

2011

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



Spis treści

Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	1
I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	2
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	2
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	2
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	3
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	4
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych....	5
II. Informacje uzupełniające.....	6
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	6
2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	8
3. Wartości szacunkowe.....	25
4. Porównywalność danych finansowych.....	28
5. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	29
6. Istotne zdarzenia w III kwartale 2011 roku.....	40
7. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach.....	41
8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	42
9. Pozycje pozabilansowe.....	42
10. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	43
11. Wyplacone dywidendy.....	43
12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych	43
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	43
14. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	44
15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	46
16. Inne informacje.....	50
III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	54
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	54
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	54
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	56
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	57
1. Wprowadzenie.....	58
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości.....	59
3. Wartości szacunkowe.....	60
4. Porównywalność danych finansowych.....	60
5. Istotne zdarzenia w III kwartale 2011 roku.....	60
6. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	60
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	60
8. Wyplacone dywidendy.....	60
9. Przejęcia.....	60
10. Pozycje pozabilansowe.....	61
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	61
12. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	61

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

	w tys. zł		w tys. EUR	
	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
Przychody z tytułu odsetek	2 488 492	2 197 235	615 765	548 938
Przychody z tytułu prowizji	879 269	828 854	217 571	207 074
Wynik na działalności podstawowej	2 177 476	2 008 152	538 806	501 699
Wynik brutto	833 627	693 148	206 277	173 170
Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	666 492	561 420	164 920	140 260
Przepływy pieniężne netto	2 322 409	-357 984	574 669	-89 436
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	51,23	43,15	12,68	10,78

	w tys. zł			w tys. EUR		
	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010
Aktywa razem	73 696 086	64 517 528	62 165 535	16 706 585	16 291 071	15 592 058
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	6 194 548	5 650 753	5 529 516	1 404 277	1 426 850	1 386 886
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	29 493	32 851	32 631
Liczba akcji (w sztukach)	13 010 000	13 010 000	13 010 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	476,14	434,34	425,02	107,94	109,67	106,60
Współczynnik wypłacalności	12,56%	13,15%	13,30%	-	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 4,4112 zł, kurs NBP z dnia 30 września 2011 roku; 3,9603 zł, kurs NBP z dnia 31 grudnia 2010 roku; 3,9870 zł, kurs NBP z dnia 30 września 2010 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2011 roku – 4,0413 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w trzech kwartałach 2011 roku, 4,0027 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w trzech kwartałach 2010 roku.

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
- Przychody z tytułu odsetek	6.1	882 317	2 488 492	747 371	2 197 235
- Koszty odsetek	6.1	404 922	1 116 655	337 150	991 339
Wynik z tytułu odsetek	6.1	477 395	1 371 837	410 221	1 205 896
- Przychody z tytułu prowizji	6.2	297 722	879 269	287 157	828 854
- Koszty prowizji	6.2	36 296	108 133	31 565	97 842
Wynik z tytułu prowizji	6.2	261 426	771 136	255 592	731 012
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	6.3	-8 229	30 059	24 399	75 695
Wynik na inwestycjach	6.4	7 754	32 124	718	7 778
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	6.5	-23 655	-43 075	-7 856	-30 016
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		2 702	15 395	6 467	17 787
Wynik na działalności podstawowej		717 393	2 177 476	689 541	2 008 152
Koszty działania	6.6	421 904	1 250 433	395 339	1 192 893
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		-85	-2 643	-12 324	-8 482
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	6.7	27 126	121 897	55 101	142 477
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		8 222	31 124	10 652	28 848
Zysk (strata) brutto		276 500	833 627	237 429	693 148
Podatek dochodowy		56 382	167 154	44 982	131 657
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		220 118	666 473	192 447	561 491
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		220 100	666 492	192 370	561 420
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		18	-19	77	71

Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	220 100	666 492	192 370	561 420
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	16,92	51,23	14,79	43,15

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONY SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010 dane porównywalne	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010 dane porównywalne
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	220 118	666 473	192 447	561 491
Inne całkowite dochody	20 171	65 751	55 371	80 128
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	240 289	732 224	247 818	641 619
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	240 271	732 243	247 741	641 548
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	18	-19	77	71

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz 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	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
A K T Y W A						
- Kasa, środki w Banku Centralnym		4 064 920	1 566 648	2 394 196	1 265 104	2 158 478
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	6.8	2 706 438	1 758 250	1 181 105	1 859 227	1 940 108
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6.9	1 120 526	572 509	659 606	3 945 735	1 451 554
- Wycena instrumentów pochodnych		1 781 944	912 643	1 158 897	1 527 884	1 755 710
- Inwestycje	6.10	22 396 333	23 947 458	23 006 812	18 736 413	21 008 716
- dostępne do sprzedaży		17 379 608	18 998 107	16 788 801	12 239 940	14 323 677
- utrzymywane do terminu wymagalności		5 016 725	4 949 351	6 218 011	6 496 473	6 685 039
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		337 135	167 948	104 796	86 065	88 131
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	6.11, 6.12	39 789 677	37 094 788	34 508 999	33 320 661	31 781 186
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		94 837	86 615	156 832	144 448	133 796
- Nieruchomości inwestycyjne		118 187	118 187	118 187	140 399	129 667
- Rzeczowe aktywa trwałe		516 623	511 237	544 211	520 455	536 318
- Wartości niematerialne		355 550	357 833	342 213	325 790	325 876
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		44 352	40 908	13 996	1 924	224
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		56 194	55 229	614	0	260
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		97 375	100 570	167 397	77 344	97 370
- Inne aktywa		215 995	210 049	159 667	214 086	175 589
Aktywa razem		73 696 086	67 500 872	64 517 528	62 165 535	61 582 983
Z O B O W I Ą Z A N I A I K A P I T A Ł W Ł A S N Y						
ZOBOWIĄZANIA						
- Zobowiązania wobec innych banków	6.13	7 597 155	8 938 063	4 039 111	3 149 358	5 190 240
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6.14	5 370 325	1 643 598	4 681 424	2 580 454	2 123 453
- Wycena instrumentów pochodnych		1 865 690	938 935	1 292 661	1 202 195	1 215 300
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		813 103	427 515	600 455	775 966	663 309
- Zobowiązania wobec klientów	6.15	50 758 691	48 286 073	47 400 069	47 667 866	45 954 215
- Rezerwy	6.16	52 786	66 931	55 844	49 757	46 470
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		430	631	138 499	60 526	55 396
- Inne zobowiązania		1 041 066	1 245 387	656 360	1 147 513	1 052 155
Zobowiązania ogółem		67 499 246	61 547 133	58 864 423	56 633 635	56 300 538
KAPITAŁY						
- Kapitał akcyjny		130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956 250	956 250	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		6 064	45 590	8 586	42 912	-3 922
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych		44 693	45 680	47 370	51 550	51 095
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		67 418	7 853	431	34 127	26 045
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		27 782	24 970	21 080	19 416	17 779
- Zyski zatrzymane		4 962 241	4 741 022	4 486 936	4 295 161	4 102 791
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		6 194 548	5 951 465	5 650 753	5 529 516	5 280 138
- Udziały niekontrolujące		2 292	2 274	2 352	2 384	2 307
Kapitały własne ogółem		6 196 840	5 953 739	5 653 105	5 531 900	5 282 445
Zobowiązania i kapitał własny razem		73 696 086	67 500 872	64 517 528	62 165 535	61 582 983
Wskaźniki						
Współczynnik wypłacalności	6.17	12,56%	12,61%	13,15%	13,30%	12,56%
Wartości księgowa						
Wartość księgowa		6 194 548	5 951 465	5 650 753	5 529 516	5 280 138
Liczba akcji		13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		476,14	457,45	434,34	425,02	405,85

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

3 kwartały 2011

okres od 01.01.2011 do 30.09.2011

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowni- czych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolu- jące	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	-	-	-	-	-	-	666 492	-19	666 473
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	-2 522	-2 677	66 987	0	3 963	0	65 751
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	18 322	-	-	-	-	-	18 322
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-20 655	-	-	-	-	-	-20 655
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-189	-	-	-	-	-	-189
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	405	-	-	-	-	405
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	66 987	-	-	-	66 987
- inne	-	-	-	-3 082	-	-	3 963	-	881
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	6 702	-195 150	-41	-188 489
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	6 702	-	-	6 702
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-195 150	-41	-195 191
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	6 064	44 693	67 418	27 782	4 962 241	2 292	6 196 840

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 pracowni- czych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolu- jące	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 reklasifikowanych 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

3 kwartały 2010

okres od 01.01.2010 do 30.09.2010

	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 pracowni- czych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolu- jące	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	-	-	-	-	-	-	561 420	71	561 491
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	44 295	435	35 095	0	303	0	80 128
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	47 318	-	-	-	-	-	47 318
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-2 401	-	-	-	-	-	-2 401
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-622	-	-	-	-	-	-622
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	454	-	-	-	-	454
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	35 095	-	-	-	35 095
- inne	-	-	-	-19	-	-	303	-	284
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	3 570	0	0	3 570
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	3 570	-	-	3 570
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	42 912	51 550	34 127	19 416	4 295 161	2 384	5 531 900

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

	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	666 492	561 420
Korekty	477 237	-1 988 364
- Zyski (straty) akcjonariuszy niekontrolujących ujęte w wyniku finansowym	-19	71
- Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-31 124	-28 848
- Amortyzacja	96 501	88 652
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 371 837	1 205 896
- Odsetki zapłacone	1 074 257	1 055 466
- Odsetki otrzymane	-2 760 402	-2 402 995
- Dywidendy otrzymane	-4 716	-4 664
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-737	106
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	167 154	131 657
- Podatek dochodowy zapłacony	-290 781	-217 399
- Zmiana stanu rezerw	-3 058	-5 490
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-872 422	349 176
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-461 389	4 287 926
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-562 130	-5 337 501
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-50 018	47 019
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	47 296	332 877
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-5 040 724	-2 741 841
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-46 511	-124 248
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	3 558 145	-824 340
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	688 901	1 582 403
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 400 919	18 978
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	196 258	598 735
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 143 729	-1 426 944
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-61 708	-36 219
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1 292	288
- Nabycie wartości niematerialnych	-56 014	-35 553
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	8	110
- Wykup / sprzedaż aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	1 290 427	895 000
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0	240 670
- Otrzymane dywidendy	4 716	4 664
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	1 178 721	1 068 960
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Dywidendy wypłacone	-41	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-41	0
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	97 195	-38 331
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	2 322 409	-357 984
Środki pieniężne na początek okresu	3 119 616	3 047 826
Środki pieniężne na koniec okresu	5 442 025	2 689 842

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

II. Informacje uzupełniające

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

Kapitał akcyjny ING Banku Śląskiego S.A. wynosi 130 100 000 zł i dzieli się na 13 010 000 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (sektor banki). Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. na dzień 30 września 2011 roku wyniosła 740,00 zł, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego kształtowała się na poziomie 825,00 zł.

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”), w skład której na dzień 30.09.2011 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 9 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 prowadzona dotychczas przez ING Bank Hipoteczny będzie kontynuowana w strukturach ING Banku Śląskiego S.A. W dniu 21 września 2011 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na połączenie ING Banku Śląskiego S.A. z ING Bankiem Hipotecznym 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 na zagranicznych rynkach finansowych. Spółka zależna ING Bank Hipoteczny S.A. prowadzi również działalność bankową, w tym udzielanie kredytów pod zastaw hipoteczny. Ponadto poprzez pozostałe podmioty zależne Grupa prowadzi także działalność maklerską, pośrednictwa i obrotu nieruchomości, 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 września 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 września 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

Spśród członków Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania do publicznej wiadomości śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2011 roku akcje ING Banku Śląskiego posiadał Pan Wojciech Popiołek – 6 akcji. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz członkowie Zarządu Banku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A. Stan posiadania akcji ING Banku Śląskiego przez członków Rady Nadzorczej Banku oraz członków Zarządu Banku był analogiczny jak na dzień przekazania do publicznej wiadomości sprawozdania finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za III kwartał 2011 roku zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostce stowarzyszonej.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 7 kwietnia 2011 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 2 listopada 2011 roku.

2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2011 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 30 września 2011 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 roku, Nr 33, poz. 259).

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 30.09.2011 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2011 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2010 roku do 30.09.2010 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo na dzień 31.12.2010 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.12.2010 roku oraz 30.09.2010 roku. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat obejmują dane za III kwartał 2011 roku (okres od 01.07.2011 do 30.09.2011) oraz dane porównawcze za III kwartał 2010 roku (okres od 01.07.2010 do 30.09.2010).

Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kwartał 2011 roku spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kwartał 2011 roku zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

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

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2010 rok (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 renegotjacji 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 aktyw 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.

Działalność zaniechana

W okresie trzech kwartałów 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 przejścia kontroli do chwili jej ustania.

Prawne połączenie spółek

W przypadku rozliczania transakcji łączenia Banku z jednostką zależną od Banku (pozostającą pod wspólną kontrolą) Grupa stosuje metodę odpowiadającą warunkom metody łączenia udziałów w rozumieniu Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

Metoda ta polega na włączeniu do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku poszczególnych pozycji odpowiednich aktywów i pasywów łączonej spółki zależnej, według wartości wykazywanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym podmiotu dominującego na dzień połączenia. Połączenie nie wpływa na dane porównywalne i w związku z tym nie wymaga ich przekształcenia.

Metoda przejścia stosowana jest przy rozliczaniu nabycia jednostek od stron niepowiązanych. W dniu przejścia 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.

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 ujmują 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 ujmują 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 wygasł.

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

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

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

Wycena

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

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

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

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

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

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

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

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

Przekwalifikowanie

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

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

W pierwszej kolejności Grupa ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości dla istotnych składników aktywów finansowych, oraz czy dowody takie występują dla

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

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

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

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

3. Wartości szacunkowe

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

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

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

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

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Grupę dotyczą:

Utrata wartości aktywów finansowych

Grupa ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Aktywa finansowe lub grupa aktywów finansowych utraciła wartość, a straty z tytułu utraty wartości zostały poniesione, gdy istnieje obiektywny dowód utraty wartości jako następstwo jednego lub większej ilości zdarzeń. Wystąpienie takiego zdarzenia lub szeregu zdarzeń wpływa bezpośrednio na szacowanie przyszłych przepływów finansowych związanych z tymi aktywami. Szacunki mogą uwzględniać możliwe

do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie.

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

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

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

Grupa dokonuje systematycznych przeglądów portfela instrumentów pochodnych. 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 oczekiwanej 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 regularnych 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 nieopcyjnym oraz dłużnych papierów wartościowych stosowane są modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcyjnym stosuje się modele wyceny opcji z uwzględnieniem wyceny ryzyka kontrahenta.

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

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

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

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

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

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

Rezerwy na premie dla pracowników i wyższej kadry kierowniczej

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

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

4. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w stosunku do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2010 roku do 30 września 2010 roku zmieniony został układ sprawozdania z całkowitych dochodów.

6. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

6.1. Wynik z tytułu odsetek

	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
Przychody z tytułu odsetek				
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	30 210	86 375	21 663	75 806
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	608 171	1 651 528	461 720	1 317 056
- odsetki od dłużnych papierów wartościowych	245 731	782 096	245 163	750 509
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	-1 934	-31 964	18 764	53 671
- inne	139	457	61	193
Razem przychody z tytułu odsetek	882 317	2 488 492	747 371	2 197 235
Koszty odsetek				
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	44 265	135 165	19 357	56 568
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	360 657	981 490	317 793	934 771
Razem koszty odsetek	404 922	1 116 655	337 150	991 339
Wynik z tytułu odsetek	477 395	1 371 837	410 221	1 205 896

6.2. Wynik z tytułu prowizji

	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
Przychody z tytułu prowizji				
- prowizje związane z działalnością maklerską	17 647	60 670	20 326	59 027
- prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów	63 857	190 673	64 758	200 851
- prowizje związane z udostępnieniem ubezpieczenia dla produktów depozytowych	2 201	6 584	2 402	7 514
- prowizje związane z udzielaniem kredytów	49 079	134 427	40 069	115 281
- prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów	4 221	15 266	7 006	19 754
- prowizje związane z kartami płatniczymi i kredytowymi	52 234	154 127	48 859	131 956
- prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa	18 891	64 468	21 251	58 210
- prowizje za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych	8 962	24 448	7 512	21 183
- prowizje za zagraniczne operacje handlowe	3 709	10 863	3 219	9 551
- prowizje od subskrypcji depozytów strukturyzowanych	244	7 402	115	2 397
- marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	70 295	194 382	61 023	181 189
- prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	485	846	2 216	3 564
- pozostałe prowizje	5 897	15 113	8 401	18 377
Razem przychody z tytułu prowizji	297 722	879 269	287 157	828 854
Koszty prowizji				
	36 296	108 133	31 565	97 842
Wynik z tytułu prowizji	261 426	771 136	255 592	731 012

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

	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:	-120 619	-163 534	-135 200	-135 037
- Wynik na instrumentach kapitałowych	-3 598	-4 811	1 873	1 623
- Wynik na instrumentach dłużnych	4 376	18 329	3 280	45 767
- Wynik na instrumentach pochodnych ^{*)} :	-121 397	-177 052	-140 353	-182 427
- transakcje pochodne walutowe	-142 952	-211 667	-150 789	-213 375
- transakcje pochodne na stopę procentową	17 146	26 858	10 541	27 770
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	4 409	7 757	-105	3 178
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	-6	-767	-1 408	-2 918
- Wynik na instrumentach dłużnych	-6	-767	-1 408	-2 918
Wynik z pozycji wymiany	112 396	194 360	161 007	213 650
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	-8 229	30 059	24 399	75 695

*) Pozycja *wynik na instrumentach pochodnych* obejmuje m.in. odpisy z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczące transakcji na instrumentach pochodnych. W prezentowanych okresach miało miejsce utworzenie odpisów w wysokości 20.256 tys. zł w okresie 3 kwartałów 2011 roku (26.002 tys. zł w III kwartale 2011) oraz rozwiązanie odpisów w wysokości 3.707 tys. zł w okresie 3 kwartałów 2010 roku (3.577 tys. zł w III kwartale 2010).

6.4. Wynik na inwestycjach

	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
Wynik na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	0	0	206	206
Wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	7 448	25 500	-407	2 908
Wynik na aktywach finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0	1 908	0	0
Przychody z tytułu dywidend	306	4 716	919	4 664
Wynik na inwestycjach	7 754	32 124	718	7 778

6.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	-21 924	-43 322	-7 820	-30 170
- wycena transakcji zabezpieczanej	205 892	153 590	76 164	338 416
- wycena transakcji zabezpieczającej	-227 816	-196 912	-83 984	-368 586
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-1 731	247	-36	154
- nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-1 731	247	-36	154
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-23 655	-43 075	-7 856	-30 016

6.6. Koszty działania

	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
Koszty pracownicze	212 612	619 305	196 122	562 894
Amortyzacja	34 066	96 501	30 040	88 652
Pozostałe	175 226	534 627	169 177	541 347
Koszty działania	421 904	1 250 433	395 339	1 192 893

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

	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
Zawiązanie odpisów na utratę wartości	89 654	335 237	127 281	373 736
Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-62 528	-213 340	-72 180	-231 259
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	27 126	121 897	55 101	142 477

W kwocie prezentowanej za III kwartał 2011 roku w pozycji *rozwiązanie odpisów na utratę wartości* ujęto jednorazowe rozwiązanie odpisów na utratę wartości należności jednego z klientów korporacyjnych w kwocie 25.888 tys. zł.

6.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Rachunki bieżące	514 765	257 014	375 718	675 726	346 330
Lokaty międzybankowe	2 087 157	1 427 987	685 954	1 078 181	1 476 740
Pozostałe należności, w tym:	104 629	73 313	119 523	105 416	117 054
- kredyty i pożyczki	65 030	43 317	73 145	70 897	75 519
- inne należności	39 599	29 996	46 378	34 519	41 535
Razem (brutto)	2 706 551	1 758 314	1 181 195	1 859 323	1 940 124
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-113	-64	-90	-96	-16
Razem (netto)	2 706 438	1 758 250	1 181 105	1 859 227	1 940 108

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

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	327 297	436 032	512 732	2 667 508	912 056
- instrumenty dłużne	319 456	431 056	489 863	2 652 374	904 767
- instrumenty kapitałowe	7 841	4 976	22 869	15 134	7 289
Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	793 229	136 477	146 874	1 278 227	539 498
- instrumenty dłużne	0	62 534	61 222	188 309	191 838
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu (buy-sell-back)	793 229	73 943	85 652	1 089 918	347 660
Razem	1 120 526	572 509	659 606	3 945 735	1 451 554

6.10. Inwestycje

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	17 379 608	18 998 107	16 788 801	12 239 940	14 323 677
- instrumenty dłużne, w tym:	17 350 295	18 950 256	16 740 506	12 185 672	14 273 461
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 459 445	2 097 714	3 221 405	3 076 297	3 031 951
- instrumenty kapitałowe	29 313	47 851	48 295	54 268	50 216
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	5 016 725	4 949 351	6 218 011	6 496 473	6 685 039
- instrumenty dłużne	5 016 725	4 949 351	6 218 011	6 496 473	6 685 039
Razem	22 396 333	23 947 458	23 006 812	18 736 413	21 008 716

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

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 733 335	2 714 154	2 585 001	2 428 506	2 419 980
- w rachunku bieżącym	548 184	501 914	434 847	408 581	368 967
- terminowe	2 185 151	2 212 240	2 150 154	2 019 925	2 051 013
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	90 116	80 705	0	90 764	128 144
Pozostałe należności	140 123	154 813	83 234	153 744	129 595
Razem (brutto)	2 963 574	2 949 672	2 668 235	2 673 014	2 677 719
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-263	-210	-1 942	-2 079	-1 728
- dotyczący należności kredytowych	-263	-210	-1 942	-2 079	-1 728
Razem (netto)	2 963 311	2 949 462	2 666 293	2 670 935	2 675 991

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym, w tym:	15 132 502	14 197 079	12 963 925	13 091 447	12 362 551
- w rachunku bieżącym	4 623 972	4 490 638	3 724 286	4 036 454	3 930 492
- terminowe	10 508 530	9 706 441	9 239 639	9 054 993	8 432 059
Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym, w tym:	14 804 368	14 034 761	12 630 824	11 646 818	11 110 237
- w rachunku bieżącym	1 341 499	1 356 781	1 255 844	1 354 226	1 308 036
- terminowe	13 462 869	12 677 980	11 374 980	10 292 592	9 802 201
Dłużne papiery wartościowe	800 856	537 498	646 560	566 512	306 660
Pozostałe należności	38 502	57 750	64 438	25 540	57 994
Razem (brutto)	30 776 228	28 827 088	26 305 747	25 330 317	23 837 442
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 182 689	-1 140 518	-1 081 946	-1 037 928	-972 625
- dotyczący należności kredytowych	-1 177 513	-1 135 340	-1 076 767	-1 032 747	-964 061
- dotyczący należności pozostałych	-5 176	-5 178	-5 179	-5 181	-8 564
Razem (netto)	29 593 539	27 686 570	25 223 801	24 292 389	22 864 817

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 891 456	2 740 487	2 820 476	2 479 220	2 389 685
- w rachunku bieżącym	109 000	64 872	8 416	55 976	63 958
- terminowe	2 782 456	2 675 615	2 812 060	2 423 244	2 325 727
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	4 342 797	3 719 385	3 799 874	3 880 231	3 852 858
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 786 183	3 189 042	3 268 457	3 425 128	3 447 705
Pozostałe należności	100	310	58	153	40
Razem (brutto)	7 234 353	6 460 182	6 620 408	6 359 604	6 242 583
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 526	-1 426	-1 503	-2 267	-2 205
- dotyczący należności kredytowych	-1 526	-1 426	-1 503	-2 267	-2 205
Razem (netto)	7 232 827	6 458 756	6 618 905	6 357 337	6 240 378

Kredyty i inne należności udzielone klientom – razem

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Kredyty i pożyczki	35 561 661	33 686 481	31 000 226	29 645 991	28 282 453
Dłużne papiery wartościowe	5 143 653	4 256 883	4 446 434	4 446 743	4 159 518
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	90 116	80 705	0	90 764	128 144
Pozostałe należności	178 725	212 873	147 730	179 437	187 629
Razem (brutto)	40 974 155	38 236 942	35 594 390	34 362 935	32 757 744
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 184 478	-1 142 154	-1 085 391	-1 042 274	-976 558
- dotyczący należności kredytowych	-1 179 302	-1 136 976	-1 080 212	-1 037 093	-967 994
- dotyczący należności pozostałych	-5 176	-5 178	-5 179	-5 181	-8 564
Razem (netto)	39 789 677	37 094 788	34 508 999	33 320 661	31 781 186

6.12. Jakość portfela kredytów i pożyczek

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Działalność korporacyjna					
Zaangażowanie	21 021 106	19 882 172	18 405 410	18 031 707	17 178 389
- portfel bez przesłanki utraty wartości	19 831 759	18 735 869	17 227 793	16 892 521	16 131 828
- portfel z przesłanką utraty wartości	1 189 347	1 146 303	1 177 617	1 139 186	1 046 561
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	818 623	798 917	785 850	765 436	726 576
- odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	65 858	60 339	62 106	70 263	72 722
- odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	743 770	727 964	712 668	685 950	636 279
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	8 995	10 614	11 076	9 223	17 575
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	62,5%	63,5%	60,5%	60,2%	60,8%
Działalność detaliczna					
Zaangażowanie	14 540 555	13 804 309	12 594 816	11 614 284	11 104 064
- portfel bez przesłanki utraty wartości	14 140 551	13 432 375	12 264 806	11 323 010	10 841 927
- portfel z przesłanką utraty wartości	400 004	371 934	330 010	291 274	262 137
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	369 693	348 689	305 504	280 929	258 993
- dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	98 731	97 792	90 064	92 182	88 075
- dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	270 943	250 881	215 374	188 698	170 918
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	19	16	66	49	0
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	67,7%	67,5%	65,3%	64,8%	65,2%
Zaangażowanie ogółem	35 561 661	33 686 481	31 000 226	29 645 991	28 282 453
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:	1 188 316	1 147 606	1 091 354	1 046 365	985 569
- odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	1 179 302	1 136 976	1 080 212	1 037 093	967 994
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	9 014	10 630	11 142	9 272	17 575
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	3,3%	3,4%	3,5%	3,5%	3,5%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	4,5%	4,5%	4,9%	4,8%	4,6%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	63,8%	64,5%	61,6%	61,1%	61,7%

Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

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

3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	Odpisy na należności kredytowe oraz zaangażowanie pozabilansowe	w tym odpisy na należności banków	Odpisy na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	RAZEM
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	803 267	90	288 177	1 091 444
- zmiany w rachunku zysków i strat	119 715	23	2 182	121 897
- umorzenia	-23 523	0	0	-23 523
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	0	0	3 087	3 087
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	12 406	0	0	12 406
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-16 882	0	0	-16 882
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	894 983	113	293 446	1 188 429

3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010	Odpisy na należności kredytowe oraz zaangażowanie pozabilansowe	w tym odpisy na należności banków	Odpisy na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	RAZEM
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	629 626	50	263 193	892 819
- zmiany w rachunku zysków i strat	129 100	46	13 377	142 477
- umorzenia	-6 043	0	0	-6 043
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	0	0	8 335	8 335
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	24 731	0	0	24 731
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-15 858	0	0	-15 858
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	761 556	96	284 905	1 046 461

6.13. Zobowiązania wobec banków

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Rachunki bieżące	268 790	344 445	278 926	191 735	423 757
Depozyty międzybankowe	3 824 835	4 992 118	3 086 280	2 682 192	3 008 219
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	3 458 579	3 585 765	657 776	228 361	1 738 163
Pozostałe zobowiązania	44 951	15 735	16 129	47 070	20 101
Razem	7 597 155	8 938 063	4 039 111	3 149 358	5 190 240

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

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	5 134 368	1 417 565	4 323 698	2 229 080	2 063 306
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (sell-buy-back)	5 134 368	1 417 565	4 323 698	2 229 080	2 063 306
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	235 957	226 033	357 726	351 374	60 147
Razem	5 370 325	1 643 598	4 681 424	2 580 454	2 123 453

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

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Depozyty, w tym:	2 304 599	2 637 795	2 540 617	3 177 198	3 736 476
- rachunki bieżące	1 396 861	1 715 065	1 442 475	1 615 654	1 843 228
- rachunki terminowe	907 738	922 730	1 098 142	1 561 544	1 893 248
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	62 037	99 056	0	0	131 336
Pozostałe zobowiązania	112 007	109 842	137 319	108 564	157 911
Razem	2 478 643	2 846 693	2 677 936	3 285 762	4 025 723

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Depozyty podmiotów gospodarczych, w tym:	13 100 121	12 110 714	12 483 581	11 555 013	11 136 631
- rachunki bieżące	9 529 437	8 908 910	9 153 387	8 454 817	8 297 458
- rachunki terminowe	3 570 684	3 201 804	3 330 194	3 100 196	2 839 173
Depozyty gospodarstw domowych, w tym:	32 412 153	31 154 782	30 117 734	29 558 016	28 969 864
- rachunki bieżące	4 880 849	4 957 822	4 792 359	4 257 531	4 239 053
- rachunki oszczędnościowe i terminowe	27 531 304	26 196 960	25 325 375	25 300 485	24 730 811
Pozostałe zobowiązania	542 461	534 436	424 008	469 236	438 871
Razem	46 054 735	43 799 932	43 025 323	41 582 265	40 545 366

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Depozyty, w tym:	2 223 171	1 637 318	1 694 915	2 799 240	1 382 533
- rachunki bieżące	1 569 465	1 285 700	1 455 261	1 878 332	1 081 422
- rachunki terminowe	653 706	351 618	239 654	920 908	301 111
Pozostałe zobowiązania	2 142	2 130	1 895	599	593
Razem	2 225 313	1 639 448	1 696 810	2 799 839	1 383 126

Zobowiązania wobec klientów – razem

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Depozyty	50 040 044	47 540 609	46 836 847	47 089 467	45 225 504
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	62 037	99 056	0	0	131 336
Pozostałe zobowiązania	656 610	646 408	563 222	578 399	597 375
Razem	50 758 691	48 286 073	47 400 069	47 667 866	45 954 215

6.16. Rezerwy

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Rezerwa na sprawy sporne	20 516	20 267	20 218	18 179	6 175
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	9 014	10 630	11 142	9 272	17 575
Rezerwa na odprawy emerytalne	15 887	15 888	15 888	14 416	14 410
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	6 256	6 256	6 256	5 460	5 460
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	1 113	13 890	2 340	2 430	2 850
Razem	52 786	66 931	55 844	49 757	46 470

6.17. Współczynnik wypłacalności

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Fundusze własne					
Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
Premia emisyjna	956 250	956 250	956 250	956 250	956 250
Pozostałe składniki kapitału zapasowego	75 167	75 163	75 055	74 978	74 978
Kapitał rezerwowowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	3 310 403	3 309 288	2 808 602	2 808 584	2 808 584
Zysk netto bieżącego okresu w części zaudytowanej	446 392	0	369 049	369 049	0
Udziały niekontrolujące	2 292	2 274	2 352	2 384	2 307
Fundusz ogólnego ryzyka	910 179	910 179	850 179	850 179	850 179
Fundusze własne z aktualizacji wyceny	5 471	44 634	8 125	31 684	-3 924
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-355 550	-357 833	-342 213	-325 790	-325 876
Zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe	-40 000	-40 000	-40 000	-40 000	-40 000
Kapitał krótkoterminowy	40 421	59 816	26 506	32 192	38 865
Razem fundusze własne	5 481 125	5 089 871	4 844 005	4 889 610	4 491 463
Wymogi kapitałowe					
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 056 172	2 806 056	2 581 597	2 581 555	2 496 003
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	7 093	6 306	5 064	4 570	4 062
Wymogi kapitałowe dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka cen instrumentów dłużnych, walutowego i cen towarów	151	22 243	1 753	412	8 742
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	361 683	361 683	326 871	326 871	326 871
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	33 176	31 267	19 689	27 210	26 060
Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	33 438	880	11 998	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy	3 491 713	3 228 435	2 946 972	2 940 618	2 861 738
Współczynnik wypłacalności	12,56%	12,61%	13,15%	13,30%	12,56%

6. Istotne zdarzenia w III kwartale 2011 roku

Zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 23 września 2011 roku Zarząd ING Banku Śląskiego poinformował o zwołaniu na dzień 24 października 2011 roku Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A., na którym mają zostać podjęte uchwały w sprawie zmiany statutu ING Banku Śląskiego S.A. w części dotyczącej kapitału zakładowego (podział wartości nominalnej akcji Banku) oraz w sprawie połączenia ING Banku Śląskiego S.A. z ING Bankiem Hipotecznym S.A.

Rezygnacja członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 16 września 2011 roku Pan César González-Bueno złożył na ręce Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. rezygnację, z tym dniem, z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Powodem złożenia rezygnacji jest zamiar kontynuacji kariery poza strukturami ING.

Wyrok Sądu Okręgowego oddalający powództwo o unieważnienie (względnie uchylene) uchwał Walnego Zgromadzenia

W dniu 31 sierpnia 2011 roku Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. otrzymał informację, że Sąd Okręgowy w Katowicach oddalił w całości powództwo Związku Zawodowego Górników w Polsce oraz Związku Zawodowego „Kadra” Pracowników Katowickiego Holdingu Węglowego S.A., o stwierdzenie nieważności z żądaniem ewentualnym o uchylenie uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. z dnia 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.

Wyrok nie jest prawomocny.

Zawarcie znaczących umów

1. 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.

2. 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.

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”

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

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

- kwestię wypracowania rozwiązania kryzysu fiskalnego w strefie euro z możliwością dokapitalizowania banków europejskich,
- tempo wzrostu gospodarczego w Polsce - wg prognoz opracowanych w ING Banku Śląskim S.A. przyrost PKB w III kwartale 2011 roku wyniósł 3,5%, natomiast w całym 2011 roku będzie się kształtował na poziomie 3,8%. Jest to uzależnione od skali spowolnienia w strefie euro (według obecnych przewidywań tempo przyrostu spadnie z 1,5% w 2011 roku do 0,5% w 2012 roku),
- brak rozwiązania kryzysu w strefie euro i falę rewizji w kierunku obniżenia prognoz wzrostu gospodarczego na świecie, co rzutuje na możliwości wzrostu zapotrzebowania na kredyty ze strony przedsiębiorstw,
- mniejszy popyt na kredyty ze strony samorządów wskutek nowych regulacji wprowadzonych przez Rząd,
- zmiany sytuacji na rynku pracy - po usunięciu wahań sezonowych stopa bezrobocia utrzymała się na niezmiennym poziomie w stosunku do końca grudnia 2010 roku (12,2%-12,3%). Możliwości spadku liczby osób pozostających bez pracy w bieżącym roku są ograniczone, wzrost zatrudnienia jest bardziej prawdopodobny w 2012 roku. Dynamika wynagrodzeń w bieżącym roku utrzymuje się na poziomie powyżej 5% (r/r),

- wzrost inflacji w ujęciu rocznym z 3,1% w grudniu 2010 roku do 5,0% w maju 2011 roku i powrót do 3,9% we wrześniu 2011 roku. Prawdopodobne jest utrzymanie tego poziomu do listopada br., natomiast od grudnia br. możliwe są szybsze spadki (do 2-2,5%r/r w połowie przyszłego roku),
- poziom głównych stóp procentowych w Polsce - Rada Polityki Pieniężnej w tym roku już czterokrotnie podnosiła główne stopy; ekonomiści ING przewidują utrzymanie dotychczasowego poziomu do końca bieżącego roku oraz 2-3 obniżki stóp procentowych (po 25pb każda) w 2012 roku,
- załamanie na Giełdzie Papierów Wartościowych (WIG spadł o 10% w sierpniu br. oraz o 10% we wrześniu br.), co wywołało duże przepływy środków do sektora bankowego. Niepewność globalnej sytuacji może powstrzymać powrót środków na Giełdę w okresie najbliższych miesięcy.

8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 24 października 2011 roku powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Rolanda Boekhout.

Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 24 października 2011 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A., na którym podjęto uchwały:

- w sprawie zmian do statutu ING Banku Śląskiego S.A. w związku z podziałem wartości nominalnej akcji Banku,
- w sprawie połączenia ING Banku Śląskiego S.A. z ING Bankiem Hipotecznym S.A.

Sprzedaż portfela

W dniu 3 października 2011 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł z Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, umowę dotyczącą sprzedaży portfela wierzytelności korporacyjnych klasyfikowanych jako kredyty z przesłanką utraty wartości lub też w całości spisanych z bilansu. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 201,9 mln zł (kwoty główne i odsetki), objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Grupy.

9. Pozycje pozabilansowe

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Zobowiązania warunkowe udzielone	15 965 208	15 372 094	14 545 891	14 806 104	14 005 950
Zobowiązania warunkowe otrzymane	21 420 339	20 926 693	17 153 553	15 992 438	13 093 025
Pozabilansowe instrumenty finansowe	139 922 907	131 763 460	131 521 156	203 164 097	124 094 658
Pozycje pozabilansowe ogółem	177 308 454	168 062 247	163 220 600	233 962 639	151 193 633

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

Nie wystąpiły.

11. Wypłacone dywidendy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 7 kwietnia 2011 roku zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2010 w wysokości 15,00 zł brutto za 1 akcję, co stanowi 195 150 tys. zł. Wypłata dywidendy 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 ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2009 na zasilenie funduszy własnych.

12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych

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

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

	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
Stan na początek okresu	20 218	11 690
Utworzenie rezerw w koszty	610	12 554
Rozwiązanie rezerw w przychody	-67	-5 351
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-245	-714
Stan na koniec okresu	20 516	18 179

Zarówno w okresie 9 miesięcy 2011 roku, jak i w okresie 9 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

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

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

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

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

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

W okresie od 1 stycznia 2011 roku do 30 września 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 9 miesięcy 2011 roku wyniosły 43,4 mln zł wobec 39,7 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 8,0 mln zł wobec 9,2 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 29,9 mln zł wobec 25,1 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 13,0 mln zł wobec 12,5 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).
- ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease¹ w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w okresie 9 miesięcy 2011 roku wyniosła 13,3 mln zł wobec 12,4 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).

¹ We wrześniu 2011 roku Spółka została sprzedana poza Grupę ING.

Informacje o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi (w tys. zł)**30.09.2011**

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	973 807	9	-	-
Rachunki nostro	20 894	2 865	-	-
Kredyty	-	1 700 311	462 259	-
Inne należności	48 369	95	147	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	2 897 039	527 574	371 632	7 201
Rachunki loro	32 446	7 235	-	-
Repo	3 287 780	-	-	-
Inne zobowiązania	51 983	48	633	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	304 805	555 909	233 231	15
Transakcje wymiany walutowej	2 384 513	86 576	-	-
Transakcje forward	81 453	28 004	-	-
IRS	1 878 661	14 452	-	-
Opcje	651 252	889 050	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-63 594	78 739	-4 876	-1 590
Koszty	45 223	55 993	1 185	-

30.09.2010

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	849 187	-	-	-
Rachunki nostro	6 272	33 756	-	-
Kredyty	-	1 579 772	378 691	-
Papiery wartościowe	-	-	20 004	-
Inne należności	39 599	3 208	9	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	850 069	435 933	360 611	243 481
Rachunki loro	43 852	6 055	-	-
Repo	228 360	-	-	-
Inne zobowiązania	25 307	132	474	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	206 618	979 447	441 532	-
Transakcje wymiany walutowej	7 165 787	581 905	-	-
Transakcje forward	200 691	210 176	-	-
IRS	48 696 442	6 897 675	-	-
FRA	38 717 848	-	-	-
Opcje	382 782	743 229	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-38 209	47 822	-6 058	-4 783
Koszty	49 578	30 583	2 683	-

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

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

15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

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

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

- segment klientów detalicznych,
- segment bankowości korporacyjnej.

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

Segment klientów detalicznych

W ramach obszaru działalności detalicznej Bank obsługuje osoby prywatne (segment klientów masowych i klientów zamożnych) oraz 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 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 "rynków finansowych 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.

3 kwartały 2011 narastająco okres od 01.01.2011 do 30.09.2011			
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	1 162 952	1 045 648	2 208 600
wynik z tytułu odsetek	711 546	660 291	1 371 837
wynik z tytułu prowizji	405 727	365 409	771 136
pozostałe przychody/koszty	14 555	19 948	34 503
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	31 124	0	31 124
Koszty ogółem	784 929	468 147	1 253 076
koszty działania, z tego:	784 929	468 147	1 253 076
koszty osobowe	376 569	242 736	619 305
amortyzacja	68 413	28 088	96 501
pozostałe	339 947	197 323	537 270
Wynik segmentu	378 023	577 501	955 524
koszty ryzyka	76 139	45 758	121 897
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	301 884	531 743	833 627
Podatek dochodowy	-	-	167 154
Wynik finansowy netto	-	-	666 473
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	666 492
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	-19

III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011			
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	368 706	356 909	725 615
wynik z tytułu odsetek	228 700	248 695	477 395
wynik z tytułu prowizji	131 118	130 308	261 426
pozostałe przychody/koszty	666	-22 094	-21 428
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	8 222	0	8 222
Koszty ogółem	267 419	154 570	421 989
koszty działania, z tego:	267 419	154 570	421 989
koszty osobowe	128 674	83 938	212 612
amortyzacja	24 498	9 568	34 066
pozostałe	114 247	61 064	175 311
Wynik segmentu	101 287	202 339	303 626
koszty ryzyka	21 034	6 092	27 126
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	80 253	196 247	276 500
Podatek dochodowy	-	-	56 382
Wynik finansowy netto	-	-	220 118
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	220 100
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	18

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

	3 kwartały 2010 narastająco okres od 01.01.2010 do 30.09.2010		
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	1 037 089	999 911	2 037 000
wynik z tytułu odsetek	579 298	626 598	1 205 896
wynik z tytułu prowizji	434 042	296 970	731 012
pozostałe przychody/koszty	-5 099	76 343	71 244
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	28 848	0	28 848
Koszty ogółem	768 972	432 403	1 201 375
koszty działania, z tego:	768 972	432 403	1 201 375
koszty osobowe	347 030	215 864	562 894
amortyzacja	65 884	22 768	88 652
pozostałe	356 058	193 771	549 829
Wynik segmentu	268 117	567 508	835 625
koszty ryzyka	55 548	86 929	142 477
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	212 569	480 579	693 148
Podatek dochodowy	-	-	131 657
Wynik finansowy netto	-	-	561 491
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	561 420
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	71

	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010		
	Segment klientów detalicznych	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	369 465	330 728	700 193
wynik z tytułu odsetek	199 097	211 124	410 221
wynik z tytułu prowizji	159 796	95 796	255 592
pozostałe przychody/koszty	-80	23 808	23 728
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	10 652	0	10 652
Koszty ogółem	263 827	143 836	407 663
koszty działania, z tego:	263 827	143 836	407 663
koszty osobowe	122 102	74 020	196 122
amortyzacja	22 220	7 820	30 040
pozostałe	119 505	61 996	181 501
Wynik segmentu	105 638	186 892	292 530
koszty ryzyka	21 301	33 800	55 101
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	84 337	153 092	237 429
Podatek dochodowy	-	-	44 982
Wynik finansowy netto	-	-	192 447
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	192 370
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	77

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

16. Inne informacje

Podstawowe wskaźniki efektywności

	30.09.2011	30.09.2010	Zmiana 30.09.2011 / 30.09.2010
Wskaźnik rentowności (%)	31,5	28,1	3,4 p.p.
Wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	1,3	1,1	0,2 p.p.
Wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	14,7	13,3	1,4 p.p.
Wskaźnik udziału kosztów (%)	56,7	59,0	-2,3 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%)	12,56	13,30	-0,74 p.p.

Wskaźnik rentowności - stosunek zysku brutto do kosztów ogółem.

Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA) - stosunek zysku netto przypadającego akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. z 4 kolejnych kwartałów do średniego stanu aktywów z 5 kolejnych kwartałów.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) - stosunek zysku netto przypadającego akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. z 4 kolejnych kwartałów do średniego stanu kapitałów własnych z 5 kolejnych kwartałów.

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

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

Ratingi

Fitch Ratings Ltd.

Agencja Fitch Ratings Ltd. nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating pełny na podstawie umowy pomiędzy Bankiem i Agencją. W 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	Poziom
Rating podmiotu („Long-term IDR”)	A
Rating krótkoterminowy („Short-term IDR”)	F1
Viability rating	bbb+
Indywidualny	C
Rating wsparcia	1
Perspektywa ratingu podmiotu	Stabilna

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

Zdaniem Agencji, rating indywidualny na poziomie C odzwierciedla silną pozycję rynkową banku, wysoką płynność, stabilne źródła finansowania w oparciu o bazę depozytów klientów detalicznych, a także adekwatną pozycję kapitałową oraz jakość aktywów, która jest znacząco wyższa od średniej rynkowej.

Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service Ltd. nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating na podstawie ogólnodostępnych, publicznych informacji. Na dzień 30.09.2011 roku Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję:

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

Zatrudnienie

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

	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010
W osobach	8 398	8 502	8 522	8 472	8 525
W etatach	8 252,9	8 362,0	8 383,8	8 332,3	8 391,0

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

	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010
W osobach	8 166	8 257	8 274	8 224	8 284
W etatach	8 027,0	8 123,2	8 143,6	8 092,3	8 158,5

Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów

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

	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010
Liczba placówek	441	443	445	443	441

Według stanu na dzień 30.09.2011 roku Bank posiadał sieć 772 bankomatów² wobec 775 bankomatów na koniec grudnia 2010 roku oraz 762 bankomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Na koniec września 2011 roku Bank posiadał również sieć 541 wpłatomatów³ dostępnych dla klientów wobec 442 wpłatomatów na koniec grudnia 2010 roku oraz 418 wpłatomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Elektroniczne kanały dystrybucji

Rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji jest jednym z priorytetów Banku. Stałe unowocześnianie oferty w tym zakresie przynosi efekty w postaci systematycznego wzrostu liczby klientów zainteresowanych bankowością elektroniczną. Dane dotyczące liczby klientów⁴ bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010
ING BankOnLine, ING OnLine i ING BusinessOnLine	2 067 794	2 017 255	1 960 757	1 879 525	1 802 126
HaloŚląski	1 235 080	1 187 239	1 140 561	1 072 099	1 005 347
SMS	885 984	853 978	823 135	782 079	742 474

Miesięczna liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej we wrześniu 2011 roku osiągnęła poziom 13,2 miliona, podczas gdy w analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosła 11,1 miliona.

Karty bankowe

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

w tys.	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010
Karty płatnicze	2 375	2 350	2 300	2 267	2 226

² Łącznie z urządzeniami dualnymi, których na koniec września 2011 roku było 177.

³ Jak wyżej.

⁴ Liczba klientów nie jest tożsama z liczbą użytkowników, jeden klient może posiadać kilku użytkowników w danym systemie.

Wśród kart wydanych klientom na koniec września 2011 roku 216,1 tys. stanowiły karty kredytowe⁵ (231,1 tys. na koniec grudnia 2010 roku oraz 237,0 tys. w analogicznym okresie roku poprzedniego). Dużym powodzeniem wśród klientów cieszyły się najnowsze typy kart. Do końca września 2011 roku wydano klientom 206,1 tys. kart zbliżeniowych (202,9 tys. na koniec grudnia 2010 roku oraz 176,6 tys. w analogicznym okresie roku ubiegłego) oraz 27,0 tys. K@rt wirtualnych (19,1 tys. na koniec grudnia 2010 roku oraz 15,8 tys. w analogicznym okresie roku poprzedniego).

⁵ Łącznie z kartami VE Credit oraz VE Credit NN-P.

III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
- Przychody z tytułu odsetek	877 182	2 474 546	743 175	2 183 906
- Koszty odsetek	408 569	1 126 680	339 839	998 263
Wynik z tytułu odsetek	468 613	1 347 866	403 336	1 185 643
- Przychody z tytułu prowizji	280 462	818 163	266 260	768 089
- Koszty prowizji	30 859	90 681	26 223	81 247
Wynik z tytułu prowizji	249 603	727 482	240 037	686 842
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	-8 194	29 386	23 737	74 308
Wynik na inwestycjach	7 478	136 338	75	34 035
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-23 655	-43 075	-7 856	-30 016
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-1 630	1 215	-273	8 718
Wynik na działalności podstawowej	692 215	2 199 212	659 056	1 959 530
Koszty działania	407 963	1 211 412	382 184	1 155 337
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-59	-2 535	-12 319	-8 405
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	27 762	123 071	54 990	141 537
Zysk (strata) brutto	256 431	862 194	209 563	654 251
Podatek dochodowy	54 096	158 561	43 732	126 639
Zysk (strata) netto do działalności kontynuowanej	202 335	703 633	165 831	527 612
Zysk (strata) netto	202 335	703 633	165 831	527 612
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)	15,55	54,08	12,75	40,55

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	III kwartał 2010 okres od 01.07.2010 do 30.09.2010 <i>dane porównywalne</i>	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010 <i>dane porównywalne</i>
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	202 335	703 633	165 831	527 612
Inne całkowite dochody	20 279	65 827	55 682	80 439
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	222 614	769 460	221 513	608 051

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat oraz 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

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
A K T Y W A					
- Kasa, środki w Banku Centralnym	4 064 899	1 566 617	2 394 179	1 265 083	2 158 457
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	3 140 563	2 143 308	1 521 478	2 226 649	2 263 989
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 112 685	567 533	636 737	3 930 601	1 444 265
- Wycena instrumentów pochodnych	1 781 944	912 643	1 158 897	1 527 884	1 755 710
- Inwestycje	22 395 540	23 946 533	23 005 928	18 736 171	21 008 475
- dostępne do sprzedaży	17 378 815	18 997 182	16 787 917	12 239 698	14 323 436
- utrzymywane do terminu wymagalności	5 016 725	4 949 351	6 218 011	6 496 473	6 685 039
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	337 135	167 948	104 796	86 065	88 131
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	39 109 345	36 468 502	33 959 314	32 718 520	31 211 499
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	451 766	451 766	451 716	451 716	313 164
- Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	129 667
- Rzeczowe aktywa trwałe	502 513	497 266	530 715	507 098	522 667
- Wartości niematerialne	354 234	356 499	340 870	324 457	324 468
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	33 437	29 993	3 081	1 924	224
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	56 194	55 215	0	0	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	96 063	98 880	163 499	74 947	95 955
- Inne aktywa	212 709	205 782	157 197	210 622	173 697
Aktywa razem	73 649 027	67 468 485	64 428 407	62 061 737	61 490 368
Z O B O W I Ą Z A N I A I K A P I T A Ł W Ł A S N Y					
Z O B O W I Ą Z A N I A					
- Zobowiązania wobec innych banków	7 661 029	9 021 851	4 151 081	3 205 836	5 268 099
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 370 325	1 643 598	4 681 424	2 580 454	2 123 453
- Wycena instrumentów pochodnych	1 865 690	938 935	1 292 661	1 202 195	1 215 300
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	813 103	427 515	600 455	775 966	663 309
- Zobowiązania wobec klientów	50 842 175	48 345 828	47 430 828	47 729 539	45 973 610
- Rezerwy	51 332	65 477	54 390	48 564	45 283
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	138 347	59 445	55 135
- Inne zobowiązania	1 026 228	1 231 562	641 088	1 132 643	1 042 234
Zobowiązania ogółem	67 629 882	61 674 766	58 990 274	56 734 642	56 386 423
K A P I T A Ł Y					
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956 250	956 250	956 250	956 250	956 250
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	5 616	45 034	8 064	42 912	-3 922
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	32 977	33 964	35 654	32 534	33 406
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	67 418	7 853	431	34 127	26 045
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	27 782	24 970	21 080	19 416	17 779
- Zyski zatrzymane	4 799 002	4 595 548	4 286 554	4 111 756	3 944 287
Kapitały własne ogółem	6 019 145	5 793 719	5 438 133	5 327 095	5 103 945
Zobowiązania i kapitał własny razem	73 649 027	67 468 485	64 428 407	62 061 737	61 490 368
Wskaźniki					
Współczynnik wypłacalności	11,78%	11,61%	12,20%	12,36%	11,59%
Wartości księgowa					
Wartość księgowa	6 019 145	5 793 719	5 438 133	5 327 095	5 103 945
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	462,66	445,33	418,00	409,46	392,31

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

3 kwartały 2011

okres od 01.01.2011 do 30.09.2011

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130 100	956 250	8 064	35 654	431	21 080	4 286 554	5 438 133
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	703 633	703 633
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	-2 448	-2 677	66 987	0	3 965	65 827
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	18 415	-	-	-	-	18 415
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-20 655	-	-	-	-	-20 655
- rozliczenie wyceny papierów rekwalifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-208	-	-	-	-	-208
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	405	-	-	-	405
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	66 987	-	-	66 987
- inne	-	-	-	-3 082	-	-	3 965	883
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	6 702	-195 150	-188 448
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	6 702	-	6 702
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-195 150	-195 150
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	5 616	32 977	67 418	27 782	4 799 002	6 019 145

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 rekwalifikowanych 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

3 kwartały 2010

okres od 01.01.2010 do 30.09.2010

	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	-	-	-	-	-	-	527 612	527 612
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0	0	44 295	-892	35 095	0	1 941	80 439
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	47 318	-	-	-	-	47 318
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-2 356	-	-	-	-	-2 356
- rozliczenie wyceny papierów rekwalifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-667	-	-	-	-	-667
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	454	-	-	-	454
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	35 095	-	-	35 095
- wniesienie aportem do spółki zależnej zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-	-	-	-1 327	-	-	1 327	0
- inne	-	-	-	-19	-	-	614	595
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0	0	0	0	0	3 570	0	3 570
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	3 570	-	3 570
Kapitał własny na koniec okresu	130 100	956 250	42 912	32 534	34 127	19 416	4 111 756	5 327 095

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

	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2010 okres od 01.01.2010 do 30.09.2010
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	703 633	527 612
Korekty	543 065	-1 975 764
- Amortyzacja	95 267	87 316
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 347 866	1 185 643
- Odsetki zapłacone	1 086 111	1 059 804
- Odsetki otrzymane	-2 521 684	-2 390 418
- Dywidendy otrzymane	-108 931	-30 921
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-560	106
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	158 561	126 639
- Podatek dochodowy zapłacony	-285 666	-213 410
- Zmiana stanu rezerw	-3 058	-5 496
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-955 127	297 979
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-476 417	4 300 923
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-562 147	-5 337 508
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	-50 018	47 019
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	47 296	332 877
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-5 132 178	-2 755 932
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-138 857	-123 910
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	3 511 143	-745 082
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	688 901	1 582 403
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 450 721	10 755
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	391 842	595 449
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 246 698	-1 448 152
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-60 100	-35 853
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1 107	288
- Nabycie wartości niematerialnych	-55 748	-35 531
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	8	0
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-50	0
- Wykup / sprzedaż aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	1 290 427	895 000
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0	240 670
- Otrzymane dywidendy	108 931	30 921
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	1 284 575	1 095 605
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Dywidendy wypłacone	-195 150	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-195 150	0
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	97 195	-38 331
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	2 336 123	-352 547
Środki pieniężne na początek okresu	3 077 747	3 018 259
Środki pieniężne na koniec okresu	5 413 870	2 665 712

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 III kwartał 2011 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 30 września 2011 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 roku, Nr 33, poz. 259).

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 30.09.2011 roku oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2011 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2010 roku do 30.09.2010 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo na dzień 31.12.2010 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.12.2010 roku oraz 30.09.2010 roku. 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 III kwartał 2011 roku (okres od 01.07.2011 do 30.09.2011) oraz dane porównawcze za III kwartał 2010 roku (okres od 01.07.2010 do 30.09.2010).

Prezentowane śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za III kwartał 2011 roku spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzane w złotych polskich z zaokrągleniem do tysiąca złotych (chyba, że zaznaczono inaczej).

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2010 rok z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2011 roku. Zmiany do standardów oraz nowe interpretacje zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zamieszczonym w niniejszym skonsolidowanym raporcie za III kwartał 2011 roku („śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”) w rozdziale II.2 "Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej".

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 2 listopada 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 trzech kwartałów 2011 i 2010 roku w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości

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

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

Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Jednostki zależne

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

Jednostki stowarzyszone

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

Ujmowanie i wycena

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

3. Wartości szacunkowe

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

4. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym w stosunku do sprawozdania za okres od 1 stycznia 2010 roku do 30 września 2010 roku zmieniony został układ sprawozdania z całkowitych dochodów.

5. Istotne zdarzenia w III kwartale 2011 roku

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

6. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Nie wystąpiły.

8. Wyplacone dywidendy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 7 kwietnia 2011 roku zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2010 w wysokości 15,00 zł brutto za 1 akcję, co stanowi 195 150 tys. zł. Wypłata dywidendy 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 ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2009 na zasilenie funduszy własnych.

9. Przejęcia

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

10. Pozycje pozabilansowe

	3 kwartały 2011 stan na 30.09.2011	I półrocze 2011 stan na 30.06.2011	koniec roku 2010 stan na 31.12.2010	3 kwartały 2010 stan na 30.09.2010	I półrocze 2010 stan na 30.06.2010
Zobowiązania warunkowe udzielone	16 151 987	15 789 011	14 984 028	15 227 567	14 372 079
Zobowiązania warunkowe otrzymane	21 420 339	20 926 693	17 153 553	15 992 438	13 093 025
Pozabilansowe instrumenty finansowe	139 922 907	131 763 460	131 521 156	203 164 097	124 094 658
Pozycje pozabilansowe ogółem	177 495 233	168 479 164	163 658 737	234 384 102	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

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

