

2015

**Skonsolidowany raport półroczny
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca
2015 roku**

Spis treści

Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	1
I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	3
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	3
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	3
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	4
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych....	7
II. Informacje uzupełniające.....	8
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	8
2. Istotne zdarzenia w I półroczu 2015 roku	10
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	14
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	15
5. Istotne zasady rachunkowości.....	17
6. Porównywalność danych finansowych.....	24
7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	26
8. Pozycje pozabilansowe.....	44
9. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	44
10. Wypłacone dywidendy.....	44
11. Rozliczenia z tytułu spraw spornych	44
12. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	45
13. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	45
14. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	47
15. Zarządzanie ryzykiem.....	52
III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	56
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	56
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	56
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	57
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	58
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	60
1. Wprowadzenie.....	61
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości.....	62
3. Wartości szacunkowe.....	64
4. Porównywalność danych finansowych.....	64
5. Istotne zdarzenia w I półroczu 2015 roku.....	64
6. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	64
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	64
8. Wypłacone dywidendy.....	64
9. Przejęcia.....	65
10. Pozycje pozabilansowe.....	65
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	65
12. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	65
13. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	68
14. Łączny współczynnik kapitałowy.....	73

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe

	II kwartał 2015	I półrocze 2015 narastająco	II kwartał 2014	I półrocze 2014 narastająco
Wynik z tytułu odsetek	594,1	1 163,1	582,2	1 150,1
Wynik z tytułu prowizji	263,5	513,5	279,6	555,7
Wynik na działalności podstawowej	981,4	1 887,4	896,6	1 769,2
Wynik brutto	414,8	740,9	383,9	712,4
Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	344,6	605,6	282,3	536,9
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,65	4,65	2,17	4,13

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Kredyty i inne należności udzielone klientom netto z wyłączeniem Euroobligacji	64 416,0	59 648,4	57 130,9	53 595,5	50 846,9
Zobowiązania wobec klientów z uwzględnieniem finansowania zewnętrznego dla portfela leasingowego (tzw. matched funding)	83 003,2	79 888,1	78 126,0	72 315,0	69 580,4
- matched funding	2 252,6	2 281,4	2 467,1	2 625,8	2 554,5
Aktywa razem	105 318,9	102 568,3	99 860,7	98 261,8	92 244,7
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	9 556,1	10 229,5	10 454,0	9 158,7	8 885,6
Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1

Podstawowe wskaźniki

	30.06.2015	31.03.2015	30.06.2014	31.03.2014
C/I - wskaźnik udziału kosztów (%)	52,9	54,7	53,4	53,3
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	1,1	1,1	1,2	1,1
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	11,2	10,8	11,9	11,3
NIM - marża odsetkowa netto (%)	2,47	2,56	2,73	2,73
L/D - współczynnik kredyty do depozytów (%)	77,6	74,7	74,1	73,2
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,7	14,8	15,0	14,6

Objaśnienia:

C/I - wskaźnik udziału kosztów – relacja kosztów ogółem do dochodów z działalności operacyjnej w układzie rodzajowym.

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

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

NIM – stosunek sumy wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów do średnich aktywów odsetkowych z 5 kolejnych kwartałów.

L/D - współczynnik kredyty do depozytów – relacja kredytów i innych należności udzielonych klientom netto z wyłączeniem Euroobligacji do zobowiązań wobec klientów z uwzględnieniem finansowania zewnętrznego dla portfela leasingowego (tzw. matched funding).

Łączny współczynnik kapitałowy – relacja między funduszami własnymi a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka.

Dla celów przeliczenia prezentowanych danych na EUR, Bank stosuje następujące kursy:

- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych:
 - 4,1341 zł - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2015 roku,
 - 4,1784 zł - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2014 roku,
- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej:
 - 4,1944 zł – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2015 roku,
 - 4,0890 zł – kurs NBP z dnia 31 marca 2015 roku,
 - 4,2623 zł – kurs NBP z dnia 31 grudnia 2014 roku,
 - 4,1609 zł – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2014 roku,
 - 4,1713 zł – kurs NBP z dnia 31 marca 2014 roku.

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Wynik z tytułu odsetek	7.1	594,1	1 163,1	582,2	1 150,1
Wynik z tytułu prowizji	7.2	263,5	513,5	279,6	555,7
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	7.3	27,5	42,7	22,8	47,7
Wynik na inwestycjach	7.4	90,6	141,5	4,9	5,2
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7.5	3,3	14,7	3,0	3,8
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	7.6	2,4	11,9	4,1	6,7
Wynik na działalności podstawowej		981,4	1 887,4	896,6	1 769,2
Koszty działania	7.7	502,3	997,9	480,5	951,7
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	7.8	64,3	148,6	33,3	117,4
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		0,0	0,0	1,1	12,3
Zysk (strata) brutto		414,8	740,9	383,9	712,4
Podatek dochodowy		70,1	135,2	101,5	175,4
Zysk (strata) netto		344,7	605,7	282,4	537,0
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		344,6	605,6	282,3	536,9
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		0,1	0,1	0,1	0,1

Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	344,6	605,6	282,3	536,9
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,65	4,65	2,17	4,13

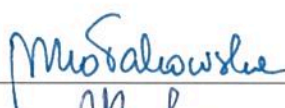
Wartość rozdzielonego zysku na jedną akcję pokrywa się z wartością zysku na jedną akcję zwykłą.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	344,7	605,7	282,4	537,0
Inne całkowite dochody, w tym:	-1 018,7	-984,1	562,5	566,3
- pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-1 015,4	-981,4	559,4	563,1
- pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-3,3	-2,7	3,1	3,2
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy, w tym:	-674,0	-378,4	844,9	1 103,3
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-674,1	-378,5	844,8	1 103,2
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	0,1	0,1	0,1	0,1

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

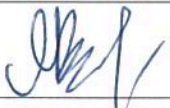
Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku



Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych



Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku



Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku



Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku



Patrick Roesink
Wiceprezes Zarządu Banku



Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku



Katowice, 04.08.2015

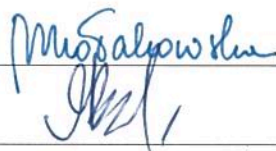
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
AKTYWA						
- Kasa, środki w Banku Centralnym		2 864,7	2 392,5	5 330,7	7 857,1	7 304,2
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	7.10	2 315,4	2 111,3	1 838,3	2 576,1	2 050,9
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7.11	1 755,6	2 645,7	1 856,8	2 903,7	2 700,3
- Wycena instrumentów pochodnych		1 949,8	2 608,0	2 412,3	1 467,4	1 352,4
- Inwestycje	7.12	24 267,6	23 869,7	22 829,3	22 090,4	20 994,9
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		2 036,6	3 039,3	2 983,8	1 653,0	1 011,1
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	7.13, 7.14	68 127,2	63 399,0	61 054,8	57 319,0	54 597,1
- Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		491,3	987,1	106,6	773,5	660,4
- Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		0,0	0,0	0,0	0,0	147,7
- Aktywa majątkowe	7.15	1 005,4	1 017,9	1 032,3	1 064,0	1 050,2
- Aktywa przeznaczone do sprzedaży	7.16	156,0	151,0	144,9	134,3	32,2
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		65,9	77,8	59,1	91,4	100,3
- Inne aktywa		283,4	269,0	211,8	331,9	243,0
Aktywa razem		105 318,9	102 568,3	99 860,7	98 261,8	92 244,7
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY						
ZOBOWIĄZANIA						
- Zobowiązania wobec innych banków	7.17	8 493,0	5 807,5	6 123,4	11 859,5	10 542,5
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7.18	412,1	1 187,7	917,4	1 528,1	1 453,9
- Wycena instrumentów pochodnych		2 062,7	2 744,8	2 521,6	1 527,1	1 372,3
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 900,5	2 062,5	2 032,8	1 251,7	1 122,3
- Zobowiązania wobec klientów	7.19	80 750,6	77 606,7	75 658,9	69 689,2	67 025,9
- Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		4,5	54,8	29,7	1 286,1	10,4
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		866,3	872,7	866,5	566,4	571,4
- Rezerwy	7.20	69,5	70,6	74,8	71,1	68,9
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		10,2	247,3	265,6	144,0	3,7
- Inne zobowiązania		1 190,8	1 681,6	913,4	1 177,5	1 185,5
Zobowiązania ogółem		95 760,2	92 336,2	89 404,1	89 100,7	83 356,8
KAPITAŁY						
- Kapitał zakładowy		130,1	130,1	130,1	130,1	130,1
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3	956,3	956,3
- Kapitał z aktualizacji wyceny		888,3	1 908,8	1 874,3	1 085,9	526,5
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		49,2	48,5	48,2	47,7	47,0
- Zyski zatrzymane		7 532,2	7 185,8	7 445,1	6 938,7	7 225,7
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		9 556,1	10 229,5	10 454,0	9 158,7	8 885,6
- Udziały niekontrolujące		2,6	2,6	2,6	2,4	2,3
Kapitały własne ogółem		9 558,7	10 232,1	10 456,6	9 161,1	8 887,9
Zobowiązania i kapitał własny razem		105 318,9	102 568,3	99 860,7	98 261,8	92 244,7
Wartość księgowa		9 556,1	10 229,5	10 454,0	9 158,7	8 885,6
Liczba akcji		130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		73,45	78,63	80,35	70,40	68,30

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

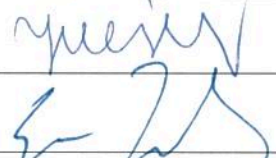
Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku



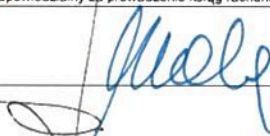
Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych



Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku



Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku



Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku



Patrick Roesink
Wiceprezes Zarządu Banku



Ignacio Juliá Vilár
Wiceprezes Zarządu Banku



Katowice, 04.08.2015

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

I półrocze 2015

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015

	Kapitał zakładowy	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	Zyski / straty aktuarialne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	561,2	31,4	1 278,3	3,4	48,2	7 445,1	2,6	10 456,6
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	605,6	0,1	605,7
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-195,4	-4,6	-786,0	0,0	0,0	1,9	0,0	-984,1
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-139,5	-	-	-	-	-	-	-139,5
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-43,7	-	-	-	-	-	-	-43,7
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	-	-12,2	-	-	-	-	-	-	-12,2
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-786,0	-	-	-	-	-786,0
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-3,8	-	-	-	1,4	-	-2,4
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-0,8	-	-	-	0,5	-	-0,3
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	-520,4	-0,1	-519,5
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	-	1,0	-	-	1,0
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-520,4	-0,1	-520,5
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	365,8	26,8	492,3	3,4	49,2	7 532,2	2,6	9 558,7

rok 2014

okres od 01.01.2014 do 31.12.2014

	Kapitał zakładowy	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	Zyski / straty aktuarialne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	273,7	43,2	205,5	1,9	46,1	6 969,5	2,3	8 628,6
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	1 040,7	0,1	1 040,8
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	287,5	-11,8	1 072,8	1,5	0,0	7,7	0,0	1 357,7
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	291,8	-	-	-	-	-	-	291,8
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-4,3	-	-	-	-	-	-	-4,3
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	1 072,8	-	-	-	-	1 072,8
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-5,6	-	-	-	-	-	-5,6
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-6,2	-	-	-	7,7	-	1,5
- zyski / straty aktuarialne	-	-	-	-	-	1,5	-	-	-	1,5
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,1	-572,8	0,2	-570,5
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	-	2,1	-	-	2,1
- zwiększenie udziałów w jednostce zależnej	-	-	-	-	-	-	-	-0,4	0,2	-0,2
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-572,4	-	-572,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	561,2	31,4	1 278,3	3,4	48,2	7 445,1	2,6	10 456,6

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu BankuMirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowychMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJoanna Erdman
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuPatrick Roesink
Wiceprezes Zarządu BankuIgnacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

Katowice, 04.08.2015

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

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

I półrocze 2014

okres od 01.01.2014 do 30.06.2014

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny rachunkowych aktywów trwałych	Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Zyski / straty aktuarialne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	273,7	43,2	205,5	1,9	46,1	6 969,5	2,3	8 628,6
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	536,9	-	536,9
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	119,7	-1,5	443,4	0,0	0,0	4,7	0,0	566,3
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	123,9	-	-	-	-	-	-	123,9
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-4,2	-	-	-	-	-	-	-4,2
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	443,4	-	-	-	-	443,4
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-1,5	-	-	-	4,7	-	3,2
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6	-572,4	0,0	-570,8
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	-	1,6	-	-	1,6
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-572,4	-	-572,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	393,4	41,7	648,9	1,9	47,7	6 938,7	2,3	9 161,0

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu BankuMiroslaw Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowychMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJoanna Erdman
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuPatrick Roesink
Wiceprezes Zarządu BankuIgnacio Juliá Villar
Wiceprezes Zarządu Banku

Katowice, 04.08.2015

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	605,6	536,9
Korekty	-2 486,2	1 442,3
- Zyski (straty) akcjonariuszy niekontrolujących ujęte w wyniku finansowym	0,1	0,1
- Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych	0,0	-12,3
- Amortyzacja	85,2	76,5
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	-1 163,1	-1 150,1
- Odsetki zapłacone	-619,3	-720,9
- Odsetki otrzymane	1 882,8	1 810,6
- Dywidendy otrzymane	-83,8	0,0
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-0,4	-2,8
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	135,2	175,4
- Podatek dochodowy zapłacony	-397,4	-114,6
- Zmiana stanu rezerw	-5,3	3,3
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-595,2	-691,2
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	101,4	-951,8
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	68,6	-2 369,1
- Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-1 726,9	0,0
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	3,6	38,1
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	28,9	-20,4
- Zmiana stanu należności od klientów	-7 552,5	-5 300,0
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-69,6	-99,3
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	2 564,6	7 212,1
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-505,3	293,9
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	5 083,8	3 029,0
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	278,4	235,8
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 880,6	1 979,2
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-40,2	-48,4
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	8,7	1,5
- Nabycie wartości niematerialnych	-42,2	-28,4
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0,0	2,0
- Otrzymane dywidendy	83,8	0,0
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	10,1	-73,3
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	29,4	333,8
- Spłata kredytów długoterminowych	-211,0	-279,3
- Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	-13,3	-17,4
- Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-0,2	0,0
- Dywidendy wypłacone	-520,5	-572,4
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-715,6	-535,3
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-44,9	17,9
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-2 586,1	1 370,6
Środki pieniężne na początek okresu	6 311,1	7 850,0
Środki pieniężne na koniec okresu	3 725,0	9 220,6

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda

Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Joanna Erdman

Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Patrick Roesink

Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

Katowice, 04.08.2015

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

1.1. Podstawowe Informacje o Banku

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.

1.2. Zakres działania, czas trwania

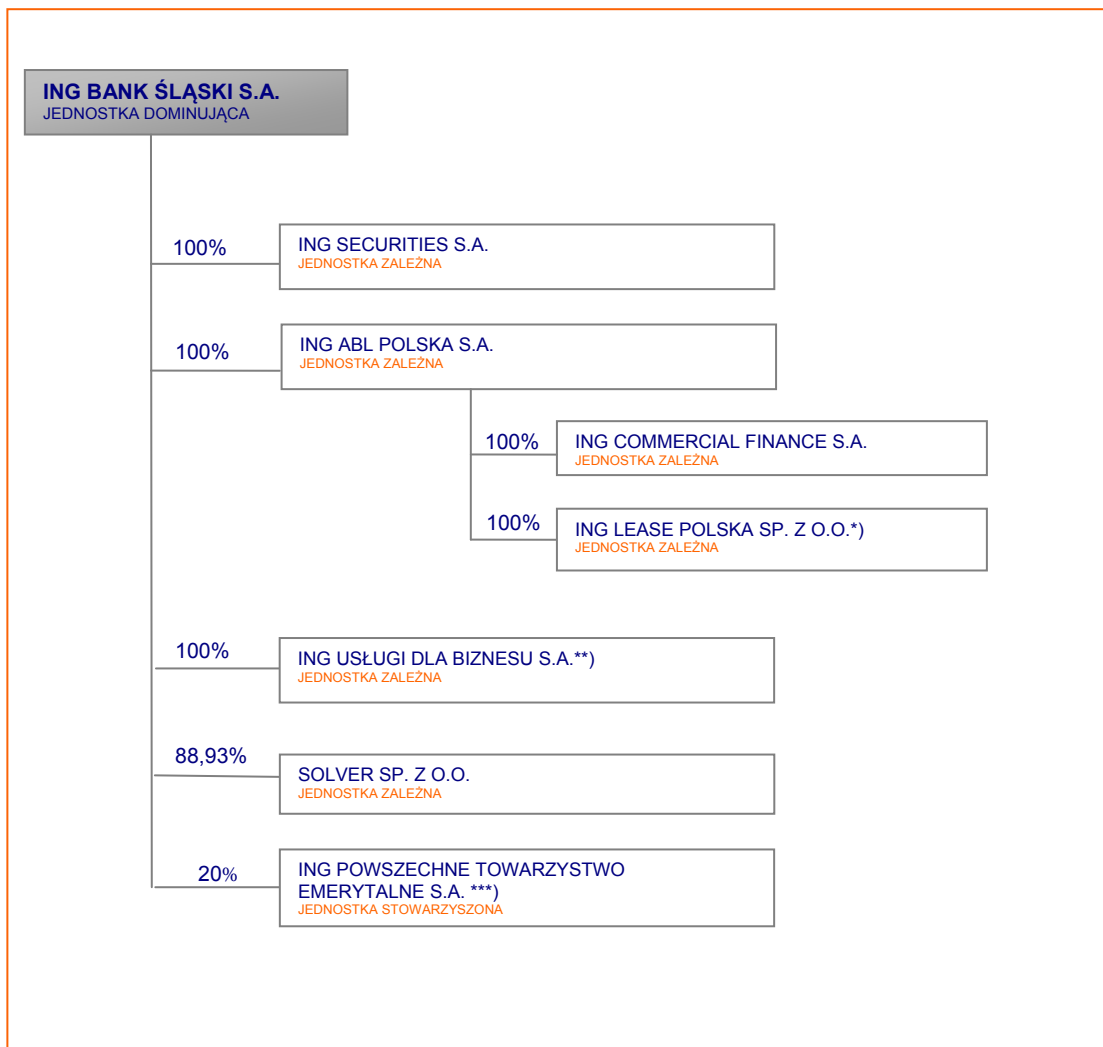
ING Bank Śląski S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i na zagranicznych rynkach finansowych. Zakres oferowanych przez Bank usług został rozszerzony o działalność leasingową i faktoringową, w związku z nabyciem w roku 2012 nowych spółek. Ponadto poprzez podmioty zależne Grupa prowadzi także działalność maklerską, pośrednictwa i obrotu nieruchomościami, wynajmu nieruchomości, doradztwa i pośrednictwa finansowego oraz świadczy inne usługi finansowe. Czas trwania Spółki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

1.3. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy ING Banku Śląskiego S.A. wynosi 130.100.000 zł i dzieli się na 130.100.000 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (sektor banki).

1.4. Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”). Skład Grupy na dzień 30 czerwca 2015 roku przedstawiał się następująco:



*) W skład grupy kapitałowej ING Lease Sp. z o.o.chodzi 10 spółek celowych, w których ING Lease Sp. z o.o. posiada 100% udziałów.

**) UdB S.A. posiada 100% udziałów w spółce Nowe Usługi S.A. zarejestrowanej w I półroczu 2014 roku (spółka nie prowadzi jeszcze pełnej działalności).

***) W II kwartale 2014 roku Grupa dokonała reklasyfikacji udziałów w jednostce stowarzyszonej do kategorii aktywa przeznaczone do sprzedaży.

1.5. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 30 czerwca 2015 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank NV wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2015 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZ
1.	ING Bank NV	97.575.000	75,00
2.	AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA BZ WBK	7.601.000	5,84

1.6. Stan posiadania akcji ING Banku Śląskiego przez członków Rady Nadzorczej Banku oraz członków Zarządu Banku

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2015 roku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A., podobnie jak na dzień przekazania do publicznej wiadomości sprawozdania finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy.

1.7. Podmiot uprawniony do przeglądu

Podmiotem uprawnionym do badania jest KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. z siedzibą w Warszawie.

1.8. Zatwierdzenie sprawozdań

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 31 marca 2015 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 4 sierpnia 2015 roku.

2. Istotne zdarzenia w I półroczu 2015 roku

2.1. Dywidenda ze spółki ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

W dniu 22 czerwca 2015 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (ING PTE) podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy za rok 2014. Zgodnie z zapisami umowy sprzedaży 20% akcji ING PTE na rzecz ING Continental Europe Holdings B.V. (umowa sprzedaży została opisana w punkcie 2.11. *Podpisanie umowy sprzedaży akcji spółki ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.*), dywidenda przypadająca w 2015 roku na pakiet akcji będący przedmiotem umowy sprzedaży została uwzględniona w ustalonej cenie sprzedaży akcji (całkowita cena 210 mln zł). Dywidenda została wypłacona w dniu 23 czerwca 2015 roku. Zgodnie z Uchwałą Walnego Zgromadzenia ING PTE kwota dywidendy należna Bankowi wynosiła 82 mln zł.

2.2. Zmiany oprocentowania obligacji ING Banku Śląskiego S.A.

- Obligacje serii INGBS191219

W dniu 19 czerwca 2015 roku, w związku z rozpoczęciem nowego okresu odsetkowego i ustaleniem nowej stawki WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych dla tego okresu odsetkowego, nastąpiła zmiana oprocentowania obligacji serii INGBS191219 o łącznej wartości nominalnej 300.000.000,00 PLN, wyemitowanych przez Bank w dniu 19 grudnia

2014 roku, w ramach *Programu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych ING Banku Śląskiego S.A.* Oprocentowanie obligacji w kolejnym okresie odsetkowym wynosi 2,53% w stosunku rocznym. Kolejna data płatności odsetek przypada w dniu 19 grudnia 2015 roku. Pozostałe prawa z przedmiotowych obligacji nie uległy zmianie.

- Obligacje serii INGBS061217

W dniu 6 czerwca 2015 roku, w związku z rozpoczęciem nowego, szóstego okresu odsetkowego i ustaleniem nowej stawki WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych dla tego okresu odsetkowego, nastąpiła zmiana oprocentowania obligacji serii INGBS061217 o łącznej wartości nominalnej 565.000.000,00 PLN, wyemitowanych przez Bank w dniu 6 grudnia 2012 roku, w ramach *Programu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych ING Banku Śląskiego S.A.* Oprocentowanie obligacji w kolejnym okresie odsetkowym wynosi 2,66% w stosunku rocznym. Kolejna data płatności odsetek przypada w dniu 6 grudnia 2015 roku. Pozostałe prawa z przedmiotowych obligacji nie uległy zmianie.

2.3. Sprzedaż portfela

W dniu 14 maja 2015 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł z Pragma 1 Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Niestandaryzowanym Funduszem Sekurytyzacyjnym zarządzanym i reprezentowanym przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej umowę, dotyczącą sprzedaży portfela wierzytelności korporacyjnych klasyfikowanych jako kredyty z utratą wartości lub też w całości spisanych z bilansu. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 265,6 mln zł (kwoty główne i odsetki wg stanu na dzień zawarcia umowy), objętych w całości odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Banku. Cena umowna sprzedaży portfela została ustalona na 9,2 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na koszty ryzyka Banku wyniósł 7,0 mln zł. W efekcie opisywanej umowy Bank zmniejszył portfel kredytów nieregularnych o kwotę 191,7 mln zł.

2.4. Zmiany ratingu

- agencja ratingowa Moody's Investors Service

W dniu 21 maja 2015 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service podwyższyła długookresowy rating depozytów dla ING Banku Śląskiego S.A. do poziomu A3 z poziomu Baa1, jednocześnie nadając mu perspektywę stabilną (zmiana z „podlegającej rewizji pod kątem możliwego podwyższenia”, wcześniej „negatywna”). Zmiana ratingu była zapowiedziana przez agencję w dniu 17 marca 2015 roku w komunikacie prasowym, w którym Moody's poinformowała, że rozpoczęła przegląd ratingów banków, w tym między innymi ING Banku Śląskiego S.A., w związku z ogłoszoną dzień wcześniej nową metodologią oceny banków. Rating ING Banku Śląskiego S.A. uwzględnia między innymi korzystne otoczenie makroekonomiczne w Polsce, dobrą sytuację finansową mierzoną wskaźnikami kapitałowymi, jakością portfela, rentownością oraz płynnością, a także jego duży wolumen depozytów, co w przypadku upadłości minimalizuje potencjalną stratę. Ponadto Moody's nadała ING Bankowi Śląskiemu S.A. ocenę ryzyka kontrahenta (*Counterpart Risk Assessment – CR Assessment*) na poziomie A2 w ujęciu długoterminowym oraz P-1 w ujęciu krótkoterminowym. Pozostałe ratingi nie uległy zmianie.

- agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd.

W dniu 19 maja 2015 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. Zmieniła rating długoterminowy podmiotu, tzw. *Long-Term Issuer Default Rating (Long-Term IDR)* dla ING Banku Śląskiego S.A. z poziomu A na poziom A- oraz perspektywę tego ratingu

z negatywnej na stabilną. Zmiana ratingu jest następstwem analogicznego działania ratingowego wobec głównego akcjonariusza Banku – ING Bank N.V.

Zgodnie ze swoimi wcześniejszymi zapowiedziami, agencja Fitch zrewidowała ratingi dla banków, biorąc pod uwagę zaawansowane stadium implementacji nowych regulacji europejskich w zakresie funkcjonowania banków, przede wszystkim dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE ustanawiającej ramy na potrzeby działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (*Bank Recovery and Resolution Directive – BRRD*) oraz wspólny mechanizm restrukturyzacji (*Single Resolution Mechanism – SRM*). Zdaniem agencji, nowe regulacje istotnie zmniejszają prawdopodobieństwo uzyskania pomocy rządowej przez banki, wobec czego obecne ratingi nie zawierają potencjalnego wsparcia ze strony instytucji rządowych.

Zmiana ratingu podmiotu oraz jego perspektywy nie miała wpływu na pozostałe ratingi nadane przez agencję. Agencja potwierdziła rating krótkoterminowy Banku (Short-Term IDR) na poziomie F1 oraz rating wsparcia na poziomie 1. Zmiana ratingu nie dotyczyła ratingu indywidualnego - Viability Rating, który jest na poziomie bbb+.

2.5. Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 31 marca 2015 roku odbyło się Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A., na którym podjęto uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2014 rok (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności w 2014 roku (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku Członkom Zarządu i Członkom Rady Nadzorczej,
- podziału zysku za 2014 rok,
- wypłaty dywidendy za 2014 rok (opis w punkcie 10. *Wypłacone dywidendy*),
- zmiany Statutu ING Banku Śląskiego S.A.,
- zmiany w składzie Rady Nadzorczej (zmiany zostały opisane w punkcie 2.7. *Zmiany w składzie Rady Nadzorczej*) oraz zmiany wysokości wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej.

W dniu 14 kwietnia 2015 roku Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisał do rejestru KRS zmiany Statutu Banku uchwalone na Walnym Zgromadzeniu.

2.6. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

W dniu 25 marca 2015 roku, na ręce Przewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. została złożona rezygnacja Pana Nicolaasa Cornelisa Jue z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 31 marca 2015 roku. Powodem złożenia rezygnacji było powierzenie mu innych obowiązków w ING Banku N.V.

W dniu 31 marca 2015 roku uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. Pan Diederik van Wassenaeer został powołany w skład Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

2.7. Powołanie Zarządu Banku na nową kadencję

W dniu 31 marca 2015 roku Rada Nadzorcza Banku powołała na nową kadencję Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. w dotychczasowym składzie:

- p. Małgorzata Kołakowska - Prezes Zarządu Banku,
- p. Mirosław Boda - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Michał Bolesławski - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Joanna Erdman - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Ignacio Juliá Vilar - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Justyna Kesler - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Oscar Swan - Wiceprezes Zarządu Banku.

2.8. Zmiany w składzie Zarządu Banku

W dniu 18 czerwca 2015 roku Pan Oscar Edward Swan złożył na ręce Przewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A., z dniem 30 czerwca 2015 roku. Z dniem 1 lipca 2015 roku Pan Oscar Edward Swan objął stanowisko Wiceprezesa Zarządu w spółce ING Lease (Polska) Sp. z o.o., należącej do Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 18 czerwca 2015 roku Rada Nadzorcza powołała, z dniem 1 lipca 2015 roku, Pana Patricka Roesinka (Patrick Roesink) na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego Pion Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Rynkowym (Komisja Nadzoru Finansowego na posiedzeniu w dniu 26 maja 2015 roku wyraziła zgodę na powołanie Pana Patricka Roesinka na stanowisko Członka Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.).

2.9. Akcjonariusze posiadający 5 lub więcej procent głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A.

Zgodnie z listą akcjonariuszy uprawnionych do udziału w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. zwołanym na dzień 31 marca 2015 roku podmiotami uprawnionymi do 5 lub więcej procent głosów były:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów na ZWZ	% w liczbie głosów na ZWZ	% ogólnej liczby akcji i głosów
1.	ING Bank N.V.	97.575.000	87,48	75,00
2.	AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA BZ WBK	7.601.000	6,81	5,84

2.10. Zawarcie znaczącej umowy

W dniu 27 marca 2015 roku Bank podpisał umowę kredytową ze spółką z branży handlu detalicznego na łączną kwotę 450,0 mln zł. Łączne zaangażowanie Banku w stosunku do Grupy podmiotów, w skład której wchodzi powyższa spółka, po udzieleniu wyżej wymienionego kredytu wynosi 1.041,0 mln zł. Podpisana umowa jest umową o najwyższej wartości zawartą przez Bank z podmiotami tej Grupy w okresie ostatnich 12 miesięcy.

Kryterium uznania umowy za znaczącą jest łączna wartość zaangażowania, która przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

2.11. Podpisanie umowy sprzedaży akcji spółki ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

W dniu 10 lutego 2015 roku Bank podpisał umowę sprzedaży pakietu 20% akcji ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (ING PTE) na rzecz ING Continental Europe Holdings B.V. (ING CEH). Cena sprzedaży akcji została ustalona w umowie w wysokości 210 mln zł. Zgodnie z postanowieniami Listu intencyjnego z dnia 6 maja 2014 roku w cenie uwzględniono wypłaconą dywidendę za rok 2013 oraz pozostałe elementy korygujące określone w powyższym Liście. Rynkowość ceny została potwierdzona wydaną przez PwC Polska Sp. z o.o. niezależną opinią o godziwości wyceny (tzw. fairness opinion).

W dacie przeniesienia własności akcji cena zostanie skorygowana o wartość dywidendy wypłaconej Bankowi przez ING PTE w dniu 23 czerwca 2015 roku.

Dodatkowo do końca grudnia 2016 roku Bank ma możliwość wystąpienia z żądaniem zmiany ceny jeżeli Trybunał Konstytucyjny uzna za niezgodne z Konstytucją przepisy dotyczące reformy systemu otwartych funduszy emerytalnych, jakie zostały wprowadzone w roku 2014. Cena ulegnie zmianie, jeśli wartość korekty ustalonej zgodnie z umową będzie równa lub wyższa od 15% ceny zapisanej w umowie.

2.12. Decyzja Narodowego Banku Szwajcarii o uwolnieniu kursu franka szwajcarskiego

W styczniu 2015 roku Narodowy Bank Szwajcarii podjął decyzję o uwolnieniu kursu CHF w stosunku do EUR. Decyzja ta spowodowała znaczące umocnienie się CHF wobec innych walut, w tym wobec PLN. Jednocześnie Narodowy Bank Szwajcarii zdecydował o obniżeniu stóp procentowych. Bank posiada portfel kredytów hipotecznych w CHF, którego wartość na koniec czerwca 2015 wynosiła 344 mln CHF, co stanowi ok. 2% portfela kredytowego ogółem oraz ok. 1% udziału w rynku kredytów hipotecznych w CHF. Propozycje rozwiązań systemowych związanych z ryzykiem walutowym portfeli denominowanych w CHF, przedstawiane przez różne organy państwowe i nadzorcze, mogą skutkować poniesieniem przez Bank strat w przyszłych okresach.

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

3.1. Informacja dotycząca sprzedaży akcji spółki ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

W dniu 7 lipca 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) udzieliła zezwolenia na nabycie przez NN Continental Europe Holdings B.V. (dawniej ING Continental Europe Holdings B.V.) 20% akcji ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (na podstawie Komunikatu z 265 posiedzenia Komisji Nadzoru Finansowego opublikowanego na stronie internetowej KNF).

W dniu 20 lipca 2015 roku Bank przeniósł własność 20% akcji ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. na nabywcę. Szczegóły dotyczące powyższej umowy sprzedaży zostały opisane w punkcie 2.11. *Podpisanie umowy sprzedaży akcji spółki ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.*

3.2. Sprzedaż wierzytelności

- W dniu 8 lipca 2015 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł z Prokura Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą we Wrocławiu umowę dotyczącą sprzedaży portfela, głównie wierzytelności detalicznych klasyfikowanych jako kredyty z utratą wartości lub też w całości spisanych z bilansu. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 253,4 mln zł (kwoty główne, odsetki, pozostałe koszty wg stanu na dzień zawarcia umowy), objętych w całości odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Banku. Ostateczna cena sprzedaży portfela została ustalona na 30,4 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na koszty ryzyka Banku wyniósł 21 mln zł. W efekcie opisywanej umowy Bank zmniejszył portfel kredytów nieregularnych o kwotę 139,4 mln zł.
- W dniu 23 lipca 2015 roku Bank zawarł umowę dotyczącą sprzedaży części należności korporacyjnych z portfela z rozpoznaną utratą wartości. Wpływ transakcji na wynik brutto Banku wyniósł 9 mln zł.

4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 *Sprawozdawczość Śródroczna* w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 30 czerwca 2015 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) z późniejszymi zmianami.

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku, które zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 31 marca 2015 roku.

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 01.01.2015 roku do 30.06.2015 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2015 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

4.1. 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.

4.2. Działalność zaniechana

W okresie I półrocza 2015 i 2014 roku w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

4.3. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostce stowarzyszonej.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzane w złotych polskich („PLN”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.

4.4. Dane porównawcze i weryfikacja przez biegłego rewidenta

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2014 roku do 30.06.2014 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 za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.03.2015 roku, 31.12.2014 roku, 30.06.2014 roku oraz 31.03.2014 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 II kwartał 2015 (okres od 01.04.2015 do 30.06.2015) oraz dane porównywalne za II kwartał 2014 (okres od 01.04.2014 do 30.06.2014).

Następujące dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym:

- za okres od dnia 01.01.2015 roku do dnia 31.03.2015 roku
- za okres od dnia 01.04.2015 roku do dnia 30.06.2015 roku,
- za okres od dnia 01.04.2014 roku do dnia 30.06.2014 roku, oraz
- na dzień 31.03.2015 roku,

nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

4.5. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2014 rok (Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku)

oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2015 roku lub po tej dacie:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 19 „Programy określonych świadczeń: składki pracowników”	Implementacja standardu nie wywarła istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
KIMSF 21 „Opłaty publiczne”	Implementacja nie wywarła istotnego wpływu na sprawozdania finansowe Grupy i została zrealizowana z uwzględnieniem zasady współmierności kosztów i przychodów, Interpretacja odnosi się do momentu ujęcia zobowiązania wynikającego z opłaty publicznej. Koszty wynikające z opłaty będą rozliczane równomiernie w trakcie roku obrotowego, którego opłata dotyczy.
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF realizowanych w ramach cyklu 2010-2012 (opublikowane w grudniu 2013 roku). Dotyczą: MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24, MSR 38.	Implementacja nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF realizowanych w ramach cyklu 2011-2013 (opublikowane w grudniu 2013 roku). Dotyczą: MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13, MSR 40.	Implementacja nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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 zaprezentowane zostały w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2014 rok. W pierwszym półroczu bieżącego roku, nie opublikowano żadnych nowych zmian do standardów rachunkowości.

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.

5. 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 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, opublikowanym w dniu 2 marca 2015 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.pl).

Poniżej przedstawiono zmiany, które zostały wprowadzone do opisu zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową. Wprowadzone w pierwszym półroczu 2015 roku zmiany miały charakter redakcyjny, doprecyzowujący w celu polepszenia jakości i przejrzystości opisu zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę.

5.1. Doprecyzowanie wytycznych w punkcie dotyczącym utraty wartości aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu

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

W procesie identyfikacji utraty wartości, w pierwszej kolejności Grupa ocenia, czy występują przesłanki utraty wartości dla składników aktywów finansowych.

Grupa określiła zdarzenia będące przesłankami utraty wartości składnika aktywów finansowych z uwzględnieniem specyfiki portfeli poszczególnych zaangażowań kredytowych.

a) Przesłanki utraty wartości w zakresie detalicznych zaangażowań kredytowych

- dłużnik zalega ze spłatą istotnego zadłużenia o więcej niż 90 dni (w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.);
- wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec dłużnika;
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub upadłość dłużnika;
- wypowiedzenie umowy kredytowej;
- zła sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika/przedsiębiorcy wyrażona poprzez nadanie odpowiedniej klasy ryzyka, zgodnie z modelem obowiązującym w Grupie;
- restrukturyzacja należności kredytowej, w zakresie której wartość bieżąca kwoty zadłużenia została istotnie zmniejszona;
- umorzenie/spisanie części należności kredytowej, dla której rozpoznana została utrata wartości;
- uzasadnione podejrzenie wyłudzenia kredytu;
- utrata wartości na innych rachunkach tego samego dłużnika w ramach segmentu produktowego;
- brak uwiarygodnienia powrotu do regularnej obsługi w sytuacji, gdy okres terminowej obsługi jest mniejszy lub równy 90 dni (trzy miesiące).

b) Przesłanki utraty wartości w zakresie portfeli kredytowych klientów strategicznych i korporacyjnych

- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej dłużnika (np.: klient złożył wniosek o upadłość, został postawiony w stan upadłości/likwidacji lub zaprzestał prowadzenia działalności);
- zaprzestanie przez dłużnika spłat kapitału, odsetek lub prowizji i opóźnienie w spłacie utrzymuje się:
 - w przypadku klientów nie będących instytucjami finansowymi - powyżej 45 dni,
 - w przypadku instytucji finansowych powyżej 1 dnia roboczego w odniesieniu do banków i 5 dni roboczych w odniesieniu do pozostałych instytucji finansowych, przy zachowaniu 14 dniowego okresu wyjaśniającego, w celu ustalenia

- czy niewykonanie zobowiązania wynikało z powodów nieoperacyjnych, związanych z pogorszeniem jakości kredytowej dłużnika;
- dłużnik boryka się z istotnymi trudnościami finansowymi, co może skutkować brakiem spłaty aktywa finansowego lub jej opóźnieniem;
 - istotne naruszenie warunków umownych przez dłużnika, które wskazują na możliwy do zmierzenia spadek szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych:
 - dokonano sprzedaży lub likwidacji zabezpieczenia o znaczącej wartości,
 - ustanowiono zabezpieczenie o znaczącej wartości na rzecz innego wierzyciela,
 - zaciągnięto znaczące zadłużenia w innej instytucji finansowej,
 - przedterminowo spłacono znaczące zadłużenia w innej instytucji finansowej;
 - zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe dłużnika, mający potencjalnie negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych;
 - restrukturyzacja należności kredytowej ze względów niekomercyjnych, tzn.: związanych z istotnymi trudnościami finansowymi klienta;
 - poważny konflikt pomiędzy udziałowcami, utrata jedyne go/głównego kontrahenta, utrata/śmierć kluczowej osoby w podmiocie przy braku sukcesji, zdarzenie losowe powodujące zniszczenie kluczowych aktywów dłużnika;
 - kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez dłużnika na drodze postępowania sądowego;
 - nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą.

c) Warunki prowadzenia oceny utraty wartości ekspozycji kredytowych

Kontrolą pod kątem utraty wartości ekspozycji objęty jest cały portfel kredytowy klientów detalicznych, strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych. Ocena ekspozycji kredytowej pod kątem utraty wartości wykonywana jest w stosunku do dłużnika automatycznie w cyklu dziennym dla klientów z segmentów detalicznych oraz w obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego i nieregularnego w stosunku do klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych. Wystąpienie przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych wymaga przeklasyfikowania dłużnika do portfela klientów nieregularnych i przeprowadzenia analizy (testu) pod kątem utraty wartości w oparciu o oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne.

Jeżeli w wyniku oceny stwierdza się, że dla danego składnika aktywów finansowych nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości 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. Odpis aktualizujący w tak wyznaczonych grupach wyliczany jest metodą kolektywną. 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.

W praktyce oznacza to, że dla istotnych aktywów kalkulacja odpisu dokonywana jest bezpośrednio przy zastosowaniu zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych

dla danego aktywa, a dla nieistotnych aktywów - określana jest przy użyciu metody kolektywnej kalkulacji odpisów. Podczas szacowania przyszłych przepływów pieniężnych brane są pod uwagę dostępne informacje na temat dłużnika, w szczególności ocenie podlega możliwość spłaty ekspozycji, a w przypadku, gdy ekspozycja kredytowa posiada zabezpieczenie, przy szacowaniu uwzględnia się również oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne z realizacji zabezpieczenia z uwzględnieniem m.in. czasu, kosztów oraz trudności związanych z odzyskaniem płatności w wyniku sprzedaży zabezpieczenia.

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

Kwota odpisu aktualizującego wyliczana kolektywnie oparta jest 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.

Poziom parametru LGD, służący do wyliczania kwoty odpisu aktualizującego metodą kolektywną dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (niewykonaniem zobowiązania), jest uzależniony od czasu przebywania ekspozycji kredytowej w stanie utraty wartości.

Bank regularnie weryfikuje 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 i pozabilansowe, wyrażone jako EAD wykorzystuje się, między innymi, prawdopodobieństwo wystąpienia straty (zmodyfikowany parametr PD). Sposób kalkulacji parametru PD pozwala na uwzględnienie specyfiki poszczególnych produktów, okresów ujawniania się strat na tych produktach oraz korekt historycznych strat na podstawie danych dostępnych z bieżącego okresu (zgodnie z filozofią Point-in-Time). Odsetki i opłaty karne rozpoznawane są metodą kasową i nie są częścią podstawy tworzenia odpisów aktualizacyjnych.

Grupa prowadzi także proces weryfikacji wysokości współczynnika konwersji (tzw. CCF lub k-faktor) wykorzystania wolnej części limitu kredytowego w okresie od daty sprawozdawczej do wystąpienia niewykonania zobowiązania, celem zapewnienia zgodności z MSR 37 dotyczącym tworzenia rezerw na warunkowe zobowiązania pozabilansowe.

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. Dla segmentu średnich i dużych korporacyjnych klientów, po upływie 2 lat pozostawiania klienta w sytuacji niewykonania zobowiązania i braku możliwości przeklasyfikowania klienta do portfela bez utraty wartości, ekspozycja pozostaje w 100% pokryta odpisem lub umorzona. Dla segmentu klientów detalicznych pozostających w analogicznej sytuacji, ekspozycja pozostaje w 100% pokryta odpisem po upływie:

- 3 lat dla kredytów hipotecznych,
- 2 lat dla pozostałych zaangażowań kredytowych.

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. W stosunku do klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych Grupa określiła zdarzenia skutkujące możliwością odwrócenia utraty wartości ekspozycji kredytowej (wymagane jest spełnienie wszystkich poniższych warunków łącznie):

- okres pobytu klienta w portfelu z utratą wartości (INSFA lub ISFA) wynosi nie mniej niż 12 miesięcy oraz nie stwierdzono przesłanek utraty wartości w okresie ostatnich 6 m-cy kalendarzowych. Jednakże w przypadku braku przesłanek utraty wartości, odwrócenie utraty wartości ekspozycji może nastąpić niezwłocznie po uprawdopodobnieniu się istotnego zdarzenia zewnętrznego wpływającego w ocenie Grupy pozytywnie na sytuację klienta lub w przypadku istotnego obniżenia zaangażowania Grupy czy pozyskania istotnego nowego zabezpieczenia zaangażowania Grupy,
- brak opóźnień w spłacie,
- Grupa ocenia, że klient spłaci wszystkie zobowiązania wobec Grupy, a przeprowadzony test na utratę wartości z uwzględnieniem oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych nie wykazuje utraty wartości, a w przypadku klienta posiadającego ekspozycję ze statusem: „udzielenie udogodnienia w spłacie” (ang.: forbearance) dodatkowo wymagane jest aby był on zaklasyfikowany do portfela ekspozycji niepracujących (ang.: non performing exposure) przez co najmniej 12 miesięcy po identyfikacji forbearance.

5.2. Zmiany wprowadzone do opisu stosowanych zasad w zakresie ekspozycji z udzielonymi udogodnieniami w spłacie i ekspozycji niepracujących

W 2014 roku ustalone zostały zasady w zakresie identyfikacji i raportowania transakcji z udzielonym udogodnieniem w spłacie (ang.: forbearance) oraz ekspozycji niepracujących (ang.: non-performing exposures) w oparciu o projekt Standardów Technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) nr EBA/ITS/2013/03/rev1 z dnia 24.07.2014 roku.

Zgodnie z przyjętą definicją, forbearance występuje w sytuacji, w której:

- klientowi mającemu trwale trudności finansowe, tj.: takie które skutkują lub mogą skutkować brakiem możliwości obsługi zadłużenia zgodnie z warunkami zawartej umowy, przyznano udogodnienia nie wynikające ze względów komercyjnych, w celu niedopuszczenia do powstania trudności ze spłatą (zmiana warunków umowy lub refinansowanie) oraz jednocześnie
- klient zaakceptował takie nowe warunki umowy, tj.: zawarto stosowną umowę lub zmieniono warunki pierwotnej umowy.

W segmencie detalicznym wszystkie zaangażowania objęte procesem restrukturyzacji traktowane są jako zaangażowania z udogodnieniem. Dla ekspozycji podlegających restrukturyzacji następuje rozpoznanie utraty wartości należności.

Do kategorii ekspozycji niepracujących (non-performing exposure) Grupa zalicza ekspozycje, które spełniają co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- istotne zaangażowanie jest przeterminowane powyżej 90 dni,
- w ocenie Grupy istnieje małe prawdopodobieństwo, że klient wywiąże się w całości ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności podejmowania przez Grupę działań takich jak realizacja zabezpieczeń (bez względu na wartość przeterminowanej kwoty i liczbę dni przeterminowania).

Ekspozycje są również klasyfikowane do grupy ekspozycji niepracujących (non-performing exposure) w sytuacji pojawienia się przeterminowania powyżej 30 dni kalendarzowych na ekspozycji ze statusem forbearance lub udzielenia kolejnego udogodnienia typu forbearance na takiej ekspozycji.

Udzielone udogodnienie może:

- nie zmieniać w znaczący sposób istotnych warunków oraz oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych istniejącego aktywa finansowego, lub
- zmieniać istotnie warunki lub oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, względem warunków lub oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych z istniejącego aktywa finansowego.

W takich przypadkach odpowiednio:

- oczekiwane przyszłe przepływy ze zmienionego aktywa finansowego podlegającego udogodnieniu zostają ujęte w wycenie istniejącego aktywa finansowego w oparciu o oczekiwany okres realizacji oraz kwoty zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową dla istniejącego aktywa finansowego, lub
- istniejące aktywo finansowe jest wyłączone z bilansu, a nowe aktywo finansowe jest ujmowane w bilansie w wartości godziwej na dzień początkowego ujęcia, a różnica pomiędzy istniejącym a nowym aktywem odnoszona jest na rachunek zysków i strat. Ujęcie takie jest niezależne od zmiany lub braku zmiany formy prawnej transakcji i opiera się na jej treści ekonomicznej.

5.3. Zmiany wprowadzone do opisu stosowanych zasad w zakresie przychodów i kosztów z tytułu prowizji bancassurance

Prowizje i opłaty związane z produktami ubezpieczeniowymi są ujmowane w rachunku zysków i strat zgodnie z ich treścią ekonomiczną i klasyfikowane jako:

- prowizje stanowiące integralną część wynagrodzenia z tytułu instrumentu finansowego, z którym powiązany jest produkt ubezpieczeniowy,
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Przed wdrożeniem produktu ubezpieczeniowego, w celu jego właściwego ujęcia w rachunku zysków i strat, Grupa analizuje charakterystyki produktu ubezpieczeniowego, a także powiązania produktu ubezpieczeniowego z produktem bankowym. Grupa uwzględnia w tej analizie zasadę przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną. Czynniki, jakie Grupa analizuje to m.in.:

- sposób oferowania produktu ubezpieczeniowego, możliwość nabycia produktu bankowego bez produktu ubezpieczeniowego oraz możliwość nabycia wyłącznie produktu ubezpieczeniowego w Grupie,

- warunki cenowe obu produktów sprzedawanych łącznie i odrębnie,
- rentowność produktu ubezpieczeniowego i bankowego sprzedawanych łącznie i odrębnie,
- poziom sprzedaży produktów łączonych w porównaniu do poziomu sprzedaży tych samych produktów bankowych bez ubezpieczenia,
- możliwość zawarcia umowy ubezpieczeniowej poza Grupą,
- ilość rezygnacji i wysokość zwracanych składek ubezpieczeniowych,
- cykl rozliczeń z klientem,
- zakres czynności wykonywanych przez Grupę na rzecz ubezpieczyciela oraz okres ich wykonywania.

Produkty ubezpieczeniowe oferowane do kredytów są traktowane przez Grupę jako powiązane z produktami kredytowymi, przede wszystkim ze względu na brak możliwości nabycia w Grupie produktu ubezpieczeniowego bez zakupu kredytu lub pożyczki.

W zdecydowanej większości funkcjonujących w Grupie produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami kredytowymi, sposób pobierania przychodów z produktów ubezpieczeniowych opiera się na rozliczeniach miesięcznych zarówno z ubezpieczycielem jak i z klientem. Klient może w każdym momencie zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej na kolejny miesiąc, w związku z tym Grupa traktuje takie ubezpieczenia jak odnawiane co miesiąc i rozliczane za każdy miesiąc odrębnie. W związku z powyższym, przychody z produktów ubezpieczeniowych rozliczanych miesięcznie są rozpoznawane w rachunku zysków i strat również w okresach miesięcznych. Grupa prezentuje przychody z tytułu takich ubezpieczeń w przychodach prowizyjnych dotyczących produktów ubezpieczeniowych. W analogiczny sposób Grupa prezentuje koszty bezpośrednio związane z tymi produktami ubezpieczeniowymi.

Podejście takie zapewnia zgodność z zasadą współmierności przychodów i kosztów.

Produkty ubezpieczeniowe powiązane z produktami depozytowymi Grupy (rachunkami bieżącymi i oszczędnościowymi) są oparte na konstrukcji rozliczeń miesięcznych. W związku z powyższym, przychody z produktów ubezpieczeniowych rozliczanych miesięcznie są rozpoznawane w rachunku zysków i strat również w okresach miesięcznych. Grupa prezentuje przychody z tytułu takich ubezpieczeń w przychodach prowizyjnych dotyczących produktów ubezpieczeniowych.

Prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych nie powiązanych z produktami bankowymi, rozpoznawane są w rachunku zysków i strat:

- jednorazowo - jeżeli Grupa nie świadczy żadnych dodatkowych usług w trakcie trwania polisy lub koszty świadczonych usług są nieistotne,
- liniowo, przez okres ważności polisy (część wynagrodzenia dotycząca obsługi posprzedażowej) - w przypadku gdy Grupa, oprócz czynności sprzedaży, świadczy także dodatkowe usługi w trakcie trwania okresu ubezpieczenia i jeśli koszt świadczenia tych usług jest istotny.

W przypadku gdy występuje ryzyko zwrotu wynagrodzenia z tytułu produktu ubezpieczeniowego, Grupa pomniejsza przychody o kwoty szacowanych rezerw. Rezerwy na zwroty są tworzone w oparciu o dane historyczne o rzeczywistych zwrotach zrealizowanych w przeszłości oraz w oparciu o przewidywania co do wysokości zwrotów w przyszłości.

5.4. Pozostałe zmiany

Pozostałe wprowadzone zmiany miały charakter redakcyjny, doprecyzowujący i polegały na uzupełnieniu lub skorygowaniu opisów stosowanych zasad.

6. Porównywalność danych finansowych

Zmiany w rachunku zysków i strat

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w stosunku do śródrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Grupa dokonała zmian w sposobie prezentacji wyniku na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych, które objęte były rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej. W rezultacie tej zmiany:

- w pozycji *Wynik na inwestycjach* prezentowany jest obecnie wynik na sprzedaży papierów tylko w części odpowiadającej wycenie z tytułu niezabezpieczanych ryzyk,
- efekt strategii zabezpieczającej, tj. wynik z wyceny papierów wartościowych z tytułu zabezpieczonego ryzyka oraz wyceny instrumentu zabezpieczającego zostaje zatrzymany w pozycji *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń*,
- w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany* prezentowana jest wycena instrumentu pochodnego od momentu unieważnienia strategii zabezpieczającej.

Opisane wyżej zmiany poniosły za sobą konieczność przekształcenia danych porównywalnych jednak nie miały wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego.

Poniższa tabela obrazuje poszczególne pozycje skonsolidowanego sprawozdania z rachunku zysków i strat według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2014 roku oraz według wartości zaprezentowanych w bieżącym sprawozdaniu.

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 <i>w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2014</i>	zmiana	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 <i>w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2015</i>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	48,1	-0,4	47,7
Wynik na inwestycjach	5,0	0,2	5,2
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	3,6	0,2	3,8

W sprawozdaniach śródrocznych Grupa prezentuje szczegółowe informacje na temat poszczególnych pozycji przychodów i kosztów odsetkowych i prowizyjnych w dodatkowych notach objaśniających.

Zmiany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w stosunku do śródrocznych

skonsolidowanych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Grupa dokonała w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przesunięcia zobowiązań wobec spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (SKOK) z pozycji *zobowiązania wobec innych banków* do pozycji *zobowiązania wobec klientów*. Analogiczna zmiana została wprowadzona w nocy prezentującej koszty odsetkowe od zobowiązań. Powodem zmiany był zamiar ujednolicenia prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym z danymi prezentowanymi w sprawozdawczości zarządczej.

W opinii Grupy powyższa zmiana przyczyniła się do zwiększenia przejrzystości sprawozdania z sytuacji finansowej. Dokonana zmiana nie miała wpływu na poziom sumy bilansowej w prezentowanych okresach.

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2014 oraz według wartości zaprezentowanych w bieżącym sprawozdaniu.

	stan na 30.06.2014 w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2014	stan na 30.06.2014 w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2015
ZOBOWIĄZANIA		
- Zobowiązania wobec innych banków	11 963,3	11 859,5
- Zobowiązania wobec klientów	69 585,4	69 689,2

7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego**7.1. Wynik z tytułu odsetek**

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek				
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	15,4	31,3	23,8	52,5
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	690,1	1 374,2	698,5	1 372,9
- odsetki od transakcji z przyrzeczeniem odkupu zawartych z klientami	1,0	4,6	4,8	8,5
- odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	140,5	298,2	188,7	367,1
- odsetki od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	20,4	31,4	0,0	0,0
- odsetki od aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	7,6	14,3	7,8	16,8
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	3,0	11,0	9,0	18,6
Razem przychody z tytułu odsetek	878,0	1 765,0	932,6	1 836,4
Koszty odsetek				
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	16,5	31,4	28,8	53,0
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	260,5	557,0	315,4	620,8
- odsetki od transakcji z przyrzeczeniem odkupu zawartych z klientami	0,1	0,2	0,7	1,1
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	6,2	12,3	5,1	10,1
- odsetki od zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	0,6	1,0	0,4	1,3
Razem koszty odsetek	283,9	601,9	350,4	686,3
Wynik z tytułu odsetek	594,1	1 163,1	582,2	1 150,1

7.2. Wynik z tytułu prowizji

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Przychody z tytułu prowizji				
- marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	75,0	144,9	68,2	132,7
- prowadzenie rachunków klientów	62,9	122,0	62,6	125,1
- udzielanie kredytów	58,5	115,6	54,0	108,6
- dystrybucja jednostek uczestnictwa	26,4	49,4	21,2	41,7
- karty płatnicze i kredytowe	16,4	34,6	51,8	99,5
- oferowanie produktów ubezpieczeniowych	15,6	29,3	10,5	20,9
- działalność maklerska	11,2	21,5	9,1	24,5
- usługi faktoringowe i leasingowe	8,7	16,3	7,9	14,3
- działalność powiernicza	6,4	14,7	7,9	15,0
- zagraniczne operacje handlowe	4,9	9,5	4,4	8,6
- pozostałe prowizje	5,3	10,5	8,0	11,5
Razem przychody z tytułu prowizji	291,3	568,3	305,6	602,4
Koszty prowizji	27,8	54,8	26,0	46,7
Wynik z tytułu prowizji	263,5	513,5	279,6	555,7

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

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:	29,4	25,2	61,5	77,3
- Wynik na instrumentach dłużnych	1,1	1,9	1,5	1,6
- Wynik na instrumentach pochodnych, w tym:	28,3	23,3	60,0	75,7
- transakcje pochodne walutowe	17,4	1,8	56,5	62,4
- transakcje pochodne na stopę procentową	10,9	21,4	3,2	12,4
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	0,0	0,1	0,3	0,9
Wynik z pozycji wymiany	-1,9	17,5	-38,7	-29,6
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	27,5	42,7	22,8	47,7

7.4. Wynik na inwestycjach

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	3,1	54,0	4,9	5,2
Przychody z tytułu dywidend	87,5	87,5	0,0	0,0
Wynik na inwestycjach	90,6	141,5	4,9	5,2

7.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	3,1	14,5	3,9	3,6
- wycena transakcji zabezpieczanej	-112,8	-111,5	93,7	147,1
- wycena transakcji zabezpieczającej	115,9	126,0	-89,8	-143,5
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	0,2	0,2	-0,9	0,2
- nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	0,2	0,2	-0,9	0,2
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	3,3	14,7	3,0	3,8

7.6. Wynik na pozostałej działalności podstawowej

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Wynik z tytułu nieruchomości inwestycyjnych	1,5	3,8	1,8	3,6
Inne	0,9	8,1	2,3	3,1
Razem	2,4	11,9	4,1	6,7

7.7. Koszty działania

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Koszty pracownicze	237,0	475,9	241,3	471,8
Koszty marketingu i promocji	30,9	61,0	26,7	52,1
Amortyzacja	43,4	85,2	38,5	76,5
Pozostałe koszty działania, w tym:	191,0	375,8	174,0	351,3
- obowiązkowa opłata roczna na rzecz BFG	20,7	41,3	9,9	19,8
- opłata ostrożnościowa na rzecz BFG	5,4	10,9	3,6	7,3
Koszty działania	502,3	997,9	480,5	951,7

Wysokość opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej za 2015 rok wniesionych przez Grupę na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) wyniosła łącznie 104,3 mln zł (54,1 mln zł za 2014 rok). Grupa ujmuje zobowiązanie z tytułu powyższych opłat na moment zaistnienia zdarzenia obligującego, tj. 1 stycznia danego roku, podczas, gdy dotyczący ich koszt rozlicza w czasie przez okres 12 miesięcy roku, za który są on należne, co jest zgodne z interpretacją Ministerstwa Finansów oraz przyjętą w Polsce praktyką rynkową. W związku z powyższym, w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Grupa ujęła 52,2 mln zł kosztów z tytułu opłat na BFG za 2015 rok. Gdyby całkowity roczny koszt z tytułu opłat na rzecz BFG ujęty został jednorazowo na moment zaistnienia zdarzenia obligującego (odpowiednio, 1 stycznia 2015 roku oraz 1 stycznia 2014 roku), koszty działania Grupy za okres objęty niniejszym sprawozdaniem wyniosłyby 1.050,1 mln zł (za I półrocze 2014 r.: 978,8 mln zł).

7.7.1. Zatrudnienie

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. kształtowało się następująco:

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Zatrudnienie w etatach	8 162,0	8 144,6	8 093,9	8 100,2	8 078,9
Zatrudnienie w osobach	8 228	8 202	8 157	8 172	8 197

Zatrudnienie w ING Banku Śląskim S.A. kształtowało się następująco:

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Zatrudnienie w etatach	7 707,7	7 674,0	7 637,5	7 637,9	7 630,0
Zatrudnienie w osobach	7 759	7 719	7 687	7 694	7 732

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

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Zawiązanie odpisów na utratę wartości	268,6	479,3	188,0	381,0
Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-204,3	-330,7	-154,7	-263,6
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	64,3	148,6	33,3	117,4
<i>w tym:</i>				
Segment bankowości korporacyjnej	40,7	91,1	22,7	70,1
Segment bankowości detalicznej	23,6	57,5	10,6	47,3

7.9. Efektywna stawka podatkowa

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Zysk (strata) brutto	414,8	740,9	383,9	712,4
Podatek dochodowy	70,1	135,2	101,5	175,4
Zysk (strata) netto	344,7	605,7	282,4	537,0
Efektywna stawka podatkowa	16,9%	18,2%	26,4%	24,6%

Na odchylenie efektywnej stawki podatkowej w I półroczu 2015 r. poniżej 19% zasadniczy wpływ miała otrzymana przez Bank dywidenda wypłacona przez ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (ING PTE) w wysokości 82,1 mln zł, która na podstawie art. 22 ust 4 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych zwolniona jest od podatku dochodowego.

7.10. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Rachunki bieżące	774,2	794,8	963,4	810,8	922,2
Lokaty międzybankowe	403,4	413,2	125,8	537,2	196,9
Kredyty i pożyczki	68,8	63,5	58,3	58,3	45,3
Należności faktoringowe	9,8	3,8	8,9	12,8	57,8
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 038,0	820,9	664,9	1 131,4	817,5
Pozostałe należności	21,2	15,2	17,0	25,7	11,3
Razem (brutto)	2 315,4	2 111,4	1 838,3	2 576,2	2 051,0
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	0,0	-0,1	0,0	-0,1	-0,1
- dotyczący kredytów i pożyczek	0,0	-0,1	0,0	-0,1	-0,1
Razem (netto)	2 315,4	2 111,3	1 838,3	2 576,1	2 050,9

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

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 755,6	2 645,7	1 856,8	2 903,7	2 700,3
- instrumenty dłużne	1 740,5	2 068,3	1 409,8	2 565,5	1 768,5
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	15,1	577,4	447,0	338,2	931,8
Razem	1 755,6	2 645,7	1 856,8	2 903,7	2 700,3

7.12. Inwestycje

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	22 540,7	22 151,9	22 829,3	22 090,4	20 994,9
- instrumenty dłużne, w tym:	22 527,0	22 138,4	22 815,3	22 064,1	20 970,9
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 034,4	3 226,1	4 095,9	2 931,3	2 885,8
- instrumenty kapitałowe	13,7	13,5	14,0	26,3	24,0
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	1 726,9	1 717,8	0,0	0,0	0,0
- instrumenty dłużne	1 726,9	1 717,8	0,0	0,0	0,0
Razem	24 267,6	23 869,7	22 829,3	22 090,4	20 994,9

W I półroczu roku 2015 Grupa dokonała reklasyfikacji części dłużnych papierów wartościowych z kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności. Powodem reklasyfikacji był zamiar ograniczenia wrażliwości kapitałów Grupy na zmianę wartości godziwej papierów wartościowych.

Poprzez reklasyfikację zmianie uległy zasady wyceny dłużnych papierów wartościowych, tj. z wycenianych do wartości godziwej na wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych na dzień reklasyfikacji stanowiła ich nowy zamortyzowany koszt.

7.13. Kredyty i inne należności udzielone klientom

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Portfel kredytowy, w tym:	65 943,7	61 323,1	58 750,4	55 099,0	52 346,1
- Kredyty i pożyczki	55 607,0	51 561,8	48 750,6	45 983,2	43 906,0
- Należności leasingowe	4 655,2	4 353,2	4 397,7	4 226,7	3 836,9
- Należności faktoringowe	2 836,4	2 582,6	2 830,4	2 638,0	2 375,3
- Obligacje korporacyjne i komunalne	2 845,1	2 825,5	2 771,7	2 251,1	2 227,9
Inne należności, w tym:	3 846,1	3 867,8	4 029,9	3 837,4	3 894,9
- Euroobligacje	3 711,2	3 750,6	3 923,9	3 723,5	3 750,2
- Pozostałe należności	134,9	117,2	106,0	113,9	144,7
Razem (brutto)	69 789,8	65 190,9	62 780,3	58 936,4	56 241,0
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 662,6	-1 791,9	-1 725,5	-1 617,4	-1 643,9
- dotyczący portfela kredytowego, w tym:	-1 661,7	-1 791,0	-1 719,8	-1 611,8	-1 638,3
- dotyczący kredytów i pożyczek	-1 542,1	-1 679,4	-1 638,2	-1 529,2	-1 560,5
- dotyczący należności leasingowych	-43,6	-52,0	-62,1	-64,6	-62,6
- dotyczący należności faktoringowych	-14,0	-15,0	-13,9	-17,0	-14,1
- dotyczący obligacji korporacyjnych i komunalnych	-62,0	-44,6	-5,6	-1,0	-1,1
- dotyczący innych należności, w tym:	-0,9	-0,9	-5,7	-5,6	-5,6
- dotyczący euroobligacji	-0,4	-0,4	-0,5	-0,4	-0,4
- dotyczący pozostałych należności	-0,5	-0,5	-5,2	-5,2	-5,2
Kredyty i inne należności udzielone klientom (netto), w tym:	68 127,2	63 399,0	61 054,8	57 319,0	54 597,1
- udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego	2 197,4	1 750,7	1 869,1	1 733,2	1 544,1
- udzielone podmiotom sektora niefinansowego	58 468,7	54 115,9	51 461,1	48 332,4	45 744,6
- udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych	7 461,1	7 532,4	7 724,6	7 253,4	7 308,4

Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 070,2	1 660,4	1 778,7	1 641,8	1 418,0
- w rachunku bieżącym	219,9	63,9	584,6	60,7	46,7
- terminowe	1 850,3	1 596,5	1 194,1	1 581,1	1 371,3
Należności leasingowe	0,8	0,7	0,8	0,5	0,6
Należności faktoringowe	4,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pozostałe należności	123,3	90,3	90,8	92,4	127,8
Razem (brutto)	2 198,3	1 751,4	1 870,3	1 734,7	1 546,4
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-0,9	-0,7	-1,2	-1,5	-2,3
- dotyczący kredytów i pożyczek	-0,9	-0,7	-1,2	-1,5	-2,3
Razem (netto)	2 197,4	1 750,7	1 869,1	1 733,2	1 544,1

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Podmioty gospodarcze, w tym:	34 327,2	31 630,5	30 268,0	29 345,3	27 636,4
- Kredyty i pożyczki, w tym:	25 748,7	23 515,8	21 870,5	21 596,3	20 498,8
- w rachunku bieżącym	7 085,4	6 596,1	5 724,2	6 192,6	6 031,1
- terminowe	18 663,3	16 919,7	16 146,3	15 403,7	14 467,7
- Należności leasingowe	4 154,8	3 907,9	3 972,8	3 886,4	3 537,3
- Należności faktoringowe	2 733,3	2 484,5	2 746,0	2 565,0	2 314,5
- Obligacje komercyjne	1 679,3	1 695,9	1 664,1	1 276,7	1 269,5
- Pozostałe należności	11,1	26,4	14,6	20,9	16,3
Gospodarstwa domowe, w tym:	25 801,7	24 274,9	22 916,2	20 601,8	19 748,6
- Kredyty i pożyczki, w tym:	25 241,8	23 773,0	22 441,0	20 220,6	19 410,0
- w rachunku bieżącym	1 670,4	1 620,6	1 542,6	1 549,4	1 511,7
- terminowe	23 571,4	22 152,4	20 898,4	18 671,2	17 898,3
- Należności leasingowe	499,6	444,5	424,1	339,8	299,0
- Należności faktoringowe	59,8	56,9	50,6	40,9	39,1
- Pozostałe należności	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Razem (brutto)	60 128,9	55 905,4	53 184,2	49 947,1	47 385,0
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 660,2	-1 789,5	-1 723,1	-1 614,7	-1 640,4
- Podmioty gospodarcze, w tym:	-1 015,3	-1 158,2	-1 125,4	-1 065,5	-1 104,4
- dotyczący kredytów i pożyczek	-896,9	-1 047,7	-1 040,0	-980,1	-1 023,6
- dotyczący należności leasingowych	-42,7	-51,2	-61,3	-63,8	-62,0
- dotyczący należności faktoringowych	-13,9	-14,9	-13,8	-16,9	-14,1
- dotyczący obligacji korporacyjnych	-61,8	-44,4	-5,6	0,0	0,0
- dotyczący pozostałych należności	0,0	0,0	-4,7	-4,7	-4,7
- Gospodarstwa domowe, w tym:	-644,9	-631,3	-597,7	-549,2	-536,0
- dotyczący kredytów i pożyczek	-643,4	-629,9	-596,3	-547,8	-534,9
- dotyczący należności leasingowych	-0,9	-0,8	-0,8	-0,8	-0,6
- dotyczący należności faktoringowych	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	0,0
- dotyczący pozostałych należności	-0,5	-0,5	-0,5	-0,5	-0,5
Razem (netto)	58 468,7	54 115,9	51 461,1	48 332,4	45 744,6

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 546,3	2 612,6	2 660,4	2 524,5	2 579,2
- w rachunku bieżącym	76,4	88,8	6,7	108,2	86,5
- terminowe	2 469,9	2 523,8	2 653,7	2 416,3	2 492,7
Należności leasingowe	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
Należności faktoringowe	39,3	41,2	33,8	32,1	21,7
Obligacje komunalne	1 165,8	1 129,6	1 107,6	974,4	958,4
Euroobligacje	3 711,2	3 750,6	3 923,9	3 723,5	3 750,2
Pozostałe należności	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1
Razem (brutto)	7 462,6	7 534,1	7 725,8	7 254,6	7 309,6
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1,5	-1,7	-1,2	-1,2	-1,2
- dotyczący kredytów i pożyczek	-0,9	-1,1	-0,7	-0,8	-0,8
- dotyczący obligacji komunalnych	-0,2	-0,2	0,0	0,0	0,0
- dotyczący euroobligacji	-0,4	-0,4	-0,5	-0,4	-0,4
Razem (netto)	7 461,1	7 532,4	7 724,6	7 253,4	7 308,4

Podział portfela kredytowego według segmentu klientów

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Portfel kredytowy (brutto), w tym:	65 943,7	61 323,1	58 750,4	55 099,0	52 346,1
Bankowość korporacyjna, w tym:	41 302,2	38 078,6	36 781,0	35 205,9	33 297,5
- kredyty i pożyczki	31 239,0	28 558,6	27 005,7	26 278,7	25 024,0
- należności leasingowe	4 382,2	4 108,5	4 173,7	4 038,7	3 670,7
- należności faktoringowe	2 835,9	2 586,0	2 829,9	2 637,4	2 374,9
- obligacje korporacyjne i komunalne	2 845,1	2 825,5	2 771,7	2 251,1	2 227,9
Bankowość detaliczna, w tym:	24 641,5	23 244,5	21 969,4	19 893,1	19 048,6
- kredyty i pożyczki hipoteczne	18 822,0	17 750,1	16 680,8	14 916,2	14 368,0
- kredyty i pożyczki pozostałe	5 819,5	5 494,4	5 288,6	4 976,9	4 680,6
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 661,7	-1 791,0	-1 719,8	-1 611,8	-1 638,3
Bankowość korporacyjna, w tym:	-1 035,7	-1 189,0	-1 153,2	-1 075,0	-1 113,3
- kredyty i pożyczki	-914,3	-1 077,6	-1 071,8	-991,9	-1 035,8
- należności leasingowe	-44,4	-51,8	-61,9	-64,8	-62,0
- należności faktoringowe	-15,0	-15,0	-13,9	-17,3	-14,4
- obligacje korporacyjne i komunalne	-62,0	-44,6	-5,6	-1,0	-1,1
Bankowość detaliczna, w tym:	-626,0	-602,0	-566,6	-536,8	-525,0
- kredyty i pożyczki hipoteczne	-199,5	-195,3	-173,3	-141,8	-144,0
- kredyty i pożyczki pozostałe	-426,5	-406,7	-393,3	-395,0	-381,0
Portfel kredytowy (netto), w tym:	64 282,0	59 532,1	57 030,6	53 487,2	50 707,8
Bankowość korporacyjna, w tym:	40 266,5	36 889,6	35 627,8	34 130,9	32 184,2
- kredyty i pożyczki	30 324,7	27 481,0	25 933,9	25 286,8	23 988,2
- należności leasingowe	4 337,8	4 056,7	4 111,8	3 973,9	3 608,7
- należności faktoringowe	2 820,9	2 571,0	2 816,0	2 620,1	2 360,5
- obligacje korporacyjne i komunalne	2 783,1	2 780,9	2 766,1	2 250,1	2 226,8
Bankowość detaliczna, w tym:	24 015,5	22 642,5	21 402,8	19 356,3	18 523,6
- kredyty i pożyczki hipoteczne	18 622,5	17 554,8	16 507,5	14 774,4	14 224,0
- kredyty i pożyczki pozostałe	5 393,0	5 087,7	4 895,3	4 581,9	4 299,6

7.14. Jakość portfela kredytowego

Jakość portfela kredytowego

(z uwzględnieniem należności leasingowych i faktoringowych oraz obligacji korporacyjnych i komunalnych)

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Działalność korporacyjna					
Zaangażowanie	41 302,2	38 078,6	36 781,0	35 205,9	33 297,5
- portfel bez rozpoznanej utraty wartości	39 415,7	35 951,1	34 981,4	33 338,0	31 380,9
- portfel z rozpoznaną utratą wartości	1 886,5	2 127,5	1 799,6	1 867,9	1 916,6
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	1 049,5	1 203,1	1 171,5	1 091,2	1 127,3
- dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości	72,1	71,4	79,0	53,0	51,5
- dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości	963,6	1 117,6	1 074,2	1 022,0	1 061,8
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	13,8	14,1	18,3	16,2	14,0
Udział portfela z rozpoznaną utratą wartości	4,6%	5,6%	4,9%	5,3%	5,8%
Współczynnik pokrycia portfela z rozpoznaną utratą wartości	51,1%	52,5%	59,7%	54,7%	55,4%
Działalność detaliczna					
Zaangażowanie	24 641,5	23 244,5	21 969,4	19 893,1	19 048,6
- portfel bez rozpoznanej utraty wartości	24 009,8	22 632,2	21 389,6	19 363,0	18 532,0
- portfel z rozpoznaną utratą wartości	631,7	612,3	579,8	530,1	516,6
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	626,1	602,0	566,6	536,8	525,0
- dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości	101,5	97,8	87,8	106,6	108,3
- dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości	524,5	504,2	478,8	430,2	416,7
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Udział portfela z rozpoznaną utratą wartości	2,6%	2,6%	2,6%	2,7%	2,7%
Współczynnik pokrycia portfela z rozpoznaną utratą wartości	83,0%	82,3%	82,6%	81,2%	80,7%
Zaangażowanie ogółem	65 943,7	61 323,1	58 750,4	55 099,0	52 346,1
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:	1 675,6	1 805,1	1 738,1	1 628,0	1 652,3
- dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości	173,6	169,2	166,8	159,6	159,8
- dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości	1 488,1	1 621,8	1 553,0	1 452,2	1 478,5
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	13,9	14,1	18,3	16,2	14,0
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	2,5%	2,9%	3,0%	3,0%	3,2%
Udział portfela z rozpoznaną utratą wartości	3,8%	4,5%	4,1%	4,4%	4,6%
Współczynnik pokrycia portfela z rozpoznaną utratą wartości	59,1%	59,2%	65,3%	60,6%	60,8%

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

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	1 805,1	1 738,1	1 652,3	1 567,5
Zmiany w okresie, w tym:	-129,5	-62,5	-24,3	60,5
- zmiany w rachunku zysków i strat	64,6	147,0	33,2	117,3
- umorzenia	-199,0	-217,0	-56,7	-58,3
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	3,0	4,6	1,0	2,3
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	1,9	2,9	-1,8	-0,8
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	1 675,6	1 675,6	1 628,0	1 628,0

7.15. Aktywa majątkowe

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Nieruchomości inwestycyjne	61,0	60,0	60,0	121,6	121,4
Rzeczowe aktywa trwałe	564,3	583,5	595,0	583,9	569,9
Wartości niematerialne	380,1	374,4	377,3	358,5	358,9
Razem	1 005,4	1 017,9	1 032,3	1 064,0	1 050,2

7.16. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	46,6	41,6	35,5	24,9	32,2
Udziały w jednostkach stowarzyszonych przeznaczone do sprzedaży	109,4	109,4	109,4	109,4	0,0
Razem	156,0	151,0	144,9	134,3	32,2

7.17. Zobowiązania wobec banków

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Rachunki bieżące	1 282,8	1 785,6	1 823,2	1 249,6	634,4
Depozyty międzybankowe	3 868,3	798,9	1 818,7	399,9	1 888,3
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 078,2	932,2	0,0	7 580,8	5 403,2
Kredyty otrzymane*	2 252,6	2 281,4	2 467,1	2 625,8	2 554,5
Pozostałe zobowiązania	11,1	9,4	14,4	3,4	62,1
Razem	8 493,0	5 807,5	6 123,4	11 859,5	10 542,5

*) Pozycja "Kredyty otrzymane" obejmuje finansowanie długoterminowych kontraktów leasingowych w EUR (tzw. "matched funding") otrzymane przez spółkę zależną ING Lease Sp. z o.o. od ING Banku NV.

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

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	28,9	173,1	56,9	61,3	252,8
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	28,9	173,1	56,9	61,3	252,8
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	383,2	1 014,6	860,5	1 466,8	1 201,1
Razem	412,1	1 187,7	917,4	1 528,1	1 453,9

7.19. Zobowiązania wobec klientów

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Depozyty	79 505,6	76 535,2	74 405,7	68 471,0	66 012,3
Pozostałe zobowiązania	1 245,0	1 071,5	1 253,2	1 218,2	1 013,6
Razem zobowiązania wobec klientów, w tym:	80 750,6	77 606,7	75 658,9	69 689,2	67 025,9
- wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego	2 083,7	2 426,3	2 243,8	2 641,5	2 392,3
- wobec podmiotów sektora niefinansowego	76 942,5	73 225,8	71 539,3	65 126,4	62 610,9
- wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 724,4	1 954,6	1 875,8	1 921,3	2 022,7

Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Depozyty, w tym:	1 957,9	2 367,5	2 142,8	2 442,9	2 252,0
- rachunki bieżące	1 931,9	1 850,4	1 707,6	1 999,6	1 646,4
- rachunki terminowe	26,0	517,1	435,2	443,3	605,6
Pozostałe zobowiązania	125,8	58,8	101,0	198,6	140,3
Razem	2 083,7	2 426,3	2 243,8	2 641,5	2 392,3

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Podmioty gospodarcze, w tym:	22 162,2	20 717,9	21 260,5	19 136,7	17 512,6
- Depozyty, w tym:	21 154,3	19 777,6	20 177,3	18 207,3	16 705,3
- rachunki bieżące	11 638,5	10 648,5	10 641,5	10 590,6	9 393,4
- rachunki oszczędnościowe	6 793,6	6 341,8	6 139,6	5 087,1	4 739,0
- rachunki terminowe	2 722,2	2 787,3	3 396,2	2 529,6	2 572,9
- Pozostałe zobowiązania	1 007,9	940,3	1 083,2	929,4	807,3
Gospodarstwa domowe, w tym:	54 780,3	52 507,9	50 278,8	45 989,7	45 098,3
Depozyty, w tym:	54 687,9	52 442,0	50 217,1	45 910,3	45 038,3
- rachunki bieżące	8 702,5	10 354,5	7 715,3	7 459,2	6 379,1
- rachunki oszczędnościowe	40 607,5	36 801,3	36 622,6	32 334,8	33 071,3
- rachunki terminowe	5 377,9	5 286,2	5 879,2	6 116,3	5 587,9
- Pozostałe zobowiązania	92,4	65,9	61,7	79,4	60,0
Razem	76 942,5	73 225,8	71 539,3	65 126,4	62 610,9

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Depozyty, w tym:	1 705,5	1 948,1	1 868,5	1 910,5	2 016,7
- rachunki bieżące	1 549,5	1 577,6	1 809,4	1 625,2	1 589,0
- rachunki terminowe	156,0	370,5	59,1	285,3	427,7
Pozostałe zobowiązania	18,9	6,5	7,3	10,8	6,0
Razem	1 724,4	1 954,6	1 875,8	1 921,3	2 022,7

7.20. Rezerwy

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Rezerwa na sprawy sporne	20,4	21,3	21,5	21,3	21,8
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	13,9	14,1	18,3	16,2	14,0
Rezerwa na odprawy emerytalne	20,7	20,7	20,5	21,4	20,9
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	14,5	14,5	14,5	12,2	12,2
Razem	69,5	70,6	74,8	71,1	68,9

7.21. Wartość godziwa

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

7.21.1. Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej**Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych**

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

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

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

stan na 30.06.2015

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe w tym:	22 276,1	6 001,3	5,3	28 282,7
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 740,5	15,1	0,0	1 755,6
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	15,1	0,0	15,1
- obligacje skarbowe	1 740,5	0,0	0,0	1 740,5
- Wycena instrumentów pochodnych	0,0	1 949,8	0,0	1 949,8
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	20 535,6	1 999,8	5,3	22 540,7
- obligacje skarbowe	20 527,2	0,0	0,0	20 527,2
- bony pieniężne NBP	0,0	1 999,8	0,0	1 999,8
- instrumenty kapitałowe	8,4	0,0	5,3	13,7
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	2 036,6	0,0	2 036,6
Zobowiązania finansowe w tym:	383,2	3 992,1	0,0	4 375,3
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	28,9	0,0	28,9
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	28,9	0,0	28,9
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	383,2	0,0	0,0	383,2
- Wycena instrumentów pochodnych	0,0	2 062,7	0,0	2 062,7
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	1 900,5	0,0	1 900,5

stan na 31.12.2014

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe w tym:	23 734,1	6 343,1	5,0	30 082,2
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 409,8	447,0	0,0	1 856,8
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	447,0	0,0	447,0
- obligacje skarbowe	1 409,8	0,0	0,0	1 409,8
- Wycena instrumentów pochodnych	0,0	2 412,3	0,0	2 412,3
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	22 324,3	500,0	5,0	22 829,3
- obligacje skarbowe	20 618,4	0,0	0,0	20 618,4
- bony pieniężne NBP	0,0	500,0	0,0	500,0
- obligacje BGK	1 696,9	0,0	0,0	1 696,9
- instrumenty kapitałowe	9,0	0,0	5,0	14,0
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	2 983,8	0,0	2 983,8
Zobowiązania finansowe w tym:	860,5	4 611,3	0,0	5 471,8
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	56,9	0,0	56,9
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	56,9	0,0	56,9
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	860,5	0,0	0,0	860,5
- Wycena instrumentów pochodnych	0,0	2 521,6	0,0	2 521,6
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	2 032,8	0,0	2 032,8

Przesunięcia pomiędzy poziomami wyceny

W roku 2015 nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny.

Wycena instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu II wyceny

Do poziomu II wyceny Grupa klasyfikuje instrumenty pochodne, bony pieniężne NBP, polskie bony skarbowe oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

Instrumenty pochodne

Dla transakcji o profilu nieliniowym (opcje walutowe), w zależności od typu produktu, stosuje się następujące modele:

- europejska opcja waniliowa – model Garmana-Kohlhagena,
- europejska opcja digital – model Garmana-Kohlhagena skorygowany o call spread,
- opcja touch – Murex Skew Model,
- opcja barierowa (amerykańska) – Murex Skew Model,
- opcja barierowa (europejska) – model Garmana-Kohlhagena
- Cap/Floor (transakcje back to back) – model Black'a.

Danymi wejściowymi do modeli są:

- kurs walutowy – pozyskiwany ze strony internetowej NBP,
- zmienności implikowane – pozyskiwane z Bloomberg BGN lub Bloomberg Synthetic dla par walutowych o słabszej płynności
- krzywe rentowności analogiczne jak dla instrumentów pochodnych o charakterze liniowym.

Dla instrumentów o charakterze liniowym (pozostałe instrumenty pochodne) wartość godziwa jest wyznaczana w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne na poziomie transakcji. Wartość godziwa wyznaczona w ten sposób jest wartością bieżącą tych przepływów.

Wszystkie dane wejściowe wykorzystane do konstrukcji krzywych rewaluacyjnych są informacjami obserwowanymi na rynku. Są to stopy rynku depozytowego, punkty forward, stopy FRA, stopy IRS, stopy OIS, punkty basis walutowe, punkty basis pomiędzy indeksami na zmienną stopę, kursy walutowe. Dane pochodzą z systemu Reuters i są to w większości informacje od brokerów. Jakość tych danych jak i danych z pozostałych źródeł wykorzystywanych w procesie rewaluacji jest weryfikowana na bazie rocznej lub korygowana ad hoc o ile zachodzi taka potrzeba.

Wszystkie instrumenty pochodne wyceniane są według koncepcji krzywych OIS z założeniem istnienia zabezpieczenia wyceny transakcji w postaci depozytu oprocentowanego stopą EONIA.

Bony pieniężne NBP

W przypadku wyceny bonów pieniężnych NBP wykorzystywana jest płaska krzywa rentowności ustawiona na poziomie stopy referencyjnej NBP.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu

Wartość godziwa dla transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyznaczana jest w oparciu o przyszłe przepływy pieniężne zdyskontowane według krzywej rentowności dla instrumentów z przepływem płatności (tzw. *instrumentów cashowych*).

Korekta wyceny

Grupa zastosowała podejście ostrożnej wyceny (ang.: prudent valuation) w zakresie aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej bazując na wskazówkach zawartych w standardach technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (tj.: EBA do artykułu 105(14) Regulacji EU 575/2013 opublikowane w marcu 2014). Celem takiego podejścia jest wyznaczenie wartości godziwej na wysokim 90% poziomie ufności, z uwzględnieniem niepewności ceny rynkowej i kosztu zamknięcia.

Wycena instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu III wyceny

Do poziomu III wyceny Grupa klasyfikuje akcje i udziały kilku spółek, dla których ustalenie wartości godziwej jest utrudnione lub niemożliwe ze względu na brak aktywnego rynku dla tych instrumentów. W ocenie Grupy najlepszym miernikiem ich wartości jest cena nabycia pomniejszona o ewentualny odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

7.21.2. Aktywa i zobowiązania finansowe, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej

stan na 30.06.2015

Stan na 30.09.2019

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			RAZEM
		Poziom I	Poziom II	Poziom III	
Aktywa					
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 864,7	-	2 864,7	-	2 864,7
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	1 726,9	1 599,7	-	-	1 599,7
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	2 315,4	-	2 315,4	-	2 315,4
Kredyty i inne należności udzielone klientom	68 127,2	-	3 797,9	61 842,0	65 639,9
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	491,3	-	491,3	-	491,3
Pozostałe aktywa	128,9	-	-	128,9	128,9
Pasywa					
Zobowiązania wobec innych banków	8 493,0	-	8 493,0	-	8 493,0
Zobowiązania wobec klientów	80 750,6	-	-	80 750,6	80 750,6
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	4,5	-	4,5	-	4,5
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,3	-	855,6	-	855,6

stan na 31.12.2014

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			RAZEM
		Poziom I	Poziom II	Poziom III	
Aktywa					
Kasa, środki w Banku Centralnym	5 330,7	-	5 330,7	-	5 330,7
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 838,3	-	1 838,3	-	1 838,3
Kredyty i inne należności udzielone klientom	61 054,8	-	4 199,1	56 263,7	60 462,8
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	106,6	-	106,6	-	106,6
Pozostałe aktywa	129,7	-	-	129,7	129,7
Pasywa					
Zobowiązania wobec innych banków	6 123,4	-	6 123,4	-	6 123,4
Zobowiązania wobec klientów	75 658,9	-	-	75 659,3	75 659,3
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	29,7	-	29,7	-	29,7
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,5	-	871,4	-	871,4

Grupa ujawnia dane nt. wartości godziwej kredytów i depozytów zaliczanych do grup aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Dla potrzeb wyliczeń wykorzystywana jest krzywa rentowności zawierająca ceny transferowe, które są kalkulowane na podstawie:

- PLN: stawki BID do 9M (włącznie) to WIBID a od 1Y odpowiednie stawki IRS; stawki OFFER do 9M (włącznie) to WIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS.
- EUR: stawki BID do 9M (włącznie) to EURIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS; stawki OFFER do 9M (włącznie) to EURIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS.
- USD i CHF: stawki BID do 9M (włącznie) to LIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS; stawki OFFER do 9M (włącznie) to LIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS.

Stawki BID są wykorzystywane w wyliczaniu wartości godziwej dla zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie; w przypadku aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu wykorzystywane są stawki OFFER. Wszystkie punkty pośrednie na krzywych są interpolowane liniowo.

Szacunki w zakresie strat kredytowych są odzwierciedleniem funkcjonującego w Grupie modelu tworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Przyjęty przez Grupę model w niektórych aspektach jest oparty na założeniach, których nie potwierdzają ceny weryfikowalnych bieżących transakcji rynkowych dotyczących tego samego instrumentu – nie uwzględnia też zmian spowodowanych restrukturyzacją.

Kredyty i inne należności

Portfel kredytowy wraz z papierami wartościowymi zaliczonymi do grup aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu jest klasyfikowany na subportfele uwzględniające rodzaj produktu, segment klienta oraz walutę.

W przypadku portfela kredytów hipotecznych stosowany jest model przedpłat. Dla określenia szacowanych przedpłat wykorzystywane są dane o zapadalności portfela kredytów hipotecznych w PLN i CHF wg modelowej struktury zapadalności, w oparciu o nią następuje wyliczenie średniej stopy procentowej ważonej kapitałem niezapadłym odrębnie dla portfela PLN i CHF. Na podstawie modelowej struktury zapadalności oraz przyszłych przepływów

odsetkowych wyliczonych przy użyciu średniej stopy procentowej powstaje zagregowany modelowy harmonogram płatności kapitałowo-odsetkowych odrębnie dla PLN i CHF.

Dla tak wyodrębnionych subportfeli stosowany jest czynnik dyskontujący dla każdego przepływu pieniężnego.

Dla kredytów/papierów przyjmuje się czynnik dyskontowy jako sumę:

- stopy rynkowej opartej na krzywej rentowności z dnia bilansowego oraz
- średniej marży opartej na portfelu kredytów udzielonych w ostatnich dwóch miesiącach.

W tym celu przyjmuje się następujące założenia:

- wykorzystanie do kalkulacji kredytów udzielonych w ostatnich dwóch miesiącach,
- podział na wyżej opisane grupy produktowe,
- miejsce na krzywej rentowności, z którego zostaje wyznaczona właściwa stopa rynkowa odzwierciedla data przeszacowania każdego kredytu.

Dla celów szacowania wartości godziwej portfela kredytów hipotecznych w CHF – z uwagi na zanik aktywnego rynku - wykorzystano średnią marżę jaka jest stosowana przy udzielaniu kredytów hipotecznych w EUR skorygowaną o kwotowanie instrumentów typu swap dla walut CHF/EUR.

W rezultacie powstaje wartość godziwa jako suma wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych pojedynczego kredytu/papieru (w przypadku portfela kredytów hipotecznych wartość godziwa jest sumą wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych zagregowanego portfela kredytów hipotecznych odrębnie dla PLN i CHF).

W przypadku kredytów nieposiadających harmonogramu spłat oraz kredytów z grupy zagrożonych utratą wartości przyjmuje się, że dla tych kredytów wartość godziwa równa się ich wartości księgowej.

Zobowiązania wobec banków i klientów

Portfel depozytowy jest dzielony według rodzaju produktu, segmentu klienta oraz waluty. Dla depozytów płatnych na żądanie przyjmuje się, że dla nich wartość godziwa równa się ich wartości księgowej.

Kolejnym etapem jest wyliczenie przyszłych przepływów pieniężnych jako sumy przepływów kapitałowych i odsetkowych. Następnie poprzez zastosowanie czynnika dyskontowego dla każdego przepływu pieniężnego w rezultacie otrzymuje się wartość godziwą poszczególnych depozytów. Suma wartości godziwej poszczególnych depozytów jest wartością godziwą portfela analizowanych depozytów.

Dla depozytów czynnik dyskontowy to suma:

- stopy rynkowej opartej na krzywej rentowności z dnia bilansowego oraz
- średniej marży opartej na portfelu depozytów przyjętych w dwóch ostatnich miesiącach.

W tym celu przyjmuje się następujące założenia:

- wykorzystanie do kalkulacji depozytów przyjętych w dwóch ostatnich miesiącach,
- podział na wyżej opisane grupy produktowe,
- miejsce na krzywej rentowności, z którego zostaje wyznaczona właściwa stopa rynkowa odzwierciedla data przeszacowania każdego depozytu.

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

Wartość godziwą wylicza się poprzez zastosowanie czynnika dyskontowego dla każdego przepływu pieniężnego. W tym przypadku czynnik dyskontowy to suma:

- stopy rynkowej opartej na krzywej rentowności z dnia bilansowego oraz
- szacunku aktualnej marży jaka byłaby oferowana w przypadku emisji

W tym celu przyjmuje się też założenie że miejsce na krzywej rentowności, z którego zostaje wyznaczona właściwa stopa rynkowa odzwierciedla datę przeszacowania obligacji.

Kasa, środki w Banku Centralnym, Pozostałe aktywa

Z uwagi na krótkoterminowy charakter aktywów finansowych wykazywanych w powyższej pozycji przyjęto, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu zgodna z wartością godziwą.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

W przypadku aktywów finansowych klasyfikowanych do portfela utrzymywanych do terminu wymagalności zastosowano podejście polegające na tym, że dla potrzeb określenia wartości godziwej przyjęto parametry wyceny, które byłyby zastosowane gdyby aktywa te znajdowały się w portfelu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

7.22. Łączny współczynnik kapitałowy

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Fundusze własne					
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	9 558,7	10 232,1	10 456,6	9 161,1	8 887,9
A.I. Kapitały własne ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	8 125,7	8 192,6	7 491,5	7 453,3	7 046,3
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	1 433,0	2 039,5	2 965,1	1 707,8	1 841,6
B. Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych	-484,3	-545,4	-508,1	-488,0	-480,5
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B)	7 641,4	7 647,2	6 983,4	6 965,3	6 565,8
Całkowity wymóg kapitałowy	4 460,8	4 130,2	3 941,5	3 705,0	3 604,7
Łączny współczynnik kapitałowy	13,7%	14,8%	14,2%	15,0%	14,6%

Począwszy od stycznia 2015 roku Bank uwzględnia w kalkulacji funduszy własnych 40% niezrealizowanych zysków oraz 100% niezrealizowanych strat z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujętych w kapitale z aktualizacji wyceny (zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego przekazany pismem BRB/DRB_II/0735/29/17/2015 z dnia 26 marca 2015 roku). W roku 2014 w kalkulacji funduszy własnych Bank ujmował odpowiednio 0% niezrealizowanych zysków i 80% niezrealizowanych strat z wyceny.

8. Pozycje pozabilansowe

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Zobowiązania warunkowe udzielone	23 402,4	23 007,4	23 802,6	20 542,9	19 316,3
Zobowiązania warunkowe otrzymane	47 796,6	45 353,2	43 228,2	32 694,6	34 260,1
Pozabilansowe instrumenty finansowe	298 250,0	332 773,8	297 683,6	248 313,5	250 981,9
Pozycje pozabilansowe ogółem	369 449,0	401 134,4	364 714,4	301 551,0	304 558,3

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

Nie wystąpiły.

10. Wyplacone dywidendy

Walne Zgromadzenie w dniu 31 marca 2015 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2014 rok, na podstawie której Bank wypłacił dywidendę za 2014 rok w łącznej wysokości 520.400,0 tys. zł, tj. w kwocie 4,0 zł brutto na jedną akcję (co daje stopę dywidendy na poziomie 3%). Właściciele akcji nabyli prawo do dywidendy w dniu 20 kwietnia 2015 roku, wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 5 maja 2015 roku.

Walne Zgromadzenie w dniu 10 kwietnia 2014 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2013 rok, na podstawie której Bank wypłacił dywidendę za 2013 rok w łącznej wysokości 572.440,0 tys. zł (4,4 zł brutto na jedną akcję). Właściciele akcji nabyli prawo do dywidendy w dniu 14 maja 2014 roku, wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 3 czerwca 2014 roku.

11. 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 mln zł)

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Stan na początek okresu	21,3	21,5	21,8	21,6
Utworzenie rezerw	0,4	0,4	0,9	1,1
Rozwiązanie rezerw	-0,2	-0,3	-1,3	-1,3
Wykorzystanie rezerw	-1,1	-1,2	-0,1	-0,1
Stan na koniec okresu	20,4	20,4	21,3	21,3

Zarówno w okresie 6 miesięcy 2015 roku, jak i w okresie 6 miesięcy 2014 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.

12. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

13. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim (lista podmiotów została przedstawiona w rozdziale II. *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 1.4. *Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego 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. ING Bank Śląski prowadzi również rachunki bankowe innych podmiotów z Grupy ING. 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. Ponadto ING Lease Sp. z o.o. otrzymała od ING Bank NV finansowanie długoterminowe kontraktów leasingowych w EUR (tzw. „matched funding”). 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 oraz składki na ubezpieczenie pracowników.

W okresie od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- transakcje z ING Bank NV – w związku z realizacją umów (między innymi umowy o współpracy, umowy dotyczącej świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej), wynagrodzenie za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego, opłata za korzystanie przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej oraz opłata za doradztwo w zakresie operacji biznesowych i rozwoju produktów w obszarze płatności i zarządzania gotówką w okresie 6 miesięcy 2015 roku wyniosły 19,6 mln zł wobec 20,2 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto).
- transakcje z ING Services Polska – spółka świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 9,1 mln zł wobec 19,1 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto).

Informacje o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi (w mln zł)

I półrocze 2015

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
Należności			
Rachunki nostro	10,4	9,6	-
Depozyty złożone	60,0	-	-
Kredyty	-	6,9	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	321,8	230,3	-
Inne należności	4,2	0,7	-
Zobowiązania			
Depozyty otrzymane	1 948,1	559,5	6,2
Kredyty otrzymane	1 973,2	-	-
Rachunki loro	69,3	10,1	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	325,6	163,9	-
Inne zobowiązania	10,7	-	-
Operacje pozabilansowe			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	2 344,4	115,6	0,1
Transakcje wymiany walutowej	4 373,1	-	-
Transakcje forward	39,9	955,5	-
IRS	10 971,5	3 595,4	-
FRA	2 816,6	-	-
Opcje	1 710,1	549,3	-
Przychody i koszty **			
Przychody	-7,8	-0,8	80,7
Koszty***	18,6	9,3	0,0

rok 2014

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
Należności			
Rachunki nostro	3,0	15,2	-
Kredyty	-	8,1	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	493,6	257,9	-
Inne należności	4,0	1,9	-
Zobowiązania			
Depozyty otrzymane	1 523,8	687,8	161,0
Kredyty otrzymane	2 150,6	-	-
Rachunki loro	24,0	14,2	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	381,6	270,7	-
Repo	-	28,8	-
Inne zobowiązania	3,9	0,1	-
Operacje pozabilansowe			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	1 956,6	114,0	-
Transakcje wymiany walutowej	3 268,1	49,8	-
Transakcje forward	29,6	858,4	-
IRS	12 626,8	3 568,9	-
FRA	850,0	-	-
Opcje	1 272,4	726,2	-
Przychody i koszty **			
Przychody	106,3	-3,6	-2,2
Koszty***	53,1	28,7	-

*/ 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.

***/ Koszty prezentowane są według wartości netto (bez podatku VAT).

I półrocze 2014

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
Należności			
Rachunki nostro	12,1	8,7	-
Depozyty złożone	427,0	-	-
Kredyty	-	10,1	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	366,1	219,5	-
Inne należności	15,1	0,1	-
Zobowiązania			
Depozyty otrzymane	11,3	919,8	27,7
Kredyty otrzymane	2 369,8	-	-
Rachunki loro	203,0	3,8	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	297,8	242,4	-
Inne zobowiązania	3,8	0,1	-
Operacje pozabilansowe			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	1 433,3	84,5	-
Transakcje wymiany walutowej	4 270,6	52,0	-
Transakcje forward	156,5	-	-
IRS	12 333,2	3 278,9	-
FRA	1 150,0	-	-
Opcje	1 406,7	982,2	-
Przychody i koszty **			
Przychody	68,8	-1,8	-0,5
Koszty***	21,2	20,0	-

*/ 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.

***/ Koszty prezentowane są według wartości netto (bez podatku VAT).

14. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

14.1. 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 bankowości detalicznej,
- 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.

W ING Banku Śląskim został wydzielony organizacyjnie obszar działalności realizowanej przez Departament Skarbu (Bank Treasury). Misją działania Bank Treasury jest wspieranie rozwoju segmentów biznesowych Banku, poprzez przejmowanie ich ryzyk rynkowych w celu ochrony segmentów przed negatywnymi skutkami zmian rynkowych.

Działalność Bank Treasury polega na zarządzaniu ryzykiem płynności krótkoterminowej i długoterminowej, zgodnie z obowiązującymi regulacjami i z wewnątrz ustalonym w Banku apetytem na ryzyko, zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej oraz inwestowaniu nadwyżek pozyskanych od linii biznesowych przy zachowaniu bufora płynności w postaci

aktywów płynnych.

Wynik działalności Bank Treasury podlega alokacji do segmentów biznesowych, z uwagi na jego funkcję wspierającą segmenty biznesowe Banku.

14.1.1. Segment bankowości detalicznej

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

Działalność ta jest analizowana w ujęciu głównych produktów, obejmujących między innymi: produkty kredytowe (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty związane z kartami, kredyty ratalne, kredyty mieszkaniowe, kredyty hipoteczne, kredyty kontraktowe udzielane przez Kasę Mieszkaniową), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), produkty strukturyzowane, jednostki uczestnictwa funduszy ING, usługi maklerskie realizowane przez ING Securities S.A. oraz karty bankowe.

14.1.2. 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 produkty związane z usługami leasingowymi i faktoringowymi, oferowane przez ING Lease Polska Sp. z o.o. oraz Commercial Finance S.A.

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).

14.1.3. 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, w ramach Systemu Transferu Ryzyka (RTS). Ceny transferowe wyznaczone 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.

W pierwszym półroczu 2015 roku Bank dokonał aktualizacji klucza alokacji w zakresie dochodów ALCO, ponadto wynik działalności Bank Treasury podlega alokacji do segmentów biznesowych (poprzednio był ujmowany w segmencie bankowości korporacyjnej). Dane za okresy wcześniejsze prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

mln zł	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	1 050,6	836,8	1 887,4
wynik z tytułu odsetek	718,2	444,9	1 163,1
wynik z tytułu prowizji	184,4	329,1	513,5
pozostałe przychody/koszty	148,0	62,8	210,8
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	0,0	0,0	0,0
Koszty ogółem	614,8	383,1	997,9
Wynik segmentu	435,8	453,7	889,5
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	57,5	91,1	148,6
Wynik segmentu z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości aktywów finansowych (wynik finansowy brutto)	378,3	362,6	740,9
Podatek dochodowy	-	-	135,2
Wynik finansowy netto	-	-	605,7
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	605,6

w mln zł	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	570,8	410,6	981,4
wynik z tytułu odsetek	373,6	220,5	594,1
wynik z tytułu prowizji	94,8	168,7	263,5
pozostałe przychody/koszty	102,4	21,4	123,8
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	0,0	0,0	0,0
Koszty ogółem	303,2	199,1	502,3
Wynik segmentu	267,6	211,5	479,1
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	23,6	40,7	64,3
Wynik segmentu z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości aktywów finansowych (wynik finansowy brutto)	244,0	170,8	414,8
Podatek dochodowy	-	-	70,1
Wynik finansowy netto	-	-	344,7
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	344,6

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

mln zł	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	982,0	799,5	1 781,5
wynik z tytułu odsetek	664,1	486,0	1 150,1
wynik z tytułu prowizji	245,0	310,7	555,7
pozostałe przychody/koszty	60,6	2,8	63,4
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	12,3	0,0	12,3
Koszty ogółem	573,4	378,3	951,7
Wynik segmentu	408,6	421,2	829,8
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	47,3	70,1	117,4
Wynik segmentu z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości aktywów finansowych (wynik finansowy brutto)	361,3	351,1	712,4
Podatek dochodowy	-	-	175,4
Wynik finansowy netto	-	-	537,0
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	536,9

w mln zł	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	496,8	400,9	897,7
wynik z tytułu odsetek	346,7	235,5	582,2
wynik z tytułu prowizji	123,1	156,5	279,6
pozostałe przychody/koszty	25,9	8,9	34,8
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	1,1	0,0	1,1
Koszty ogółem	289,2	191,3	480,5
Wynik segmentu	207,6	209,6	417,2
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	10,6	22,7	33,3
Wynik segmentu z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości aktywów finansowych (wynik finansowy brutto)	197,0	186,9	383,9
Podatek dochodowy	-	-	101,5
Wynik finansowy netto	-	-	282,4
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	282,3

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

stan na 30.06.2015

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	40 563,3	63 468,7	104 032,0
Inwestycje segmentu w jednostki stowarzyszone	0,0	0,0	0,0
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 286,9
Aktywa ogółem	40 563,3	63 468,7	105 318,9
Zobowiązania segmentu	59 552,6	34 937,1	94 489,7
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 270,5
Kapitały własne	0,0	0,0	9 558,7
Zobowiązania ogółem	59 552,6	34 937,1	105 318,9

stan na 31.03.2015

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	39 410,3	61 866,1	101 276,4
Inwestycje segmentu w jednostki stowarzyszone	0,0	0,0	0,0
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 291,9
Aktywa ogółem	39 410,3	61 866,1	102 568,3
Zobowiązania segmentu	56 280,9	34 055,8	90 336,7
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 999,5
Kapitały własne	0,0	0,0	10 232,1
Zobowiązania ogółem	56 280,9	34 055,8	102 568,3

stan na 31.12.2014

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	39 579,8	59 056,6	98 636,4
Inwestycje segmentu w jednostki stowarzyszone	0,0	0,0	0,0
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 224,3
Aktywa ogółem	39 579,8	59 056,6	99 860,7
Zobowiązania segmentu	54 970,3	33 180,0	88 150,3
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 253,8
Kapitały własne	0,0	0,0	10 456,6
Zobowiązania ogółem	54 970,3	33 180,0	99 860,7

stan na 30.06.2014

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	38 227,0	58 637,0	96 864,0
Inwestycje segmentu w jednostki stowarzyszone	0,0	0,0	0,0
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 397,8
Aktywa ogółem	38 227,0	58 637,0	98 261,8
Zobowiązania segmentu	53 580,9	34 127,2	87 708,1
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 392,6
Kapitały własne	0,0	0,0	9 161,1
Zobowiązania ogółem	53 580,9	34 127,2	98 261,8

stan na 31.03.2014

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	36 246,8	54 648,3	90 895,1
Inwestycje segmentu w jednostki stowarzyszone	147,7	0,0	147,7
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 201,9
Aktywa ogółem	36 394,5	54 648,3	92 244,7
Zobowiązania segmentu	51 534,2	30 564,5	82 098,7
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 258,1
Kapitały własne	0,0	0,0	8 887,9
Zobowiązania ogółem	51 534,2	30 564,5	92 244,7

14.2. Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

15. Zarządzanie ryzykiem

Poniżej opisane zostały zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem płynności, które wprowadzono w I półroczu 2015 roku.

Ryzyko kredytowe

Wprowadzone w pierwszym półroczu 2015 roku zmiany w polityce kredytowej Grupy były ukierunkowane na zapewnienie prawidłowego i stabilnego funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w zmieniającym się otoczeniu prawnym, ekonomicznym i biznesowym oraz na zapewnienie zgodności polityki z zatwierdzonym poziomem apetytu na ryzyko kredytowe. Uwzględniały one m.in. ogólną sytuację ekonomiczną w kraju i kondycję finansową poszczególnych grup kredytobiorców.

Celem tych modyfikacji było w szczególności:

- dalsze zwiększenie efektywności procesu kredytowego przy zapewnieniu adekwatnych mechanizmów identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka kredytowego,
- zwiększenie atrakcyjności oferty kredytowej dla klientów Grupy przy założeniu utrzymania poziomu ryzyka kredytowego Banku na akceptowalnym poziomie,
- dostosowanie regulacji wewnętrznych do:
 - Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
 - nowelizacji Ustawy o rachunkowości z dnia 11 lipca 2014 roku w zakresie wprowadzenia możliwości sporządzania uproszczonych sprawozdań finansowych przez jednostki mikro,
 - zmian w Ustawie Kodeks spółek handlowych z dnia 28 listopada 2014 roku w zakresie możliwości zakładania spółek jawnych i komandytowych przez internet,
- dalszy rozwój systemów raportowania i monitorowania ryzyka kredytowego w celu wspierania szybkiej i efektywnej identyfikacji oraz pomiaru ryzyka w korporacyjnym portfelu kredytowym,

- dalsze wzmacnianie aktywnego zarządzania polityką sektorową przez odpowiednie zróżnicowanie zasad polityki kredytowej na bazie klasyfikacji branż do kategorii ryzyka sektorów gospodarki: preferowanych, pod obserwacją i niepreferowanych.

W pierwszym półroczu 2015 roku ING Bank Śląski S.A. kontynuował proces stałego utrzymywania zgodności z wymaganiami zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (AIRB) według Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz – tam gdzie to ma zastosowanie – według uchwały 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Struktura portfela zaangażowań

Portfel zaangażowań	zaangażowanie w mln PLN			
	stan na 30.06.2015		stan na 31.12. 2014	
	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe	pozabilansowe
Zaangażowania brutto wobec klientów korporacyjnych, w tym:	41 302,2	20 388,5	36 781,0	19 484,5
- portfel ekspozycji, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości	39 087,8	20 280,9	34 637,1	19 358,7
- portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono	327,9	32,1	344,3	38,7
- portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości	1 886,5	75,5	1 799,6	87,1
Zaangażowania brutto wobec klientów detalicznych, w tym:	24 641,5	3 013,8	21 969,4	2 741,4
- portfel ekspozycji, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości	24 009,8	3 011,7	21 389,6	2 739,4
- portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości,	631,7	2,1	579,8	2,0
Zaangażowania ogółem	65 943,7	23 402,3	58 750,4	22 225,9

Ryzyko rynkowe

Podstawową metodologią wykorzystywaną do pomiaru ryzyka rynkowego w księgach Rynków Finansowych (handlowych), jak i Departamentu Skarbu (bankowych), jest wartość narażona na ryzyko (Value at Risk – VaR). W pierwszym półroczu 2015 roku Bank utrzymywał swoje zaangażowanie handlowe na niskim poziomie w stosunku do obowiązujących limitów. Średnie wykorzystanie limitów dla działalności handlowej kształtowało się na poziomie 52%, 11% i 16% odpowiednio dla handlu produktami stopy procentowej, walutą i opcjami walutowymi. Średnie wykorzystanie limitów VaR dla ryzyka stopy procentowej księgi bankowej wynosiło 57%. W pierwszym półroczu 2015 roku limity VaR nie uległy zmianie.

Istotną zmianą w limitach na ryzyko rynkowe było ograniczenie w styczniu 2015 roku dopuszczalnej pozycji walutowej w CHF oraz innych mniej istotnych walutach. Powodem zmiany były wahania walutowe (głównie w CHF) wynikające z decyzji Szwajcarskiego Banku Centralnego (zniesienie bariery na kurs EUR/CHF). Obecnie bank koncentruje się głównie na zarządzaniu pozycją w znaczących walutach tj. EUR, USD, PLN.

Ryzyko płynności

Biorąc pod uwagę rosnące znaczenie testów warunków skrajnych (również w obszarze zarządzania ryzykiem płynności) jak również powiązania pomiędzy testami warunków skrajnych, apetytem na ryzyko i procesem planowania strategicznego oraz najlepsze praktyki zaimplementowane w Grupie ING, w pierwszym półroczu Bank rozszerzył system limitów o dodatkowy pomiar ryzyka płynności związany z warunkami skrajnymi, wprowadzając okres przetrwania przedłużonych warunków skrajnych na poziomie przynajmniej 12 miesięcy. Jednocześnie skrócono wymagany okres przetrwania, w pomiarze luki Cas& Collateral dla EUR, z 90 do 30 dni.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku liczy 55 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2015-08-04 **Małgorzata Kołakowska**
Prezes Zarządu Banku



2015-08-04 **Mirosław Boda**
Wiceprezes Zarządu Banku
odpowiedzialny za prowadzenie
ksiąg rachunkowych



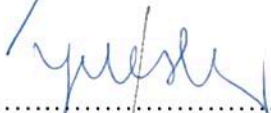
2015-08-04 **Michał Bolesławski**
Wiceprezes Zarządu Banku




2015-08-04 **Joanna Erdman**
Wiceprezes Zarządu Banku



2015-08-04 **Justyna Kesler**
Wiceprezes Zarządu Banku



2015-08-04 **Patrick Roesink**
Wiceprezes Zarządu Banku



2015-08-04 **Ignacio Juliá Vilar**
Wiceprezes Zarządu Banku



III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT





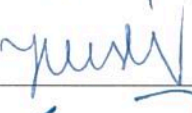


	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Wynik z tytułu odsetek	565,6	1 105,1	551,6	1 091,0
Wynik z tytułu prowizji	246,7	482,3	266,5	524,4
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	26,0	40,5	20,0	44,8
Wynik na inwestycjach	101,1	153,2	68,8	68,7
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	4,5	14,7	3,4	3,8
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-0,4	-0,1	0,3	-2,9
Wynik na działalności podstawowej	943,5	1 795,7	910,6	1 729,8
Koszty działania	470,5	934,9	451,8	894,3
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	54,6	137,4	30,7	110,2
Zysk (strata) brutto	418,4	723,4	428,1	725,3
Podatek dochodowy	65,5	127,6	84,9	144,8
Zysk (strata) netto	352,9	595,8	343,2	580,5
Zysk (strata) netto	352,9	595,8	343,2	580,5
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,71	4,58	2,64	4,46

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONY JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	352,9	595,8	343,2	580,5
Inne całkowite dochody, w tym:	-1 010,5	-984,2	562,6	566,4
- pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-1 007,3	-981,4	559,4	563,2
- pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-3,2	-2,8	3,2	3,2
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	-657,6	-388,4	905,8	1 146,9

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska Prezes Zarządu Banku		Mirosław Boda Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych	
Michał Bolesławski Wiceprezes Zarządu Banku		Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	
Justyna Kesler Wiceprezes Zarządu Banku		Patrick Roesink Wiceprezes Zarządu Banku	
Ignacio Juliá Vilar Wiceprezes Zarządu Banku			

Katowice, 04.08.2015

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

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
AKTYWA					
- Kasa, środki w Banku Centralnym	2 864,7	2 392,5	5 330,7	7 857,1	7 304,2
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	2 294,2	2 096,1	1 821,3	2 550,4	2 039,6
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 755,6	2 645,7	1 856,8	2 903,7	2 700,3
- Wycena instrumentów pochodnych	1 949,8	2 607,8	2 411,7	1 467,4	1 352,6
- Inwestycje	24 266,8	23 868,9	22 828,6	22 089,8	20 994,2
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 036,6	3 039,3	2 983,8	1 653,0	1 011,1
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	65 260,6	60 538,0	57 952,1	54 178,8	51 600,1
- Należności od klientów z tytułu transakcji z przyzreczeniem odkupu	491,3	987,1	106,6	773,5	660,4
- Inwestycje w jednostkach kontrolowanych	269,2	269,2	269,2	421,4	461,4
- Aktywa majątkowe	972,1	986,3	1 002,5	916,0	904,0
- Aktywa przeznaczone do sprzedaży	86,6	74,5	68,4	57,9	25,2
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	21,7	18,2	0,0	28,1	45,0
- Inne aktywa	209,3	226,6	110,7	209,9	159,8
Aktywa razem	102 478,5	99 750,2	96 742,4	95 107,0	89 257,9
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY					
ZOBOWIĄZANIA					
- Zobowiązania wobec innych banków	6 231,4	3 518,6	3 644,2	9 233,0	7 965,7
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	412,1	1 187,7	917,4	1 528,1	1 453,9
- Wycena instrumentów pochodnych	2 062,9	2 744,9	2 521,3	1 527,3	1 372,6
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 900,5	2 062,5	2 032,8	1 251,7	1 122,3
- Zobowiązania wobec Klientów	80 449,6	77 401,5	75 326,0	69 509,3	66 991,6
- Zobowiązania wobec Klientów z tytułu transakcji z przyzreczeniem odkupu	4,5	54,8	29,7	1 286,1	10,4
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,3	872,7	866,5	566,4	571,4
- Rezerwy	65,1	66,1	70,3	67,1	64,9
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	8,4	229,6	248,5	123,2	0,0
- Inne zobowiązania	1 137,7	1 606,8	837,9	1 111,0	1 135,3
Zobowiązania ogółem	93 138,5	89 745,2	86 494,6	86 203,2	80 688,1
KAPITAŁY					
- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3
- Kapitał z aktualizacji wyceny	884,3	1 903,4	1 869,0	1 075,1	515,7
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	49,0	48,3	48,0	47,5	46,9
- Zyski zatrzymane	7 320,3	6 966,9	7 244,4	6 694,8	6 920,8
Kapitały własne ogółem	9 340,0	10 005,0	10 247,8	8 903,8	8 569,8
Zobowiązania i kapitał własny razem	102 478,5	99 750,2	96 742,4	95 107,0	89 257,9
Wartość księgowa	9 340,0	10 005,0	10 247,8	8 903,8	8 569,8
Liczba akcji	130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	71,79	76,90	78,77	68,44	65,87

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku



Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych



Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku



Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku



Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku



Patrick Roesink
Wiceprezes Zarządu Banku



Ignacio Juliá Villar
Wiceprezes Zarządu Banku



Katowice, 04.08.2015

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

I półrocze 2015

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015

	Kapitał zakładowy	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	Zyski / straty aktuarialne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	560,7	26,9	1 278,3	3,1	48,0	7 244,4	10 247,8
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	595,8	595,8
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-195,4	-3,3	-786,0	0,0	0,0	0,5	-984,2
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-139,5	-	-	-	-	-	-139,5
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela aktywów finansowych do sprzedaży	-	-	-43,7	-	-	-	-	-	-43,7
- rozliczenie wyceny papierów reklamowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	-	-12,2	-	-	-	-	-	-12,2
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-786,0	-	-	-	-786,0
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-2,5	-	-	-	-	-2,5
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-0,8	-	-	-	0,5	-0,3
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	-520,4	-519,4
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	-	1,0	-	1,0
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-520,4	-520,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	365,3	23,6	492,3	3,1	49,0	7 320,3	9 340,0

rok 2014

okres od 01.01.2014 do 31.12.2014

	Kapitał zakładowy	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	Zyski / straty aktuarialne	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	273,2	32,9	205,5	1,8	46,1	6 682,0	8 327,9
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	1 067,9	1 067,9
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	287,5	-6,0	1 072,8	1,3	0,0	3,4	1 359,0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	291,8	-	-	-	-	-	291,8
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela aktywów finansowych do sprzedaży	-	-	-4,3	-	-	-	-	-	-4,3
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	1 072,8	-	-	-	1 072,8
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	0,2	-	-	-	-4,3	-4,1
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-6,2	-	-	-	7,7	1,5
- zyski / straty aktuarialne	-	-	-	-	-	1,3	-	-	1,3
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,9	-508,9	-507,0
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	-	1,9	-	1,9
- rozliczenie przejęcia spółki zależnej	-	-	-	-	-	-	-	63,5	63,5
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-572,4	-572,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	560,7	26,9	1 278,3	3,1	48,0	7 244,4	10 247,8

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu BankuMiroslaw Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowychMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJoanna Erdman
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuPatrick Roesink
Wiceprezes Zarządu BankuIgnacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

Katowice, 04.08.2015

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 ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM - c.d.

I półrocze 2014

okres od 01.01.2014 do 30.06.2014

	Kapitał zakładowy	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	Zyski/straty aktualizacje	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	273,2	32,9	205,5	1,8	46,1	6 682,0	8 327,9
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	580,5	580,5
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	119,8	-1,5	443,4	0,0	0,0	4,7	566,4
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	124,0	-	-	-	-	-	124,0
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-4,2	-	-	-	-	-	-4,2
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	443,4	-	-	-	443,4
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-1,5	-	-	-	4,7	3,2
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,4	-572,4	-571,0
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	-	1,4	-	1,4
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-572,4	-572,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	393,0	31,4	648,9	1,8	47,5	6 694,8	8 903,8

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu BankuMiroslaw Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowychMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJoanna Erdman
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuPatrick Roesink
Wiceprezes Zarządu BankuIgnacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

Katowice, 04.08.2015

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	595,8	580,5
Korekty	-2 684,9	1 412,7
- Amortyzacja	82,6	75,0
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	-1 105,1	-1 091,0
- Odsetki zapłacone	-608,1	-707,1
- Odsetki otrzymane	1 790,1	1 706,5
- Dywidendy otrzymane	-95,5	-5,3
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,7	-1,8
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	127,6	144,8
- Podatek dochodowy zapłacony	-389,4	-96,5
- Zmiana stanu rezerw	-5,2	3,4
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-595,1	-691,1
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	101,4	-951,8
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	68,7	-2 369,1
- Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-1 726,9	0,0
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	3,5	38,2
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	28,9	-20,4
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych Klientom	-7 765,0	-5 246,8
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-96,5	-81,8
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	2 587,2	7 210,6
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-505,3	293,9
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	5 115,7	2 928,9
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	300,8	274,1
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 089,1	1 993,2
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-37,3	-47,6
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,2	0,2
- Nabycie wartości niematerialnych	-38,9	-24,9
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0,0	2,0
- Otrzymane dywidendy	95,5	5,3
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	19,5	-65,0
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-0,2	0,0
- Dywidendy wypłacone	-520,4	-572,4
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-520,6	-572,4
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-44,9	17,9
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-2 590,2	1 355,8
Środki pieniężne na początek okresu	6 294,1	7 839,1
Środki pieniężne na koniec okresu	3 703,9	9 194,9

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Małgorzata Kołakowska

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mirosław Boda

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski

Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku

Joanna Erdman

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler

Patrick Roesink
Wiceprezes Zarządu Banku

Patrick Roesink

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar

Katowice, 04.08.2015

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

1.1. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2015 roku 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.

1.2. Działalność zaniechana

W okresie I półrocza 2015 i 2014 roku w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

1.3. Zgodność z MSSF

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 *Sprawozdawczość Śródroczna* w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 30 czerwca 2015 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) z późniejszymi zmianami.

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I półrocze 2015 roku oraz ze sprawozdaniem finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku, które zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 31 marca 2015 roku.

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 01.01.2015 roku do 30.06.2015 roku oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2015 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

1.4. Dane porównawcze i weryfikacja przez biegłego rewidenta

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2014 roku do 30.06.2014 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 za okres od 01.01.2014 do 31.12.2014 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.03.2015 roku, 31.12.2014 roku, 30.06.2014 roku oraz 31.03.2014 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 II kwartał 2015 (okres od 01.04.2015 do 30.06.2015) oraz dane porównywalne za II kwartał 2014 (okres od 01.04.2014 do 30.06.2014).

Następujące dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym:

- za okres od dnia 01.01.2015 roku do dnia 31.03.2015 roku
- za okres od dnia 01.04.2015 roku do dnia 30.06.2015 roku,
- za okres od dnia 01.04.2014 roku do dnia 30.06.2014 roku, oraz
- na dzień 31.03.2015 roku,

nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

1.5. Zakres i waluta sprawozdania

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzane w złotych polskich („PLN”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.

1.6. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2014 rok. Zmiany do standardów oraz nowe interpretacje zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zamieszczonym w niniejszym skonsolidowanym raporcie półrocznym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku („śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”) w rozdziale II. *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 4.5. *Zmiany w standardach rachunkowości*.

1.7. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 4 sierpnia 2015 roku.

2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, opublikowanym w dniu 2 marca 2015 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.

2.1. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

2.1.1. 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. Potwierdzenie sprawowania kontroli nad określoną jednostką wymaga jednoczesnego spełnienia następujących warunków:

- posiadania istniejącego prawa (władzy) dającego bieżącą możliwość kierowania istotną działalnością jednostki (działalnością, która znacząco wpływa na zwrot z tytułu określonego zaangażowania w daną jednostkę),
- ekspozycja na zmienne zwroty lub posiadanie praw do zmiennych zwrotów,
- posiadania możliwości wykorzystania istniejących praw (władzy) do wywierania wpływu na kwotę zwrotów wynikających z danego zaangażowania.

Warunki wskazane powyżej nie uważa się za spełnione, jeżeli istniejące prawa mają wyłącznie charakter ochronny tj.: definiowane jako prawa zabezpieczające interesy Banku wynikające z danego zaangażowania.

2.1.2 Wspólne ustalenia umowne

Wspólne ustalenia umowne to umowy na warunkach których następuje podział kontroli nad przedmiotem umowy na poszczególne strony umowy a decyzje dotyczące istotnej działalności wymagają jednomyślnej zgody stron tej umowy.

Umowy tego typu mogą być realizowane w formie:

- wspólnej działalności - w sytuacji gdy strony umowy mają prawa do składników aktywów oraz obowiązki z tytułu zobowiązań wynikających z umowy lub
- wspólnego przedsięwzięcia – w sytuacji gdy strony umowy mają prawa do aktywów netto przedmiotu umowy.

Ocena kontroli uwzględnia wszelkie warunki, fakty i okoliczności (w tym w szczególności określone w punkcie *Jednostki zależne*) z tym, że w wyniku prowadzonych analiz ustalone zostanie, że żadna ze stron nie sprawuje kontroli samodzielnie.

2.1.3. 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.

2.1.4. Ujmowanie i wycena

W sprawozdaniu finansowym Banku, inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone oraz wspólne przedsięwzięcia w warunkach sprawowania współkontroli ujmowane są w cenie nabycia. Wartość bilansowa inwestycji jest poddawana testom na utratę wartości zgodnie z 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.

Składniki aktywów, zobowiązań oraz przychody i koszty wynikające ze wspólnej działalności ujmowane są w wartości odpowiadającej udziałowi Banku we wspólnej działalności (zgodnie z zasadami metody proporcjonalnej). Przyjęty sposób ujęcia prowadzony jest zarówno w warunkach sprawowania współkontroli jak i w sytuacji braku współkontroli, o ile Bank w dalszym ciągu posiada prawa do składników aktywów i obowiązki z tytułu zobowiązań wynikających z umowy.

3. Wartości szacunkowe

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Bank zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, opublikowanym w dniu 2 marca 2015 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.pl).

4. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym w stosunku do śródrocznych jednostkowych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Bank dokonał zmiany w sposobie prezentacji zobowiązań wobec spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, co zostało opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II. *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 6. *Porównywalność danych finansowych*.

5. Istotne zdarzenia w I półroczu 2015 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w I półroczu 2015 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II. *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 2. *Istotne zdarzenia w I półroczu 2015 roku*.

6. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Nie wystąpiły.

8. Wyplacone dywidendy

Walne Zgromadzenie w dniu 31 marca 2015 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2014 rok, na podstawie której Bank wypłacił dywidendę za 2014 rok w łącznej wysokości 520.400,0 tys. zł, tj. w kwocie 4,0 zł brutto na jedną akcję (co daje stopę dywidendy na poziomie 3%). Właściciele akcji nabyli prawo do dywidendy w dniu 20 kwietnia 2015 roku, wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 5 maja 2015 roku.

Walne Zgromadzenie w dniu 10 kwietnia 2014 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2013 rok, na podstawie której Bank wypłacił dywidendę za 2013 rok w łącznej

wysokości 572.440,0 tys. zł (4,4 zł brutto na jedna akcję). Właściciele akcji nabyli prawo do dywidendy w dniu 14 maja 2014 roku, wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 3 czerwca 2014 roku.

9. Przejęcia

W I półroczu 2015 roku ING Bank Śląski S.A. nie dokonał przejęcia. W I półroczu 2014 roku dokonano podziału poprzez przejęcie spółki Centrum Banku Śląskiego Spółka z o.o.

10. Pozycje pozabilansowe

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Zobowiązania warunkowe udzielone	22 365,4	22 572,5	23 394,6	19 613,8	18 862,4
Zobowiązania warunkowe otrzymane	45 907,0	43 580,4	41 454,6	31 315,3	32 791,1
Pozabilansowe instrumenty finansowe	298 297,3	332 649,3	297 537,4	247 188,0	251 043,6
Pozycje pozabilansowe ogółem	366 569,7	398 802,2	362 386,6	298 117,1	302 697,1

11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Istotne zdarzenia, które miały miejsce po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II. *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 3. *Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego*.

12. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim (lista podmiotów została przedstawiona w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II. *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 1.4. *Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego 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. ING Bank Śląski prowadzi również rachunki bankowe innych podmiotów z Grupy ING. 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. Ponadto ING Lease Sp. z o.o. otrzymała od ING Bank NV finansowanie długoterminowe kontraktów leasingowych w EUR (tzw. „matched funding”). 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 oraz składki na ubezpieczenie pracowników.

W okresie od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- transakcje z ING Bank NV – w związku z realizacją umów (między innymi umowy o współpracy, umowy dotyczącej świadczenia usług przetwarzania danych

i analizy informacji finansowej), wynagrodzenie za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego, opłata za korzystanie przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej oraz opłata za doradztwo w zakresie operacji biznesowych i rozwoju produktów w obszarze płatności i zarządzania gotówką w okresie 6 miesięcy 2015 roku wyniosły 19,6 mln zł wobec 20,2 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto).

- transakcje z ING Services Polska – spółka świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usług wyniósł 9,1 mln zł wobec 19,1 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty netto).

Informacje o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi (w mln zł)

I półrocze 2015

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Rachunki nostro	10,4	9,6	-	-
Depozyty złożone	60,0	-	-	-
Kredyty	-	6,9	5 048,4	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	321,8	230,3	-	-
Inne należności	4,2	0,7	0,1	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	1 948,1	559,5	279,6	6,2
Rachunki loro	69,3	10,1	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	325,6	163,9	0,8	-
Inne zobowiązania	10,7	-	-	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	541,7	115,6	1 486,8	0,1
Transakcje wymiany walutowej	4 373,1	-	-	-
Transakcje forward	39,9	955,5	-	-
IRS	10 971,5	3 595,4	72,9	-
FRA	2 816,6	-	-	-
Opcje	1 710,1	549,3	47,2	-
Przychody i koszty **				
Przychody	4,3	-0,8	51,8	80,7
Koszty***	17,9	7,4	-2,3	-

*/ 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.

***/ Koszty prezentowane są według wartości netto (bez podatku VAT).

rok 2014

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Rachunki nostro	3,0	15,2	-	-
Kredyty	-	8,1	4 486,2	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	493,6	257,9	-	-
Inne należności	4,0	1,9	0,1	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	1 523,8	687,8	386,7	161,0
Rachunki loro	24,0	14,2	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	381,6	270,7	-	-
Repo	-	28,8	-	-
Inne zobowiązania	3,9	0,1	-	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	270,2	114,0	2 049,2	-
Transakcje wymiany walutowej	3 268,1	49,8	-	-
Transakcje forward	29,6	858,4	-	-
IRS	12 626,8	3 568,9	-	-
FRA	850,0	-	-	-
Opcje	1 272,4	726,2	48,0	-
Przychody i koszty **				
Przychody	138,2	-3,6	121,6	-2,2
Koszty***	49,6	23,8	-2,1	-

I półrocze 2014

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Rachunki nostro	12,1	8,7	-	-
Depozyty złożone	427,0	-	-	-
Kredyty	-	10,1	4 291,1	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	366,1	219,5	0,1	-
Inne należności	15,1	0,1	0,1	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	11,3	919,8	420,1	27,7
Rachunki loro	203,0	3,8	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	297,8	242,4	0,1	-
Inne zobowiązania	3,8	0,1	-	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	57,1	84,5	923,5	-
Transakcje wymiany walutowej	4 270,6	52,0	-	-
Transakcje forward	156,5	-	-	-
IRS	12 333,2	3 278,9	8,5	-
FRA	1 150,0	-	-	-
Opcje	1 406,7	982,2	52,5	-
Przychody i koszty **				
Przychody	86,1	-2,3	57,8	-0,5
Koszty***	19,2	18,4	0,5	-

*/ 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.

***/ Koszty prezentowane są według wartości netto (bez podatku VAT).

13. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

13.1. 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 bankowości detalicznej,
- 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.

W ING Banku Śląskim został wydzielony organizacyjnie obszar działalności realizowanej przez Departament Skarbu (Bank Treasury). Misją działania Bank Treasury jest wspieranie rozwoju segmentów biznesowych Banku, poprzez przejmowanie ich ryzyk rynkowych w celu ochrony segmentów przed negatywnymi skutkami zmian rynkowych.

Działalność Bank Treasury polega na zarządzaniu ryzykiem płynności krótkoterminowej i długoterminowej, zgodnie z obowiązującymi regulacjami i z wewnętrżnie ustalonym w Banku apetytem na ryzyko, zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej oraz inwestowaniu nadwyżek pozyskanych od linii biznesowych przy zachowaniu bufora płynności w postaci aktywów płynnych.

Wynik działalności Bank Treasury podlega alokacji do segmentów biznesowych, z uwagi na jego funkcję wspierającą segmenty biznesowe Banku.

13.1.1. Segment bankowości detalicznej

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

Działalność ta jest analizowana w ujęciu głównych produktów, obejmujących między innymi: produkty kredytowe (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty związane z kartami, kredyty ratalne, kredyty mieszkaniowe, kredyty hipoteczne, kredyty kontraktowe udzielane przez Kasę Mieszkaniową), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), produkty strukturyzowane, jednostki uczestnictwa funduszy ING oraz karty bankowe.

13.1.2. 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.

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).

13.1.3. 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, w ramach Systemu Transferu Ryzyka (RTS). Ceny transferowe wyznaczone 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.

W pierwszym półroczu 2015 roku Bank dokonał aktualizacji klucza alokacji w zakresie dochodów ALCO, ponadto wynik działalności Bank Treasury podlega alokacji do segmentów biznesowych (poprzednio był ujmowany w segmencie bankowości korporacyjnej). Dane za okresy wcześniejsze prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

mln zł	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	1 035,8	759,9	1 795,7
wynik z tytułu odsetek	716,7	388,4	1 105,1
wynik z tytułu prowizji	176,8	305,5	482,3
pozostałe przychody/koszty	142,3	66,0	208,3
Koszty ogółem	601,0	333,9	934,9
Wynik segmentu	434,8	426,0	860,8
koszty ryzyka	57,5	79,9	137,4
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	377,3	346,1	723,4
Podatek dochodowy	-	-	127,6
Wynik finansowy netto	-	-	595,8

w mln zł	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	564,1	379,4	943,5
wynik z tytułu odsetek	374,4	191,2	565,6
wynik z tytułu prowizji	90,8	155,9	246,7
pozostałe przychody/koszty	98,9	32,3	131,2
Koszty ogółem	296,3	174,2	470,5
Wynik segmentu	267,8	205,2	473,0
koszty ryzyka	23,6	31,0	54,6
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	244,2	174,2	418,4
Podatek dochodowy	-	-	65,5
Wynik finansowy netto	-	-	352,9

w mln zł	I półrocze 2014 okres od 01.01.2014 do 30.06.2014		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	992,6	737,2	1 729,8
wynik z tytułu odsetek	660,3	430,7	1 091,0
wynik z tytułu prowizji	237,0	287,4	524,4
pozostałe przychody/koszty	95,3	19,1	114,4
Koszty ogółem	564,8	329,5	894,3
Wynik segmentu	427,8	407,7	835,5
koszty ryzyka	47,3	62,9	110,2
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	380,5	344,8	725,3
Podatek dochodowy	-	-	144,8
Wynik finansowy netto	-	-	580,5

w mln zł	II kwartał 2014 okres od 01.04.2014 do 30.06.2014		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	529,2	381,4	910,6
wynik z tytułu odsetek	344,5	207,1	551,6
wynik z tytułu prowizji	120,5	146,0	266,5
pozostałe przychody/koszty	64,2	28,3	92,5
Koszty ogółem	284,1	167,7	451,8
Wynik segmentu	245,1	213,7	458,8
koszty ryzyka	10,6	20,1	30,7
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	234,5	193,6	428,1
Podatek dochodowy	-	-	84,9
Wynik finansowy netto	-	-	343,2

stan na 30.06.2015

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	39 194,0	61 949,2	101 143,2
Inwestycje segmentu w jednostkach kontrolowanych	36,0	233,2	269,2
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 066,1
Aktywa ogółem	39 230,0	62 182,4	102 478,5
Zobowiązania segmentu	58 338,0	33 589,3	91 927,3
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 211,2
Kapitały własne	0,0	0,0	9 340,0
Zobowiązania ogółem	58 338,0	33 589,3	102 478,5

stan na 31.03.2015

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	38 046,4	60 352,8	98 399,2
Inwestycje segmentu w jednostkach kontrolowanych	31,5	237,7	269,2
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 081,8
Aktywa ogółem	38 077,9	60 590,5	99 750,2
Zobowiązania segmentu	55 098,7	32 744,0	87 842,7
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 902,5
Kapitały własne	0,0	0,0	10 005,0
Zobowiązania ogółem	55 098,7	32 744,0	99 750,2

stan na 31.12.2014

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	37 023,0	58 492,4	95 515,4
Inwestycje segmentu w jednostkach kontrolowanych	31,5	237,7	269,2
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	957,8
Aktywa ogółem	37 054,5	58 730,1	96 742,4
Zobowiązania segmentu	52 795,6	32 542,3	85 337,9
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 156,7
Kapitały własne	0,0	0,0	10 247,8
Zobowiązania ogółem	52 795,6	32 542,3	96 742,4

stan na 30.06.2014

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	36 726,0	56 971,5	93 697,5
Inwestycje segmentu w jednostkach kontrolowanych	122,7	298,7	421,4
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	988,1
Aktywa ogółem	36 848,7	57 270,2	95 107,0
Zobowiązania segmentu	52 250,8	32 651,1	84 901,9
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 301,3
Kapitały własne	0,0	0,0	8 903,8
Zobowiązania ogółem	52 250,8	32 651,1	95 107,0

stan na 31.03.2014

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	43 824,0	44 062,3	87 886,3
Inwestycje segmentu w jednostkach kontrolowanych	158,4	303,0	461,4
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	910,2
Aktywa ogółem	43 982,4	44 365,3	89 257,9
Zobowiązania segmentu	52 951,6	26 536,3	79 487,9
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 200,2
Kapitały własne	0,0	0,0	8 569,8
Zobowiązania ogółem	52 951,6	26 536,3	89 257,9

13.2. Segmenty geograficzne

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

14. Łączny współczynnik kapitałowy

	stan na 30.06.2015	stan na 31.03.2015	stan na 31.12.2014	stan na 30.06.2014	stan na 31.03.2014
Łączny współczynnik kapitałowy	14,6%	15,8%	15,5%	15,7%	15,3%

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku liczy 19 kolejno ponumerowanych stron począwszy od strony 56 do 74.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2015-08-04 **Małgorzata Kołakowska**
Prezes Zarządu Banku



2015-08-04 **Mirosław Boda**
*Wiceprezes Zarządu Banku
odpowiedzialny za prowadzenie
ksiąg rachunkowych*



2015-08-04 **Michał Bolesławski**
Wiceprezes Zarządu Banku



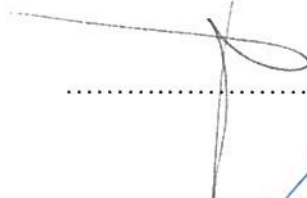
2015-08-04 **Joanna Erdman**
Wiceprezes Zarządu Banku



2015-08-04 **Justyna Kesler**
Wiceprezes Zarządu Banku



2015-08-04 **Patrick Roesink**
Wiceprezes Zarządu Banku



2015-08-04 **Ignacio Juliá Vilar**
Wiceprezes Zarządu Banku

