyczy składnika aktywów, wówczas jego wartość godziwa jest ujmowana na koncie przychodów przyszłych okresów, a następnie stopniowo, drogą równych odpisów rocznych, jest odnoszona do rachunku zysków i strat przez szacowany okres użytkowania związanego z nim składnika aktywów.

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

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

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

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

5. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 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 30 czerwca 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 półrocze 2010 prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)	okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2010	ZMIANY	okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2011
Przychody z tytułu odsetek	1 413 919	35 945	1 449 864
Koszty odsetek	653 151	1 038	654 189
Wynik z tytułu odsetek	760 768	34 907	795 675
Przychody z tytułu prowizji	541 697	0	541 697
Koszty prowizji	66 277	0	66 277
Wynik z tytułu prowizji	475 420	0	475 420
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	86 203	-34 907	51 296
Wynik na inwestycjach	7 060	0	7 060
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-22 160	0	-22 160
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	11 320	0	11 320
Wynik na działalności podstawowej	1 318 611	0	1 318 611
Koszty działania	797 554	0	797 554
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	3 842	0	3 842
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	87 376	0	87 376
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	18 196	0	18 196
Zysk (strata) brutto	455 719	0	455 719
Podatek dochodowy	86 675	0	86 675
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	369 044	0	369 044
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	369 050	0	369 050
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-6	0	-6

6. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego**6.1. Wynik z tytułu odsetek**

	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)
Przychody z tytułu odsetek				
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	29 825	56 165	29 924	54 143
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	546 470	1 043 357	431 259	855 336
- odsetki od dłużnych papierów wartościowych	270 592	536 365	249 943	505 346
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	-13 410	-30 030	11 862	34 907
- inne	141	318	70	132
Razem przychody z tytułu odsetek	833 618	1 606 175	723 058	1 449 864
Koszty odsetek				
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	48 928	90 900	18 647	37 211
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	325 149	620 833	299 163	616 978
Razem koszty odsetek	374 077	711 733	317 810	654 189
Wynik z tytułu odsetek	459 541	894 442	405 248	795 675

6.2. Wynik z tytułu prowizji

	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)
Przychody z tytułu prowizji				
- prowizje związane z działalnością maklerską	23 135	43 023	17 383	38 701
- prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów	65 026	127 421	66 628	136 642
- prowizje związane z udzielaniem kredytów	42 579	85 348	38 633	75 212
- prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów	4 821	11 020	11 262	12 748
- prowizje związane z kartami płatniczymi i kredytowymi	51 104	101 893	43 864	83 097
- prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa	22 986	45 577	20 532	36 959
- prowizje za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych	8 205	15 486	6 850	13 671
- prowizje za zagraniczne operacje handlowe	3 712	7 154	3 207	6 332
- prowizje od subskrypcji depozytów strukturyzowanych	2 887	7 158	1 910	2 282
- marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	64 401	124 087	59 611	120 166
- prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	2 191	4 139	3 664	5 911
- pozostałe prowizje	4 635	9 241	4 071	9 976
Razem przychody z tytułu prowizji	295 682	581 547	277 615	541 697
Koszty prowizji	37 324	71 837	30 663	66 277
Wynik z tytułu prowizji	258 358	509 710	246 952	475 420

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

	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)
Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:	114 373	-42 915	207 395	163
- Wynik na instrumentach kapitałowych	-202	-1 213	-295	-250
- Wynik na instrumentach dłużnych	5 022	13 953	7 291	42 487
- Wynik na instrumentach pochodnych:	109 553	-55 655	200 399	-42 074
- transakcje pochodne walutowe*)	98 633	-68 715	179 183	-62 586
- transakcje pochodne na stopę procentową	9 750	9 712	19 711	17 229
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	1 170	3 348	1 505	3 283
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	-500	-761	-1 342	-1 510
- Wynik na instrumentach dłużnych	-500	-761	-1 342	-1 510
Wynik z pozycji wymiany	-102 341	81 964	-183 239	52 643
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	11 532	38 288	22 814	51 296

*) 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 5.746 tys. zł w I półroczu 2011 roku oraz 130 tys. zł w I półroczu 2010 roku.

6.4. Wynik na inwestycjach

	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)
Wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-159	18 052	-462	3 315
Wynik na aktywach finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności ¹⁾	1 908	1 908	0	0
Przychody z tytułu dywidend	4 394	4 410	3 485	3 745
Wynik na inwestycjach	6 143	24 370	3 023	7 060

*) Kwota 1.908 tys. zł prezentowana w niniejszej notce jako wynik na aktywach finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności stanowi wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych do tego portfela. Transakcja przedterminowej sprzedaży powyższych papierów wartościowych została opisana w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 7. "Istotne zdarzenia w I półroczu 2011 roku".

6.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	-5 499	-21 398	-15 301	-22 350
- wycena transakcji zabezpieczanej	76 366	-52 302	129 229	262 252
- wycena transakcji zabezpieczającej	-81 865	30 904	-144 530	-284 602
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 338	1 978	35	190
- nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 338	1 978	35	190
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-3 161	-19 420	-15 266	-22 160

6.6. Koszty działania

	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)
Koszty pracownicze	205 654	406 693	187 318	366 772
Pozostałe	214 127	421 836	216 132	430 782
Koszty działania	419 781	828 529	403 450	797 554

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

	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)
Zawiązanie odpisów na utratę wartości	113 482	245 583	85 893	246 455
Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-75 779	-150 812	-46 616	-159 079
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	37 703	94 771	39 277	87 376

6.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Rachunki bieżące	257 014	375 718	346 330
Lokaty międzybankowe	1 427 987	685 954	1 476 740
Pozostałe należności, w tym:	73 313	119 523	117 054
- kredyty i pożyczki	43 317	73 145	75 519
- inne należności	29 996	46 378	41 535
Razem (brutto)	1 758 314	1 181 195	1 940 124
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-64	-90	-16
Razem (netto)	1 758 250	1 181 105	1 940 108

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

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	436 032	512 732	912 056
- instrumenty dłużne	431 056	489 863	904 767
- instrumenty kapitałowe	4 976	22 869	7 289
Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	136 477	146 874	539 498
- instrumenty dłużne	62 534	61 222	191 838
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	73 943	85 652	347 660
Razem	572 509	659 606	1 451 554

6.10. Inwestycje

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	18 998 107	16 788 801	14 323 677
- instrumenty dłużne, w tym:	18 950 256	16 740 506	14 273 461
- pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 097 714	3 221 405	3 031 951
- instrumenty kapitałowe	47 851	48 295	50 216
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	4 949 351	6 218 011	6 685 039
- instrumenty dłużne	4 949 351	6 218 011	6 685 039
Razem	23 947 458	23 006 812	21 008 716

6.11. Kredyty i inne należności udzielone klientomKredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 714 154	2 585 001	2 419 980
- w rachunku bieżącym	501 914	434 847	368 967
- terminowe	2 212 240	2 150 154	2 051 013
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	80 705	0	128 144
Pozostałe należności	154 813	83 234	129 595
Razem (brutto)	2 949 672	2 668 235	2 677 719
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-210	-1 942	-1 728
- dotyczący należności kredytowych	-210	-1 942	-1 728
Razem (netto)	2 949 462	2 666 293	2 675 991

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym, w tym:	14 197 079	12 963 925	12 362 551
- w rachunku bieżącym	4 490 638	3 724 286	3 930 492
- terminowe	9 706 441	9 239 639	8 432 059
Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym, w tym:	14 034 761	12 630 824	11 110 237
- w rachunku bieżącym	1 356 781	1 255 844	1 308 036
- terminowe	12 677 980	11 374 980	9 802 201
Dłużne papiery wartościowe	537 498	646 560	306 660
Pozostałe należności	57 750	64 438	57 994
Razem (brutto)	28 827 088	26 305 747	23 837 442
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 140 518	-1 081 946	-972 625
- dotyczący należności kredytowych	-1 135 340	-1 076 767	-964 061
- dotyczący należności pozostałych	-5 178	-5 179	-8 564
Razem (netto)	27 686 570	25 223 801	22 864 817

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 740 487	2 820 476	2 389 685
- w rachunku bieżącym	64 872	8 416	63 958
- terminowe	2 675 615	2 812 060	2 325 727
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	3 719 385	3 799 874	3 852 858
- pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 189 042	3 268 457	3 447 705
Pozostałe należności	310	58	40
Razem (brutto)	6 460 182	6 620 408	6 242 583
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 426	-1 503	-2 205
- dotyczący należności kredytowych	-1 426	-1 503	-2 205
Razem (netto)	6 458 756	6 618 905	6 240 378

Kredyty i inne należności udzielone klientom – razem

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Kredyty i pożyczki	33 686 481	31 000 226	28 282 453
Dłużne papiery wartościowe	4 256 883	4 446 434	4 159 518
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	80 705	0	128 144
Pozostałe należności	212 873	147 730	187 629
Kredyty i inne należności udzielone klientom - brutto	38 236 942	35 594 390	32 757 744
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 142 154	-1 085 391	-976 558
- dotyczący należności kredytowych	-1 136 976	-1 080 212	-967 994
- dotyczący należności pozostałych	-5 178	-5 179	-8 564
Kredyty i inne należności udzielone klientom - netto	37 094 788	34 508 999	31 781 186

Podział kredytów i pożyczek udzielonych klientom według segmentu klientów

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	33 686 481	31 000 226	28 282 453
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym, w tym:	19 882 172	18 405 410	17 178 389
- klienci strategiczni	7 607 426	7 278 159	6 892 361
- pozostałe	12 274 746	11 127 251	10 286 028
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom detalicznym, w tym:	13 804 309	12 594 816	11 104 064
- hipoteczne	9 632 337	8 384 557	6 988 423
- pozostałe	4 171 972	4 210 259	4 115 641
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	1 136 976	1 080 212	967 994
- dotyczący kredytów i pożyczek dla klientów korporacyjnych, w tym:	788 303	774 774	709 001
- klienci strategiczni	172 736	181 199	147 866
- pozostałe	615 567	593 575	561 135
- dotyczący kredytów i pożyczek dla klientów detalicznych, w tym:	348 673	305 438	258 993
- hipoteczne	50 430	42 558	39 511
- pozostałe	298 243	262 880	219 482
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto), w tym:	32 549 505	29 920 014	27 314 459
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym, w tym:	19 093 869	17 630 636	16 469 388
- klienci strategiczni	7 434 690	7 096 960	6 744 495
- pozostałe	11 659 179	10 533 676	9 724 893
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom detalicznym, w tym:	13 455 636	12 289 378	10 845 071
- hipoteczne	9 581 907	8 341 999	6 948 912
- pozostałe	3 873 729	3 947 379	3 896 159

6.12. Jakość portfela kredytów i pożyczek**Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom**

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Działalność korporacyjna			
Zaangażowanie	19 882 172	18 405 410	17 178 389
- portfel bez przesłanki utraty wartości	18 735 869	17 227 793	16 131 828
- portfel z przesłanką utraty wartości	1 146 303	1 177 617	1 046 561
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	798 917	785 850	726 576
- odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	60 339	62 106	72 722
- odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	727 964	712 668	636 279
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	10 614	11 076	17 575
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%)	63,5%	60,5%	60,8%
Działalność detaliczna			
Zaangażowanie	13 804 309	12 594 816	11 104 064
- portfel bez przesłanki utraty wartości	13 432 375	12 264 806	10 841 927
- portfel z przesłanką utraty wartości	371 934	330 010	262 137
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	348 689	305 504	258 993
- dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	97 792	90 064	88 075
- dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	250 881	215 374	170 918
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	16	66	0
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%)	67,5%	65,3%	65,2%
Zaangażowanie ogółem	33 686 481	31 000 226	28 282 453
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:	1 147 606	1 091 354	985 569
- odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	1 136 976	1 080 212	967 994
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	10 630	11 142	17 575
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	3,4%	3,5%	3,5%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	4,5%	4,9%	4,6%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości (%)	64,5%	61,6%	61,7%

W działalności korporacyjnej uwzględnione są zaangażowania oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości dotyczące należności kredytowych związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych. Według stanu na 30.06.2011, 31.12.2010, oraz 30.06.2010 wartość tych należności wynosiła odpowiednio: 325.164 tys. zł, 359.323 tys. zł oraz 343.383 tys. zł, natomiast odpis aktualizujący odpowiednio: 275.078 tys. zł, 288.177 tys. zł oraz 270.806 tys. zł.

Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

(z uwzględnieniem rezerw na zobowiązania pozabilansowe oraz odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości należności banków)

I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	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	94 100	-26	671	94 771
- umorzenia	-20 232	0	0	-20 232
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych ^{*)}	0	0	-13 770	-13 770
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	8 670	0	0	8 670
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-13 213	0	0	-13 213
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	872 592	64	275 078	1 147 670

I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)	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	79 232	-34	8 144	87 376
- umorzenia	-4 312	0	0	-4 312
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych ^{*)}	0	0	-531	-531
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	18 332	0	0	18 332
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-8 099	0	0	-8 099
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	714 779	16	270 806	985 585

*) 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.

Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według przesłanki utraty wartości

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	33 686 481	31 000 226	28 282 453
- bez przesłanki utraty wartości	32 168 244	29 492 599	26 973 755
- z przesłanką utraty wartości	1 518 237	1 507 627	1 308 698
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 136 976	-1 080 212	-967 994
- dotyczący portfela należności bez przesłanki utraty wartości	-158 131	-152 170	-160 797
- dotyczący portfela należności z przesłanką utraty wartości	-978 845	-928 042	-807 197
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	32 549 505	29 920 014	27 314 459

Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	33 686 481	31 000 226	28 282 453
- wyceniane indywidualnie	1 068 073	1 105 381	796 263
- wyceniane portfelowo	32 618 408	29 894 845	27 486 190
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 136 976	-1 080 212	-967 994
- dotyczący należności wycenianych indywidualnie	-666 840	-664 172	-312 443
- dotyczący należności wycenianych portfelowo	-470 136	-416 040	-655 551
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	32 549 505	29 920 014	27 314 459

6.13. Zobowiązania wobec banków

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Rachunki bieżące	344 445	278 926	423 757
Depozyty międzybankowe	4 992 118	3 086 280	3 008 219
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	3 585 765	657 776	1 738 163
Pozostałe zobowiązania	15 735	16 129	20 101
Razem	8 938 063	4 039 111	5 190 240

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

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	1 417 565	4 323 698	2 063 306
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 417 565	4 323 698	2 063 306
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	226 033	357 726	60 147
Razem	1 643 598	4 681 424	2 123 453

6.15. Zobowiązania wobec klientówZobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Depozyty, w tym:	2 637 795	2 540 617	3 736 476
- rachunki bieżące	1 715 065	1 442 475	1 843 228
- rachunki terminowe	922 730	1 098 142	1 893 248
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	99 056	0	131 336
Pozostałe zobowiązania	109 842	137 319	157 911
Razem	2 846 693	2 677 936	4 025 723

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Depozyty podmiotów gospodarczych, w tym:	12 110 714	12 483 581	11 136 631
- rachunki bieżące	8 908 910	9 153 387	8 297 458
- rachunki terminowe	3 201 804	3 330 194	2 839 173
Depozyty gospodarstw domowych, w tym:	31 154 782	30 117 734	28 969 864
- rachunki bieżące	4 957 822	4 792 359	4 239 053
- rachunki oszczędnościowe i terminowe	26 196 960	25 325 375	24 730 811
Pozostałe zobowiązania	534 436	424 008	438 871
Razem	43 799 932	43 025 323	40 545 366

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Depozyty, w tym:	1 637 318	1 694 915	1 382 533
- rachunki bieżące	1 285 700	1 455 261	1 081 422
- rachunki terminowe	351 618	239 654	301 111
Pozostałe zobowiązania	2 130	1 895	593
Razem	1 639 448	1 696 810	1 383 126

Zobowiązania wobec klientów – razem

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Depozyty	47 540 609	46 836 847	45 225 504
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	99 056	0	131 336
Pozostałe zobowiązania	646 408	563 222	597 375
Zobowiązania wobec klientów	48 286 073	47 400 069	45 954 215

6.16. Rezerwy

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Rezerwa na sprawy sporne	20 267	20 218	6 175
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	10 630	11 142	17 575
Rezerwa na odprawy emerytalne	15 888	15 888	14 410
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	6 256	6 256	5 460
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	13 890	2 340	2 850
Razem	66 931	55 844	46 470

W związku z rozpoczętą w II kwartale 2011 roku procedurą zmiany organizacji pracy, utworzona została rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia w wysokości 13.886 tys. zł. Restrukturyzacja jest efektem prowadzonego w Grupie projektu optymalizacji działania obszaru detalicznego (uproszczenie struktury organizacyjnej, wykorzystanie nowoczesnych kanałów dystrybucji, udoskonalenie procesu sprzedaży).

6.17. Wartość godziwa**Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych**

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

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

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiciu na poszczególne kategorie (poziomy) wyceny.

I półrocze 2011

stan na 30.06.2011 (nie badane)

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	RAZEM
Aktywa finansowe, w tym:	13 375 328	7 171 966	103 913	20 651 207
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	349 611	86 421	0	436 032
- bony skarbowe	0	86 421	0	86 421
- obligacje skarbowe	344 635	0	0	344 635
- instrumenty kapitałowe	4 976	0	0	4 976
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	73 943	0	62 534	136 477
- obligacje komercyjne	0	0	62 534	62 534
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	73 943	0	0	73 943
- Wycena instrumentów pochodnych	0	912 643	0	912 643
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	12 951 774	6 004 954	41 379	18 998 107
- obligacje skarbowe	11 855 192	0	0	11 855 192
- bony pieniężne NBP	0	5 999 244	0	5 999 244
- obligacje BGK	1 095 723	0	0	1 095 723
- instrumenty kapitałowe	859	5 613	41 379	47 851
- bony skarbowe	0	97	0	97
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	167 948	0	167 948
Zobowiązania finansowe, w tym:	1 643 598	1 366 450	0	3 010 048
- Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	1 417 565	0	0	1 417 565
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 417 565	0	0	1 417 565
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	226 033	0	0	226 033
- Wycena instrumentów pochodnych	0	938 935	0	938 935
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	427 515	0	427 515

koniec roku 2010

stan na 31.12.2010

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	RAZEM
Aktywa finansowe, w tym:	12 259 224	6 349 184	103 692	18 712 100
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	231 536	281 196	0	512 732
- bony skarbowe	0	281 196	0	281 196
- obligacje skarbowe	208 667	0	0	208 667
- instrumenty kapitałowe	22 869	0	0	22 869
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	83 175	2 477	61 222	146 874
- obligacje komercyjne	0	0	61 222	61 222
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	83 175	2 477	0	85 652
- Wycena instrumentów pochodnych	0	1 158 897	0	1 158 897
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	11 944 513	4 801 818	42 470	16 788 801
- obligacje skarbowe	10 888 661	0	0	10 888 661
- bony pieniężne NBP	0	4 796 736	0	4 796 736
- obligacje BGK	1 055 011	0	0	1 055 011
- instrumenty kapitałowe	841	4 984	42 470	48 295
- bony skarbowe	0	98	0	98
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	104 796	0	104 796
Zobowiązania finansowe, w tym:	4 681 424	1 893 116	0	6 574 540
- Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	4 323 698	0	0	4 323 698
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	4 323 698	0	0	4 323 698
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	357 726	0	0	357 726
- Wycena instrumentów pochodnych	0	1 292 661	0	1 292 661
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	600 455	0	600 455

I półrocze 2010

stan na 30.06.2010 – dane porównywalne (nie badane)

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	RAZEM
Aktywa finansowe, w tym:	12 307 962	5 074 561	236 549	17 619 072
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	785 438	126 618	0	912 056
- bony skarbowe	0	126 618	0	126 618
- obligacje skarbowe	778 149	0	0	778 149
- instrumenty kapitałowe	7 289	0	0	7 289
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	347 660	0	191 838	539 498
- obligacje komercyjne	0	0	191 838	191 838
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	347 660	0	0	347 660
- Wycena instrumentów pochodnych	0	1 755 710	0	1 755 710
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	11 174 864	3 104 102	44 711	14 323 677
- obligacje skarbowe	10 078 989	0	0	10 078 989
- bony pieniężne NBP	0	3 099 399	0	3 099 399
- obligacje BGK	1 094 974	0	0	1 094 974
- instrumenty kapitałowe	901	4 604	44 711	50 216
- bony skarbowe	0	99	0	99
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	88 131	0	88 131
Zobowiązania finansowe, w tym:	2 123 453	1 878 609	0	4 002 062
- Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	2 063 306	0	0	2 063 306
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 063 306	0	0	2 063 306
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	60 147	0	0	60 147
- Wycena instrumentów pochodnych	0	1 215 300	0	1 215 300
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	663 309	0	663 309

6.18. Współczynnik wypłacalności

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Fundusze własne			
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100
Premia emisyjna	956 250	956 250	956 250
Pozostałe składniki kapitału zapasowego	75 163	75 055	74 978
Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	3 309 288	2 808 602	2 808 584
Zysk netto bieżącego okresu w części zaudytowanej	0	369 049	0
Udziały niekontrolujące	2 274	2 352	2 307
Fundusz ogólnego ryzyka	910 179	850 179	850 179
Fundusze własne z aktualizacji wyceny	44 634	8 125	-3 924
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-357 833	-342 213	-325 876
Zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe	-40 000	-40 000	-40 000
Kapitał krótkoterminowy	59 816	26 506	38 865
Razem fundusze własne	5 089 871	4 844 005	4 491 463
Wymogi kapitałowe			
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 806 056	2 581 597	2 496 003
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	6 306	5 064	4 062
Wymogi kapitałowe dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka cen instrumentów dłużnych, walutowego i cen towarów	22 243	1 753	8 742
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	361 683	326 871	326 871
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	31 267	19 689	26 060
Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	880	11 998	0
Całkowity wymóg kapitałowy	3 228 435	2 946 972	2 861 738
Współczynnik wypłacalności	12,61%	13,15%	12,56%

7. Istotne zdarzenia w I półroczu 2011 roku

Rezygnacja Członka Zarządu Banku

W dniu 27 czerwca 2011 roku Pan Evert Derks Drok złożył na ręce Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z przyczyn osobistych.

Zawarcie znaczącej umowy

W dniu 17 czerwca 2011 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł wspólnie z drugim bankiem w ramach konsorcjum, umowę kredytową z podmiotem z sektora sprzedaży hurtowej do maksymalnej łącznej kwoty 1.070.000.000,00 zł na okres do 4 lat. Udział Banku w finansowaniu wynosi 50% łącznej kwoty i stanowi 535.000.000,00 zł. W ramach Umowy Bank będzie pełnił funkcję jednego z dwóch organizatorów kredytu oraz agenta ds. zabezpieczeń. Łączne zaangażowanie kredytowe Banku w odniesieniu do tego podmiotu oraz podmiotów z jego Grupy wynosi 1.115.000.000,00 zł. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest łączna wartość zaangażowania, która przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

Zamiar połączenia ING Banku Śląskiego S.A. z ING Bankiem Hipotecznym S.A.

W dniu 26 maja 2011 roku Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. poinformował o zamiarze połączenia z ING Bankiem Hipotecznym S.A. Połączenie obu Spółek nastąpi na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej ING Banku Hipotecznego S.A. na Spółkę Przejmującą ING Bank Śląski S.A. Zamiar przeprowadzenia połączenia został zaakceptowany przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A. Działalność ING Banku Hipotecznego będzie kontynuowana w strukturach ING Banku Śląskiego S.A. Wniosek o wydanie zgody na połączenie został wysłany do Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 27 maja 2011 roku.

Podjęcie działań zmierzających do podziału wartości nominalnej akcji ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 26 maja 2011 roku Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. poinformował o zamiarze przeprowadzenia procedury zmierzającej do podziału wartości nominalnej akcji Banku w stosunku 1:10.

Mając na względzie przepisy Prawa bankowego Zarząd podjął decyzję o wystąpieniu do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na dokonanie stosownej zmiany Statutu Banku. Na podstawie uzyskanej zgody (pismo Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 11 lipca 2011 roku), Zarząd zamierza zwrócić się do Walnego Zgromadzenia o podjęcie uchwały o zmianie Statutu Banku w części dotyczącej kapitału zakładowego. W wyniku podziału wartości nominalnej akcji kapitał zakładowy Banku pozostanie na niezmienionym poziomie, jednakże dzielić się będzie na 130.100.000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, w miejsce dotychczasowych 13.010.000 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

Decyzja Zarządu motywowana jest następującymi przesłankami:

- zwiększenie dostępności akcji ING Banku Śląskiego S.A. dla większego grona inwestorów, zwłaszcza inwestorów indywidualnych,

- zwiększenie płynności walorów ING Banku Śląskiego S.A. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Propozycja Zarządu została pozytywnie zaopiniowana przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A. Zgodnie z założonym przez Zarząd harmonogramem działań pierwsze notowanie akcji na giełdzie po podziale wartości nominalnej planowane jest przed końcem bieżącego roku.

Wniesienie powództwa o stwierdzenie nieważności lub uchylenie uchwał Walnego Zgromadzenia

W dniu 18 maja 2011 roku Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. powziął informację, że do Sądu Okręgowego w Katowicach wniesiony został przez dwóch akcjonariuszy, tj. Związek Zawodowy Górników w Polsce oraz Związek Zawodowy „KADRA” Pracowników Katowickiego Holdingu Węglowego S.A., pozew o stwierdzenie nieważności, ewentualnie o uchylenie uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A., podjętych w dniu 7 kwietnia 2011 roku:

- nr 1 o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku,
- nr 5 o udzieleniu absolutorium z wykonania obowiązków Prezesowi Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. - Pani Małgorzacie Kołakowskiej za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku,
- nr 21 o zatwierdzeniu podziału zysku za rok 2010.

Pierwsza rozprawa przed Sądem Rejonowym w Katowicach została wyznaczona na 22 sierpnia 2011 roku. Powyższa sprawa nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Sprzedaż papierów wartościowych z portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności

W I półroczu 2011 roku Grupa dokonała sprzedaży papierów wartościowych o wartości nominalnej 1.241.500 tys. zł. z portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności. Sprzedaż miała miejsce 20 kwietnia 2011 roku i dotyczyła papierów o terminie wymagalności przypadającym na 24 maja 2011 roku. Sprzedaż miała na celu zamianę papierów o zbliżającym się terminie zapadalności na papiery o dłuższym terminie, które po nabyciu zostały zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Transakcja sprzedaży została wcześniej przeanalizowana pod kątem spełnienia warunków określonych w MSR 39 dotyczących możliwości przedterminowej sprzedaży aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności; w opisywanym przypadku przedterminowa sprzedaż była dopuszczalna ze względu na bliski (mniej niż 3 miesiące) termin wymagalności papierów wartościowych i niewielki wpływ zmian warunków rynkowych na ich wartość godziwą. Grupa zrealizowała dodatni wynik na tej transakcji w wysokości 1.908 tys. zł.

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 roku do 31 grudnia 2010 roku,

- Uchwała Nr 2 w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2010 roku, 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 roku do 31 grudnia 2010 roku,
- Uchwała Nr 4 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2010 roku,
- Uchwała Nr 5 w sprawie udzielenia Prezesowi Zarządu Banku - Pani Małgorzacie Kołakowskiej (Kołakowska), absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 roku,
- Uchwała Nr 6 w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku - Panu Mirosławowi Boda, absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 roku,
- Uchwała Nr 7 w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku - Panu Michałowi Bolesławskiemu (Bolesławski), absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 roku,
- Uchwała Nr 8 w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku - Panu Evertowi Derks Drokowi (Evert Derks Drok), absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 roku,
- Uchwała Nr 9 w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku - Pani Justynie Kesler, absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 roku,
- Uchwała Nr 10 w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku - Panu Oscarowi Edwardowi Swanowi (Oscar Edward Swan), absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 roku,
- Uchwała Nr 21 w sprawie podziału zysku za 2010 rok,
- Uchwała Nr 22 w sprawie wypłaty dywidendy za 2010 rok,

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

Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

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

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.

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 grudnia 2010 roku.

Sprzedaż portfela

W dniu 9 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 41 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 3 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 6 października 2010 roku, którym Sąd ten oddalił powództwo o stwierdzenie nieważności uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. z dnia 8 kwietnia 2010 roku:

- nr 1 o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku,
- nr 5 o udzieleniu absolutorium z wykonania obowiązków Prezesowi Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. Panu Brunonowi Bartkiewiczowi za okres od 1 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 1 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 1.

8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Zawarcie znaczącej umowy

W dniu 21 lipca 2011 roku ING Bank Śląski S.A. podpisał, wspólnie z konsorcjum innych banków, aneks do Umowy objętej raportem bieżącym z dnia 10 czerwca 2010 roku, z podmiotem z branży paliwowo-energetycznej, dotyczący zwiększenia programu emisji obligacji przez ten podmiot w okresie 4 lat, do maksymalnej kwoty w wysokości 5.000.000.000,00 zł. W ramach Umowy ING Bank Śląski S.A. będzie pełnił rolę agenta emisji. Ponadto ING Bank Śląski S.A. ma prawo wstąpić w prawa i obowiązki jednego z banków będących gwarantami emisji, w wyniku czego może objąć obligacje o wartości, która może przekroczyć 10% kapitałów własnych Banku, nie więcej jednak niż 917.000.000,00 zł. Kontrahent nie jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

Nadanie ratingu przez agencję Fitch Ratings Ltd.

W dniu 20 lipca 2011 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. („Fitch”) nadała ING Bankowi Śląskiemu S.A. *Viability rating* (VR) na poziomie bbb+. *Viability rating* ocenia te same podstawowe ryzyka co dotychczasowy *Individual rating* (rating indywidualny), jednakże charakteryzuje się znacznie szerszą, 19-stopniową skalą ocen analogiczną do skali stosowanej przy długoterminowej ocenie podmiotu (Long-term IDR). W przypadku ING Banku Śląskiego S.A. ocena bbb+ oznacza najwyższą możliwą ocenę dostępną dla instytucji z ratingiem indywidualnym na poziomie C. Ratingi z przedziału bbb oznaczają dobrą, fundamentalną wiarygodność kredytową Banku. Wprowadzenie *Viability rating* nie miało wpływu na pozostałe ratingi ING Banku Śląskiego S.A. Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Fitch prezentuje się następująco:

- rating podmiotu (Long-term IDR): „A”
- perspektywa ratingu podmiotu: „stabilna”
- rating krótkoterminowy (Short-term IDR): „F1”
- viability rating : bbb+
- rating indywidualny: „C”
- rating wsparcia: „1”

Zawarcie znaczącej umowy

W dniu 7 lipca 2011 roku Bank zawarł umowę kredytową z dwoma podmiotami z sektora finansowego, wzajemnie powiązanymi kapitałowo, do maksymalnej łącznej kwoty 630.000.000,00 zł na okres do 2 lat. Łączne zaangażowanie kredytowe Banku w odniesieniu do tych podmiotów wynosi 630.000.000,00 zł. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest łączna wartość zaangażowania, która przekracza 10% kapitałów własnych Banku. Kontrahent nie jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

9. Pozycje pozabilansowe

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Zobowiązania warunkowe udzielone	15 372 094	14 545 891	14 005 950
Zobowiązania warunkowe otrzymane	20 926 693	17 153 553	13 093 025
Pozabilansowe instrumenty finansowe	131 763 460	131 521 156	124 094 658
Pozycje pozabilansowe ogółem	168 062 247	163 220 600	151 193 633

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

Nie wystąpiły.

11. Wyplacone dywidendy

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

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

	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 (nie badane)
Stan na początek okresu	20 218	11 690
Utworzenie rezerw w koszty	331	447
Rozwiązanie rezerw w przychody	-67	-5 325
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-215	-637
Stan na koniec okresu	20 267	6 175

Zarówno w okresie 6 miesięcy 2011 roku, jak i w okresie 6 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 powiązanymi

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

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

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

W okresie od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w okresie 6 miesięcy 2011 roku wyniosły 28,9 mln zł wobec 28,3 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto). W związku z realizacją umowy dotyczącej świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, opłata za korzystanie przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej wyniosła 5,3 mln zł wobec 5,8 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 19,8 mln zł wobec 16,7 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 8,8 mln zł wobec 8,1 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 6 miesięcy 2011 roku wyniosła 8,6 mln zł wobec 8,3 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).

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

I półrocze 2011 (nie badane)

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
Należności			
Depozyty złożone	1 177 849	5	-
Rachunki nostro	15 865	2 496	-
Kredyty	-	1 942 248	-
Inne należności	10 146	502	-
Zobowiązania			
Depozyty otrzymane	3 578 289	564 178	110 060
Rachunki loro	19 231	17 751	-
Repo	3 381 477	-	-
Inne zobowiązania	17 804	228	-
Operacje pozabilansowe			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	275 508	682 949	15
Transakcje wymiany walutowej	4 632 253	67 697	-
Transakcje forward	51 616	33 126	-
IRS	17 807 326	14 791	-
FRA	750 109	-	-
Opcje	533 538	954 062	-
Przychody i koszty **			
Przychody	-35 165	41 644	-1 265
Koszty	35 099	37 964	-

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

(w tys. zł)

Koniec roku 2010

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

I półrocze 2010 (nie badane)

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
Należności			
Depozyty złożone	534 958	-	-
Rachunki nostro	4 633	2 834	-
Kredyty	-	1 542 159	-
Inne należności	324 217	3 126	-
Zobowiązania			
Depozyty otrzymane	1 384 911	357 582	195 768
Rachunki loro	13 320	9 222	-
Repo	1 738 163	-	-
Inne zobowiązania	27 962	208	-
Operacje pozabilansowe			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	216 749	1 033 184	-
Transakcje wymiany walutowej	5 545 240	587 146	-
Transakcje forward	957 402	256 730	-
IRS	16 538 262	6 971 523	-
FRA	339 824	-	-
Opcje	656 963	781 214	-
Przychody i koszty **			
Przychody	-22 540	29 119	108
Koszty	34 645	30 845	1 748

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

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



15. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy

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 przedsiębiorców indywidualnych.

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).

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 I półroczu 2011 roku Bank dokonał zmian w obszarze sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności. Obecny układ noty segmentacyjnej jest następstwem zmian w sprawozdawczości przygotowywanej dla potrzeb Zarządu i w opinii Banku lepiej odzwierciedla istotę podziału działalności na segmenty. W porównaniu do poprzedniej prezentacji obecnie wyodrębnione są dwa segmenty (w miejsce wcześniejszych trzech). Nowe segmenty to: "segment klientów detalicznych" oraz "segment bankowości korporacyjnej" (obejmujący wcześniejszy "segment klientów korporacyjnych" oraz podsegment "rynki finansowe i ALM" z segmentu "operacji własnych"). Wcześniejszy podsegment "ALCO" został podzielony na dwie części; część dotycząca działalności detalicznej prezentowana jest obecnie w segmencie klientów detalicznych a pozostała część - w segmencie bankowości korporacyjnej. Zmieniona została także prezentacja "wielkości niealokowanych" – ze względu na to, że dotyczyły tylko podatku dochodowego zostały przeniesione na dół tabeli zamiast prezentowania w odrębnej kolumnie.

Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku
 Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

(w tys. zł)

	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)		
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	794 246	688 739	1 482 985
Wynik z tytułu odsetek	482 846	411 596	894 442
<i>zewewnętrzne</i>	172 065	722 377	894 442
<i>wewnętrzne</i>	310 781	-310 781	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	274 609	235 101	509 710
<i>przychody</i>	319 161	262 386	581 547
<i>koszty</i>	-44 552	-27 285	-71 837
pozostałe przychody/koszty	13 889	42 042	55 931
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	22 902	0	22 902
Koszty ogółem	517 510	313 577	831 087
koszty działania, z tego:	517 510	313 577	831 087
<i>koszty osobowe</i>	247 895	158 798	406 693
<i>amortyzacja</i>	43 915	18 520	62 435
<i>pozostałe</i>	225 700	136 259	361 959
Wynik segmentu	276 736	375 162	651 898
koszty ryzyka	55 105	39 666	94 771
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	221 631	335 496	557 127
Podatek dochodowy	-	-	110 772
Wynik finansowy netto	-	-	446 355
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-	-	446 392
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	-37

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



Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku
 Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

(w tys. zł)

	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)		
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	400 471	350 035	750 506
Wynik z tytułu odsetek	237 730	221 811	459 541
<i>zewewnętrzne</i>	82 448	377 093	459 541
<i>wewnętrzne</i>	155 282	-155 282	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	128 870	129 488	258 358
<i>przychody</i>	150 922	144 760	295 682
<i>koszty</i>	-22 051	-15 273	-37 324
pozostałe przychody/koszty	20 689	-1 264	19 425
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	13 182	0	13 182
Koszty ogółem	266 765	156 035	422 800
koszty działania, z tego:	266 765	156 035	422 800
<i>koszty osobowe</i>	125 868	79 786	205 654
<i>amortyzacja</i>	22 134	9 772	31 906
<i>pozostałe</i>	118 763	66 477	185 240
Wynik segmentu	133 706	194 000	327 706
koszty ryzyka	21 233	16 470	37 703
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	112 473	177 530	290 003
Podatek dochodowy	-	-	56 178
Wynik finansowy netto	-	-	233 825
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-	-	233 849
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	-24

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



	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 – dane porównywalne (nie badane)		
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	667 624	669 183	1 336 807
Wynik z tytułu odsetek	380 201	415 474	795 675
<i>zewewnętrzne</i>	58 632	737 043	795 675
<i>wewnętrzne</i>	321 569	-321 569	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	274 246	201 174	475 420
<i>przychody</i>	317 766	223 931	541 697
<i>koszty</i>	-43 520	-22 757	-66 277
pozostałe przychody/koszty	-5 019	52 535	47 516
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	18 196	0	18 196
Koszty ogółem	505 145	288 567	793 712
koszty działania, z tego:	505 145	288 567	793 712
<i>koszty osobowe</i>	224 928	141 844	366 772
<i>amortyzacja</i>	43 664	14 948	58 612
<i>pozostałe</i>	236 553	131 775	368 328
Wynik segmentu	162 479	380 616	543 095
koszty ryzyka	34 247	53 129	87 376
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	128 232	327 487	455 719
Podatek dochodowy	-	-	86 675
Wynik finansowy netto	-	-	369 044
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-	-	369 050
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	-6

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

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku
 Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

(w tys. zł)

	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 – dane porównywalne <i>(nie badane)</i>		
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	359 974	318 703	678 677
Wynik z tytułu odsetek	202 163	203 085	405 248
<i>zewewnętrzne</i>	47 053	358 195	405 248
<i>wewnętrzne</i>	155 110	-155 110	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	158 098	88 854	246 952
<i>przychody</i>	179 651	97 964	277 615
<i>koszty</i>	-21 553	-9 110	-30 663
pozostałe przychody/koszty	-11 203	26 764	15 561
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	10 916	0	10 916
Koszty ogółem	256 644	146 516	403 160
koszty działania, z tego:	256 644	146 516	403 160
<i>koszty osobowe</i>	114 760	72 558	187 318
<i>amortyzacja</i>	21 988	7 469	29 457
<i>pozostałe</i>	119 896	66 489	186 385
Wynik segmentu	103 330	172 187	275 517
koszty ryzyka	13 020	26 257	39 277
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	90 310	145 930	236 240
Podatek dochodowy	-	-	44 709
Wynik finansowy netto	-	-	191 531
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-	-	191 530
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	1

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



I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)

	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	13 702 946	52 541 119	66 244 065
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	86 615	0	86 615
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0	0	1 170 192
Aktywa ogółem	13 789 561	52 541 119	67 500 872

koniec roku 2010 stan na 31.12.2010

	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	12 531 210	50 707 022	63 238 232
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	156 832	0	156 832
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0	0	1 122 464
Aktywa ogółem	12 688 042	50 707 022	64 517 528

I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)

	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	10 899 151	49 508 553	60 407 704
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	133 796	0	133 796
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0	0	1 041 483
Aktywa ogółem	11 032 947	49 508 553	61 582 983

16. Informacja o zatrudnieniu

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
W osobach	8 502	8 472	8 438
W etatach	8 362,0	8 332,3	8 295,3

17. Zarządzanie ryzykiem

Poniżej opisane zostały zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem operacyjnym, które wprowadzono w I półroczu 2011 roku. W zakresie pozostałych ryzyk, na które narażona jest Grupa, tj. ryzyka rynkowego, ryzyka płynności i ryzyka walutowego podejście nie uległo istotnym zmianom.

Ryzyko kredytowe

Polityka kredytowa

W I półroczu 2011 roku Grupa wprowadziła zmiany w polityce kredytowej w stosunku do korporacyjnych ekspozycji kredytowych. Zmiany uwzględniały ogólną sytuację ekonomiczną w kraju i kondycję finansową poszczególnych grup kredytobiorców. Celem tych modyfikacji było w szczególności:

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

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

- Aktualizacji wymagań i kryteriów dotyczących apetytu na ryzyko kredytowe w odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych wobec klientów z segmentów średnich i dużych podmiotów oraz klientów strategicznych,
- Modyfikacji polityki w zakresie ryzyka dedykowanego dla jednostek samorządu terytorialnego pod kątem spełnienia nowych wymogów regulacyjnych w zakresie wyliczania indywidualnego limitu na pokrycie wydatków związanych z obsługą zadłużenia,
- Dostosowania polityki zabezpieczeń, dokumentacji kredytowej i dokumentów zabezpieczeń wykorzystywanych do ustanowienia hipoteki do wymogów wynikających z nowelizacji Ustawy o księgach wieczystych i hipotece, która weszła w życie 20 lutego 2011,
- Stworzeniu warunków do raportowania Dużych Ekspozycji Kredytowych w związku ze zmianami Dyrektywy *Capital Requirements Directive II* w zakresie *Large Exposure Reporting*.
- Zaktualizowaniu postanowień polityki finansowania nieruchomości przychodowych w celu uwzględnienia aktualnej sytuacji na rynku nieruchomości jak i uwzględnienia polityki Grupy ING,
- Dostosowaniu wymogów dokumentacyjnych do rozwiązań wynikających z Ustawy o swobodzie działalności gospodarczej oraz Ustawy o ograniczaniu barier administracyjnych dla obywateli i przedsiębiorstw,
- Zwiększeniu liczby produktów dostępnych dla klientów korporacyjnych w ramach obsługi z zastosowaniem uproszczonych wymogów dokumentacyjnych.

Grupa działała też na rzecz wzmocnienia kontroli ryzyka kredytowego w portfelu detalicznym w związku ze złożoną sytuacją na rynku pracy, rynku walutowym i na rynku nieruchomości mieszkalnych. Grupa m.in.:

- Zaktualizowała Politykę zabezpieczeń, procedurę Centralny Rejestr Zabezpieczeń oraz regulacje dla produktów hipotecznych pod kątem nowej Ustawy o księgach wieczystych i hipotece oraz niektórych innych ustaw,

- Wdrożyła Politykę zarządzania ryzykiem partnerów biznesowych,
- Wprowadziła zmiany w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym oraz Polityce zabezpieczeń dostosowując je do nowej Rekomendacji S,
- Wprowadziła bufor na zmienną stopę procentową w kalkulacji zdolności kredytowej klientów detalicznych,
- Wdrożyła Wewnętrzną Bazę Danych Nieruchomości jako podstawowe narzędzie do weryfikacji wartości nieruchomości w procesie kredytowym,
- Zmieniła zasady i organizację rocznego przeglądu sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów z segmentu przedsiębiorców,
- Rozszerzyła analizy testów warunków skrajnych (stress-testy) o dodatkowe scenariusze kryzysowe,
- Rozbudowała i zwiększyła szczegółowość raportów i analiz ryzyka w zakresie grup klientów podwyższonego ryzyka oraz kluczowych obszarów zarządzania ryzykiem.

Proces kredytowy i ocena ryzyka kredytowego

W I półroczu 2011 roku Grupa dostosowywała jednocześnie narzędzia i instrumenty pomiaru i monitorowania ryzyka klienta korporacyjnego do zmian w polityce kredytowej, tj.:

- Uaktualniła rekomendacje dotyczące branż, które w ocenie Banku zostały uznane za branże podwyższonego ryzyka,
- Wprowadziła proces indywidualizacji obsługi klienta w zakresie ryzyka kredytowego w zależności od wielkości ekspozycji kredytowej,
- Wprowadziła nowe wzory dokumentów związanych z obsługą klientów kupujących opcje na rynku finansowym,
- Poszerzyła o tzw. testy odwrotne (reverse tests) metodykę testów warunków skrajnych w segmencie klientów korporacyjnych i małych podmiotów prowadzących działalność gospodarczą,
- Doprecyzowała zakres stosowania modeli straty w przypadku wystąpienia niewypłacalności (LGD) zgodnie z wymaganiami uchwały KNF nr 76/2010 w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym,
- Zaktualizowała wybrane modele ratingowe uwzględniając wyniki ich walidacji.

Przeprowadzono także w Banku pilotaż rozwiązań organizacyjnych mających na celu scentralizowanie obsługi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w przypadku podmiotów korporacyjnych o mniejszych ekspozycjach kredytowych z wykorzystaniem zautomatyzowanego obiegu dokumentów.

W obszarze monitoringu i restrukturyzacji portfela detalicznego wprowadzono natomiast szereg zmian w sposobie realizacji bieżących procesów. Zmiany te były ukierunkowane głównie na poprawę efektywności zwłaszcza na etapie windykacji.

Ryzyko operacyjne

Grupa realizuje zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, compliance oraz przeciwdziałania oszustwom kierując się wymogami wynikającymi z przepisów Ustawy Prawo Bankowe, Rekomendacji M Narodowego Banku Polskiego, Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz zgodnie ze standardami opracowanymi przez Grupę ING.

W I półroczu 2011 roku Grupa – w ramach globalnego programu Grupy ING – przeprowadziła kompleksowy przegląd systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym i skoncentrowała działania na doskonaleniu form i metod zarządzania ryzykiem w zakresie:

- dostarczania managerom różnych szczebli organizacyjnych informacji zarządczej o wszystkich kategoriach ryzyka,
- doskonalenia mechanizmów identyfikacji, oceny i ograniczania ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku, z uwzględnieniem zmian w ofercie i środowisku biznesowym,
- gromadzenia i analizy informacji o zdarzeniach ryzyka oraz podejmowania działań zapobiegawczych przy wykorzystaniu zintegrowanego systemu kontroli działalności Banku,
- klasyfikacji i analizy ryzyka związanego z zasobami informacji, projektami i produktami oraz outsourcowanymi procesami,
- zapewnienia zgodności z normami compliance,
- wzmocnienia kontroli przepływu informacji poufnych, stanowiących tajemnicę zawodową oraz nadzór nad prywatnymi inwestycjami pracowników,
- ograniczania ryzyka przy wykorzystaniu zintegrowanego systemu nadzoru nad realizacją zaleceń pokontrolnych,
- testowania planów zachowania ciągłości dla kluczowych procesów biznesowych oraz doskonalenia systemu zarządzania kryzysowego i zabezpieczeń fizycznych we wszystkich lokalizacjach,
- zapewnienia odpowiedniego poziomu ubezpieczeń w działalności bankowej w formie ubezpieczeń globalnych i lokalnych,
- organizowania programów uświadamiających i szkoleń usprawniających procesy zarządzania ryzykiem.

Z uwagi na zmiany w zewnętrznym środowisku biznesowym, Grupa podjęła dodatkowe działania zapobiegawcze w obszarze transakcji płatniczych, takie jak:

- wdrożenie kolejnych mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko nadużyć a także systemu oceny ryzyka transakcji płatniczych,
- instalacja na bankomatach urządzeń uniemożliwiających montaż nakładek kopiujących karty.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku liczy 66 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2011-08-02	Małgorzata Kołakowska	Prezes Zarządu Banku
2011-08-02	Mirosław Boda	Wiceprezes Zarządu Banku
2011-08-02	Michał Bolesławski	Wiceprezes Zarządu Banku
2011-08-02	Justyna Kesler	Wiceprezes Zarządu Banku
2011-08-02	Oscar Edward Swan	Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2011-08-02	Tomasz Biłous	Dyrektor Departamentu Rachunkowości Główny Księgowy Banku
------------	----------------------	---	-------

III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)
- Przychody z tytułu odsetek	829 150	1 597 364	718 618	1 440 731
- Koszty odsetek	377 413	718 111	320 094	658 424
Wynik z tytułu odsetek	451 737	879 253	398 524	782 307
- Przychody z tytułu prowizji	271 935	537 701	259 326	501 829
- Koszty prowizji	30 972	59 822	25 141	55 024
Wynik z tytułu prowizji	240 963	477 879	234 185	446 805
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	11 161	37 580	22 740	50 571
Wynik na inwestycjach	110 442	128 860	30 092	33 960
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-3 161	-19 420	-15 266	-22 160
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	2 195	2 845	4 003	8 991
Wynik na działalności podstawowej	813 337	1 506 997	674 278	1 300 474
Koszty działania	407 980	803 449	391 036	773 153
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-2 940	-2 476	340	3 914
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	37 190	95 309	39 195	86 547
Zysk (strata) brutto	365 227	605 763	244 387	444 688
Podatek dochodowy	53 206	104 465	43 395	82 907
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	312 021	501 298	200 992	361 781
Zysk (strata) netto	312 021	501 298	200 992	361 781
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	23,98	38,53	15,45	27,81

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

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu BankuMirosław Boda
Wiceprezes Zarządu BankuMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuOscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	312 021	501 298	200 992	361 781
Inne całkowite dochody, w tym:				
- Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	91 719	51 846	-51 727	539
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-21 385	-12 113	12 039	-264
- Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	129	-14 622	376	-2 684
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-30	3 430	-89	629
- Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-138	-254	-89	-394
<i>w tym podatek odroczoney</i>	33	60	20	92
- Aktualizacja wyceny środków trwałych	537	405	0	0
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-126	-95	0	0
- Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	36 112	7 422	7 131	27 013
<i>w tym podatek odroczoney</i>	-8 471	-1 740	-1 672	-6 336
- Inne	185	751	0	283
<i>w tym podatek odroczoney</i>	186	53	0	4
Inne całkowite dochody ogółem	128 544	45 548	-44 309	24 757
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	440 565	546 846	156 683	386 538

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
A K T Y W A			
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 566 617	2 394 179	2 158 457
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	2 143 308	1 521 478	2 263 989
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	567 533	636 737	1 444 265
- Wycena instrumentów pochodnych	912 643	1 158 897	1 755 710
- Inwestycje	23 946 533	23 005 928	21 008 475
- dostępne do sprzedaży	18 997 182	16 787 917	14 323 436
- utrzymywane do terminu wymagalności	4 949 351	6 218 011	6 685 039
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	167 948	104 796	88 131
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	36 468 502	33 959 314	31 211 499
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	451 766	451 716	313 164
- Nieruchomości inwestycyjne	0	0	129 667
- Rzeczowe aktywa trwałe	497 266	530 715	522 667
- Wartości niematerialne	356 499	340 870	324 468
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	29 993	3 081	224
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	55 215	0	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	98 880	163 499	95 955
- Inne aktywa	205 782	157 197	173 697
A k t y w a r a z e m	67 468 485	64 428 407	61 490 368

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ - c.d.

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
ZOBOWIĄZANIA			
- Zobowiązania wobec innych banków	9 021 851	4 151 081	5 268 099
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 643 598	4 681 424	2 123 453
- Wycena instrumentów pochodnych	938 935	1 292 661	1 215 300
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	427 515	600 455	663 309
- Zobowiązania wobec klientów	48 345 828	47 430 828	45 973 610
- Rezerwy	65 477	54 390	45 283
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	138 347	55 135
- Inne zobowiązania	1 231 562	641 088	1 042 234
Zobowiązania ogółem	61 674 766	58 990 274	56 386 423
KAPITAŁY			
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	45 034	8 064	-3 922
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	33 964	35 654	33 406
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	7 853	431	26 045
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	24 970	21 080	17 779
- Zyski zatrzymane	4 595 548	4 286 554	3 944 287
Kapitały własne ogółem	5 793 719	5 438 133	5 103 945
Zobowiązania i kapitał własny razem	67 468 485	64 428 407	61 490 368
Współczynnik wypłacalności			
	11,61%	12,20%	11,59%
Wartość księgowa			
	5 793 719	5 438 133	5 103 945
Liczba akcji			
	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)			
	445,33	418,00	392,31

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

I półrocze 2011

okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
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	-	-	-	-	-	-	501 298	501 298
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	36 970	-1 690	7 422	0	2 846	45 548
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	51 846	-	-	-	-	51 846
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-14 622	-	-	-	-	-14 622
- rozliczenie wyceny papierów reklamowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-254	-	-	-	-	-254
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	405	-	-	-	405
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	7 422	-	-	7 422
- inne	-	-	-	-2 095	-	-	2 846	751
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	3 890	-195 150	-191 260
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	3 890	-	3 890
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-195 150	-195 150
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	45 034	33 964	7 853	24 970	4 595 548	5 793 719

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM - c.d.

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 reklamowanych 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 półrocze 2010

okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 - dane porównywalne (nie badane)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
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	-	-	-	-	-	-	361 781	361 781
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	-2 539	-20	27 013	0	303	24 757
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	539	-	-	-	-	539
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-2 684	-	-	-	-	-2 684
- rozliczenie wyceny papierów reklamowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-394	-	-	-	-	-394
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	27 013	-	-	27 013
- inne	-	-	-	-20	-	-	303	283
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	1 933	0	1 933
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	1 933	-	1 933
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	-3 922	33 406	26 045	17 779	3 944 287	5 103 945

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu BankuMirosław Boda
Wiceprezes Zarządu BankuMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuOscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 dane porównywalne (nie badane)	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dane porównywalne (nie badane)
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	501 298	361 781
Korekty	-2 084 036	-1 411 973
- Amortyzacja	61 598	57 657
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	879 253	782 307
- Odsetki zapłacone	694 061	713 723
- Odsetki otrzymane	-1 772 272	-1 612 879
- Dywidendy otrzymane	-105 686	-28 650
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-318	-174
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	104 465	82 907
- Podatek dochodowy zapłacony	-233 408	-194 996
- Zmiana stanu rezerw	11 087	-8 777
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	91 937	-489 161
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	71 830	6 790 638
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-2 156 510	-7 499 705
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-107 472	-167 702
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-228 670	210 072
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-2 496 304	-1 257 084
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-68 835	5 148
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	4 868 848	1 315 628
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-3 037 826	1 125 402
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	940 972	-1 737 379
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	399 214	501 052
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 582 738	-1 050 192
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-28 217	-22 333
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	474	203
- Nabycie wartości niematerialnych	-42 997	-23 037
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	8	12
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-50	0
- Wykup / sprzedaż aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	1 290 428	615 000
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	148 261	236 387
- Otrzymane dywidendy	105 686	28 650
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	1 473 593	834 882
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-15 621	24 442
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-109 145	-215 310
Środki pieniężne na początek okresu	3 077 747	3 018 259
Środki pieniężne na koniec okresu	2 968 602	2 802 949

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu BankuMirosław Boda
Wiceprezes Zarządu BankuMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuOscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 02.08.2011 r.

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

1. Wprowadzenie

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 30 czerwca 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, Nr 33, poz. 259). Prezentowane śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku spełnia w szczególności wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

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 do 30.06.2011 oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2011 wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Dane porównywalne obejmują okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 dla śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 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 oraz 30.06.2010. Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz noty do śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat obejmują dane za II kwartał 2011 (okres od 01.04.2011 do 30.06.2011) oraz dane porównywalne za II kwartał 2010 (okres od 01.04.2010 do 30.06.2010), które nie były przedmiotem przeglądu lub badania przez biegłego rewidenta.

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 (Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku) 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 półrocznym („śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”) w rozdziale II.2 ”Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej”.

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 2 sierpnia 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 I półrocza 2011 i 2010 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 30 czerwca 2011 roku śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Bank dokonał kilku zmian w stosunku do sprawozdania za okres od 1 stycznia 2010 roku do 30 czerwca 2010 roku w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z sytuacji finansowej. Zmiany te są szczegółowo opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie II. 4.

5. Istotne zdarzenia w I półroczu 2011 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w I półroczu 2011 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II.7.

6. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Nie wystąpiły.

8. Wyplacone dywidendy

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

W dniu 26 maja 2011 roku Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. poinformował o zamiarze połączenia z ING Bankiem Hipotecznym S.A. Połączenie obu Spółek nastąpi na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej ING Banku Hipotecznego S.A. na Spółkę Przejmującą ING Bank Śląski S.A. Zamiar przeprowadzenia połączenia został zaakceptowany przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A. Działalność ING Banku Hipotecznego będzie kontynuowana w strukturach ING Banku Śląskiego S.A.

W I półroczu 2011 roku ING Bank Śląski S.A. nie dokonał sprzedaży żadnej z jednostek zależnych, podobnie jak w I półroczu 2010 roku.

10. Pozycje pozabilansowe

	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)
Zobowiązania warunkowe udzielone	15 789 011	14 984 028	14 372 079
Zobowiązania warunkowe otrzymane	20 926 693	17 153 553	13 093 025
Pozabilansowe instrumenty finansowe	131 763 460	131 521 156	124 094 658
Pozycje pozabilansowe ogółem	168 479 164	163 658 737	151 559 762

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

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

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

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

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

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

W okresie od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego w okresie 6 miesięcy 2011 roku wyniosły 28,9 mln zł wobec 28,3 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto). W związku z realizacją umowy dotyczącej świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, opłata za korzystanie przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej wyniosła 5,3 mln zł wobec 5,8 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 19,8 mln zł wobec 16,7 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).
- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 8,8 mln zł wobec 8,1 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 6 miesięcy 2011 roku wyniosła 8,6 mln zł wobec 8,3 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).

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

I półrocze 2011 (nie badane)

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne *	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	1 177 849	5	-	-
Rachunki nostro	15 865	2 496	-	-
Kredyty	-	1 942 248	403 348	-
Inne należności	10 146	502	60	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	3 578 289	564 178	428 975	110 060
Rachunki loro	19 231	17 751	-	-
Repo	3 381 477	-	-	-
Inne zobowiązania	17 804	228	297	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	275 508	682 949	417 051	15
Transakcje wymiany walutowej	4 632 253	67 697	-	-
Transakcje forward	51 616	33 126	-	-
IRS	17 807 326	14 791	-	-
FRA	750 109	-	-	-
Opcje	533 538	954 062	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-35 165	41 644	-3 405	-1 265
Koszty	35 099	37 964	733	-

Koniec roku 2010

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

I półrocze 2010 (nie badane)

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne *	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	534 958	-	-	-
Rachunki nostro	4 633	2 834	-	-
Kredyty	-	1 542 159	333 873	-
Papiery wartościowe	-	-	20 002	-
Inne należności	324 217	3 126	4	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	1 384 911	357 582	336 765	195 768
Rachunki loro	13 320	9 222	-	-
Repo	1 738 163	-	-	-
Inne zobowiązania	27 962	208	300	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	216 749	1 033 184	366 263	-
Transakcje wymiany walutowej	5 545 240	587 146	-	-
Transakcje forward	957 402	256 730	-	-
IRS	16 538 262	6 971 523	-	-
FRA	339 824	-	-	-
Opcje	656 963	781 214	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-22 540	29 119	2 125	108
Koszty	34 645	30 845	5 920	1 748

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

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

13. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Banku

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 przedsiębiorców indywidualnych.

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, produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), produkty strukturyzowane, jednostki uczestnictwa funduszy ING, 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).

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 I półroczu 2011 roku Bank dokonał zmian w obszarze sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności. Obecny układ noty segmentacyjnej jest następstwem zmian w sprawozdawczości przygotowywanej dla potrzeb Zarządu i w opinii Banku lepiej odzwierciedla istotę podziału działalności na segmenty.

W porównaniu do poprzedniej prezentacji obecnie wyodrębnione są dwa segmenty (w miejsce wcześniejszych trzech). Nowe segmenty to: "segment klientów detalicznych" oraz "segment bankowości korporacyjnej" (obejmujący wcześniejszy "segment klientów korporacyjnych" oraz podsegment "rynk finansowe i ALM" z segmentu "operacji własnych"). Wcześniejszy podsegment "ALCO" został podzielony na dwie części; część dotycząca działalności detalicznej prezentowana jest obecnie w segmencie klientów detalicznych a pozostała część - w segmencie bankowości korporacyjnej. Zmieniona została także prezentacja "wielkości niealokowanych" – ze względu na to, że dotyczyły tylko podatku dochodowego zostały przeniesione na dół tabeli zamiast prezentowania w odrębnej kolumnie.

Segmenty geograficzne

ING Bank Śląski S.A. prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku
 Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

(w tys. zł)

	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (nie badane)		
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	845 450	661 547	1 506 997
Wynik z tytułu odsetek	477 294	401 959	879 253
<i>zewewnętrzne</i>	167 696	711 557	879 253
<i>wewnętrzne</i>	309 598	-309 598	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	261 875	216 004	477 879
<i>przychody</i>	300 181	237 520	537 701
<i>koszty</i>	-38 307	-21 515	-59 822
pozostałe przychody/koszty	106 281	43 584	149 865
Koszty ogółem	506 322	299 603	805 925
koszty działania, z tego:	506 322	299 603	805 925
<i>koszty osobowe</i>	240 715	149 232	389 947
<i>amortyzacja</i>	43 548	18 050	61 598
<i>pozostałe</i>	222 059	132 321	354 380
Wynik segmentu	339 128	361 944	701 072
koszty ryzyka	55 105	40 204	95 309
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	284 023	321 740	605 763
Podatek dochodowy	-	-	104 465
Wynik finansowy netto	-	-	501 298



Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku
 Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

(w tys. zł)

	II kwartał 2011 okres od 01.04.2011 do 30.06.2011 (nie badane)		
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	477 041	336 296	813 337
Wynik z tytułu odsetek	239 478	212 259	451 737
<i>zewewnętrzne</i>	82 609	369 128	451 737
<i>wewnętrzne</i>	156 869	-156 869	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	123 277	117 686	240 963
<i>przychody</i>	142 959	128 976	271 935
<i>koszty</i>	-19 682	-11 290	-30 972
pozostałe przychody/koszty	114 285	6 352	120 637
Koszty ogółem	260 850	150 070	410 920
koszty działania, z tego:	260 850	150 070	410 920
<i>koszty osobowe</i>	122 702	75 501	198 203
<i>amortyzacja</i>	21 928	9 476	31 404
<i>pozostałe</i>	116 220	65 093	181 313
Wynik segmentu	216 191	186 226	402 417
koszty ryzyka	21 233	15 957	37 190
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	194 958	170 269	365 227
Podatek dochodowy	-	-	53 206
Wynik finansowy netto	-	-	312 021



Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku
 Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

(w tys. zł)

	I półrocze 2010 okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 – dane porównywalne (<i>nie badane</i>)		
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	654 755	645 719	1 300 474
Wynik z tytułu odsetek	375 835	406 472	782 307
<i>zewewnętrzne</i>	54 615	727 692	782 307
<i>wewnętrzne</i>	321 220	-321 220	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	261 907	184 898	446 805
<i>przychody</i>	299 080	202 749	501 829
<i>koszty</i>	-37 173	-17 851	-55 024
pozostałe przychody/koszty	17 013	54 349	71 362
Koszty ogółem	493 408	275 831	769 239
koszty działania, z tego:	493 408	275 831	769 239
<i>koszty osobowe</i>	217 294	133 225	350 519
<i>Amortyzacja</i>	43 149	14 508	57 657
<i>Pozostałe</i>	232 965	128 098	361 063
Wynik segmentu	161 347	369 888	531 235
koszty ryzyka	34 247	52 300	86 547
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	127 100	317 588	444 688
Podatek dochodowy	-	-	82 907
Wynik finansowy netto	-	-	361 781



Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku
 Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

(w tys. zł)

	II kwartał 2010 okres od 01.04.2010 do 30.06.2010 – dane porównywalne (nie badane)		
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	367 670	306 608	674 278
Wynik z tytułu odsetek	204 098	194 426	398 524
<i>zewewnętrzne</i>	49 162	349 362	398 524
<i>wewnętrzne</i>	154 936	-154 936	0
Wynik z tytułu prowizji, z tego:	154 480	79 705	234 185
<i>Przychody</i>	170 634	88 692	259 326
<i>koszty</i>	-16 154	-8 987	-25 141
pozostałe przychody/koszty	9 092	32 477	41 569
Koszty ogółem	212 981	177 715	390 696
koszty działania, z tego:	212 981	177 715	390 696
<i>koszty osobowe</i>	110 635	68 400	179 035
<i>amortyzacja</i>	21 714	7 268	28 982
<i>pozostałe</i>	80 632	102 047	182 679
Wynik segmentu	154 689	128 893	283 582
koszty ryzyka	13 020	26 175	39 195
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	141 669	102 718	244 387
Podatek dochodowy	-	-	43 395
Wynik finansowy netto	-	-	200 992



I półrocze 2011 stan na 30.06.2011 (nie badane)

	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	13 702 946	52 293 481	65 996 427
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	451 766	0	451 766
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0	0	1 020 292
Aktywa ogółem	14 154 712	52 293 481	67 468 485

koniec roku 2010 stan na 31.12.2010

	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	12 531 210	50 473 462	63 004 672
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	451 716	0	451 716
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0	0	972 019
Aktywa ogółem	12 982 926	50 473 462	64 428 407

I półrocze 2010 stan na 30.06.2010 (nie badane)

	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	10 899 151	49 254 718	60 153 869
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	313 164	0	313 164
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0	0	1 023 335
Aktywa ogółem	11 212 315	49 254 718	61 490 368

14. Informacja o zatrudnieniu

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

	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
W osobach	8 257	8 224	8 199
W etatach	8 123,2	8 092,3	8 066,4

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku liczy 22 kolejno ponumerowane strony począwszy od strony 67 do 88.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2011-08-02	Małgorzata Kołakowska	Prezes Zarządu Banku
2011-08-02	Mirosław Boda	Wiceprezes Zarządu Banku
2011-08-02	Michał Bolesławski	Wiceprezes Zarządu Banku
2011-08-02	Justyna Kesler	Wiceprezes Zarządu Banku
2011-08-02	Oscar Edward Swan	Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2011-08-02	Tomasz Biłous	Dyrektor Departamentu Rachunkowości Główny Księgowy Banku
------------	----------------------	---	-------

