

2013

**Skonsolidowany raport półroczny
Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca
2013 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 2013 roku	11
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	12
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	13
5. Istotne zasady rachunkowości.....	18
6. Porównywalność danych finansowych.....	26
7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	28
8. Pozycje pozabilansowe.....	46
9. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	46
10. Wypłacone dywidendy.....	46
11. Rozliczenia z tytułu spraw spornych	46
12. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	47
13. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	47
14. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	49
15. Zarządzanie ryzykiem.....	54
III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	59
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	60
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	61
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	63
1. Wprowadzenie.....	64
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości.....	65
3. Wartości szacunkowe.....	66
4. Porównywalność danych finansowych.....	66
5. Istotne zdarzenia w I półroczu 2013 roku.....	67
6. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	67
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	67
8. Wypłacone dywidendy.....	67
9. Przejęcia.....	67
10. Pozycje pozabilansowe.....	67
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	67
12. Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	68
13. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	70
14. Współczynnik wypłacalności.....	75

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe

	II kwartał 2013	I półrocze 2013 narastająco	II kwartał 2012	I półrocze 2012 narastająco
Przychody z tytułu odsetek	902,8	1 827,9	945,2	1 890,4
Przychody z tytułu prowizji	293,7	565,0	285,4	566,1
Wynik na działalności podstawowej	794,9	1 638,8	781,3	1 620,3
Wynik brutto	268,0	592,0	207,3	524,9
Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	216,9	476,6	167,6	439,1
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,67	3,66	1,29	3,38

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Kredyty i inne należności udzielone klientom netto z wyłączeniem Euroobligacji	46 678,2	45 301,6	45 205,6	44 732,4	44 036,6
Zobowiązania wobec klientów z uwzględnieniem finansowania zewnętrznego dla portfela leasingowego (tzw. matched funding)	64 674,7	60 736,5	60 521,5	56 891,6	55 149,0
- matched funding	2 726,0	2 686,8	2 664,0	2 738,2	2 753,1
Aktywa razem	81 790,6	77 753,8	78 266,8	70 260,1	72 263,1
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	8 131,2	8 236,5	8 133,8	6 978,8	6 751,1
Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1

Podstawowe wskaźniki

	I półrocze 2013	I półrocze 2012	Zmiana I półrocze 2013 / I półrocze 2012
C/I - wskaźnik udziału kosztów (%)	56,6	56,0	+0,6 p.p.
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	1,1	1,2	-0,1 p.p.
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	11,2	13,5	-2,3 p.p.
L/D - współczynnik kredyty do depozytów (%)	72,2	78,6	-6,4 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%)	15,83	12,98	2,85 p.p.

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.

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).

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

Począwszy od sprawozdania na dzień 30.06.2013 roku ING Bank Śląski S.A. raportuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego według metody AIRB. Prezentację taką Bank stosuje na mocy pisma De Nederlandsche Bank (DNB) z dnia 4 lipca 2013 roku, w którym DNB wraz z Komisją Nadzoru Finansowego wyraża zgodę na stosowanie pełnej metody AIRB dla klas ekspozycji instytucje oraz przedsiębiorcy.

W okresach wcześniejszych Bank posiadał zgodę na wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według metody AIRB, jednak zobowiązany był w wyliczeniach uwzględniać tzw. floor nadzorczy. Oznaczało to konieczność uzupełniania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego do wielkości wymogu obliczonego według metody standardowej (SA) w sytuacji, gdy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony z wykorzystaniem metody AIRB był niższy niż wyliczony z wykorzystaniem metody standardowej.

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

- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych:
 - 4,2140 zł - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2013 roku,
 - 4,2246 zł - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2012 roku,
- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej:
 - 4,3292 zł – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2013 roku
 - 4,1774 zł – kurs NBP z dnia 31 marca 2013 roku
 - 4,0882 zł - kurs NBP z dnia 31 grudnia 2012 roku,
 - 4,2613 zł – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2012 roku
 - 4,1616 zł - kurs NBP z dnia 31 marca 2012 roku.

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
- Przychody z tytułu odsetek	7.1	902,8	1 827,9	945,2	1 890,4
- Koszty odsetek	7.1	407,5	856,8	431,1	862,8
Wynik z tytułu odsetek	7.1	495,3	971,1	514,1	1 027,6
- Przychody z tytułu prowizji	7.2	293,7	565,0	285,4	566,1
- Koszty prowizji	7.2	33,8	65,3	35,0	68,7
Wynik z tytułu prowizji	7.2	259,9	499,7	250,4	497,4
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	7.3	24,0	41,1	12,3	66,0
Wynik na inwestycjach	7.4	-0,3	120,1	6,6	25,7
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7.5	11,5	-7,5	-5,2	-3,5
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		4,5	14,3	3,1	7,1
Wynik na działalności podstawowej		794,9	1 638,8	781,3	1 620,3
Koszty działania	7.6	464,9	935,0	456,3	921,2
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		-0,7	-1,5	2,3	3,3
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	7.7	69,1	127,1	131,2	195,5
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		7,8	16,8	11,2	18,0
Zysk (strata) brutto		268,0	592,0	207,3	524,9
Podatek dochodowy		51,1	115,4	39,7	85,8
Zysk (strata) netto		216,9	476,6	167,6	439,1
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		216,9	476,6	167,6	439,1
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		216,9	476,6	167,6	439,1
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		1,67	3,66	1,29	3,38

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	216,9	476,6	167,6	439,1
Inne całkowite dochody, w tym:	-322,8	-482,8	58,2	127,1
- pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-322,9	-482,9	57,6	127,1
- pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	0,1	0,1	0,6	0,0
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy, w tym:	-105,9	-6,2	225,8	566,2
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-105,9	-6,2	225,8	566,2

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kolakowska
Prezes Zarządu Banku

Małgorzata Kolakowska

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Mirosław Boda

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski

Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku

Joanna Erdman

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PRÓWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku

T. Biłous

Katowice, dnia 06.08.2013 r.

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 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
AKTYWA						
- Kasa, środki w Banku Centralnym		1 673,5	3 534,4	4 071,6	2 321,2	1 558,1
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	7.8	2 043,8	1 600,3	1 377,1	1 605,3	1 478,4
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7.9	2 057,4	1 412,1	1 554,6	791,5	1 425,7
- Wycena instrumentów pochodnych		1 519,3	1 572,1	1 822,1	1 235,1	1 293,9
- Inwestycje, w tym:	7.10	20 256,7	18 003,9	17 881,1	13 817,5	16 819,8
- dostępne do sprzedaży		20 256,7	18 003,9	17 881,1	10 299,0	11 765,1
- utrzymywane do terminu wymagalności		0,0	0,0	0,0	3 518,5	5 054,7
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		990,7	1 066,9	1 112,6	420,0	349,2
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	7.11, 7.12	50 472,5	49 119,3	48 985,3	48 490,6	47 717,3
- Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 284,2	0,0	0,0	0,0	78,6
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		115,1	123,3	114,4	96,8	111,8
- Aktywa majątkowe	7.13	1 077,7	1 092,1	1 115,5	1 094,3	1 091,7
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		74,3	56,1	38,6	139,4	161,0
- Inne aktywa		225,4	173,3	193,9	248,4	177,6
Aktywa razem		81 790,6	77 753,8	78 266,8	70 260,1	72 263,1
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY						
ZOBOWIĄZANIA						
- Zobowiązania wobec innych banków	7.14	4 411,5	4 850,4	4 554,6	4 108,3	5 407,0
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7.15	902,8	2 123,3	3 003,4	1 679,0	4 395,0
- Wycena instrumentów pochodnych		1 606,7	1 665,5	1 778,1	1 287,4	1 226,3
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 082,3	1 267,9	1 364,0	871,7	851,5
- Zobowiązania wobec klientów	7.16	61 948,7	58 049,7	57 857,5	54 153,4	52 395,9
- Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 938,5	0,0	0,0	3,6	44,0
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		566,4	574,5	567,1	0,0	0,0
- Rezerwy	7.17	77,6	73,9	72,8	64,2	64,6
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		20,0	97,7	103,0	27,0	3,7
- Inne zobowiązania		1 102,6	812,1	830,2	1 084,4	1 121,7
Zobowiązania ogółem		73 657,1	69 515,0	70 130,7	63 279,0	65 509,7
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		516,4	839,7	999,7	244,2	187,1
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		44,9	44,3	41,3	35,5	33,6
- Zyski zatrzymane		6 483,5	6 266,1	6 006,4	5 612,7	5 444,0
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		8 131,2	8 236,5	8 133,8	6 978,8	6 751,1
- Udziały niekontrolujące		2,3	2,3	2,3	2,3	2,3
Kapitały własne ogółem		8 133,5	8 238,8	8 136,1	6 981,1	6 753,4
Zobowiązania i kapitał własny razem		81 790,6	77 753,8	78 266,8	70 260,1	72 263,1
Wartość księgowa						
		8 131,2	8 236,5	8 133,8	6 978,8	6 751,1
Liczba akcji						
		130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)						
		62,50	63,31	62,52	53,64	51,89

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu BankuMiroslaw Boda
Wiceprezes Zarządu BankuMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJoanna Erdman
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuOscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu BankuIgnacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Bilous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.08.2013 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

I półrocze 2013

okres od 01.01.2013 do 30.06.2013

	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 zabezpiecza- jących przepływy pieniężne	Wycena motywacyj- nych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolu- jące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	590,7	42,0	367,0	41,3	6 006,4	2,3	8 136,1
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	476,6	0,0	476,6
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-343,5	-0,4	-139,4	0,0	0,5	0,0	-482,8
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-260,5	-	-	-	-	-	-260,5
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-83,0	-	-	-	-	-	-83,0
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-139,4	-	-	-	-139,4
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-0,4	-	-	0,5	-	0,1
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,6	0,0	0,0	3,6
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	3,6	-	-	3,6
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	247,2	41,6	227,6	44,9	6 483,5	2,3	8 133,5

rok 2012

okres od 01.01.2012 do 31.12.2012

	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 zabezpiecza- jących przepływy pieniężne	Wycena motywacyj- nych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolu- jące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	20,8	39,3	58,2	30,8	5 178,2	2,3	6 416,0
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	832,3	0,0	832,3
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	569,9	2,7	308,8	0,0	1,7	0,0	883,1
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	590,5	-	-	-	-	-	590,5
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-20,4	-	-	-	-	-	-20,4
- rozliczenie wyceny papierów wartościowych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-0,2	-	-	-	-	-	-0,2
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	3,4	-	-	-	-	3,4
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	308,8	-	-	-	308,8
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-0,7	-	-	1,7	-	1,0
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,5	-5,8	0,0	4,7
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	10,5	-	-	10,5
- rozliczenie zakupu spółki zależnej	-	-	-	-	-	-	-5,8	-	-5,8
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	590,7	42,0	367,0	41,3	6 006,4	2,3	8 136,1

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

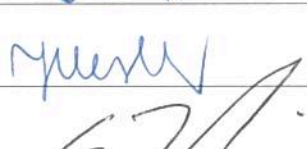
Małgorzata Kolakowska
Prezes Zarządu Banku



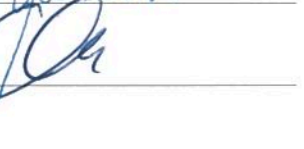
Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku



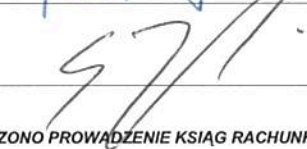
Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku



Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku



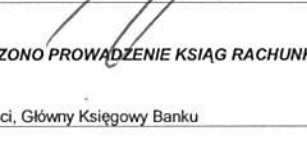
Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku



Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku



Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku



PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Bilous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku



Katowice, dnia 06.08.2013 r.

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

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

I półrocze 2012

okres od 01.01.2012 do 30.06.2012

	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 zabezpiecza- jących przepływy pieniężne	Wycena motywacyj- nych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolu- jące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	20,8	39,3	58,2	30,8	5 178,2	2,3	6 416,0
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	439,1	0,0	439,1
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	102,6	-1,2	24,5	0,0	1,2	0,0	127,1
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	120,3	-	-	-	-	-	120,3
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-17,5	-	-	-	-	-	-17,5
- rozliczenie wyceny papierów rekrasfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-0,2	-	-	-	-	-	-0,2
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-0,6	-	-	-	-	-0,6
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	24,5	-	-	-	24,5
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-0,6	-	-	1,2	-	0,6
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,7	-5,8	0,0	-1,1
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	4,7	-	-	4,7
- rozliczenie zakupu spółki zależnej	-	-	-	-	-	-	-5,8	-	-5,8
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	123,4	38,1	82,7	35,5	5 612,7	2,3	6 981,1

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kolakowska
Prezes Zarządu BankuMirosław Boda
Wiceprezes Zarządu BankuMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJoanna Erdman
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuOscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu BankuIgnacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Bilous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.08.2013 r.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	476,6	439,1
Korekty	-2 876,8	-141,5
- Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-16,8	-18,0
- Amortyzacja	80,6	68,3
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	971,1	1 027,6
- Odsetki zapłacone	729,5	810,8
- Odsetki otrzymane	-2 072,0	-2 084,5
- Dywidendy otrzymane	-1,2	-1,6
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,1	-4,4
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	115,4	85,8
- Podatek dochodowy zapłacony	-234,1	-34,2
- Zmiana stanu rezerw	4,8	6,1
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-668,3	-17,9
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-500,3	-152,1
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-2 643,6	5 275,3
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	131,4	216,6
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-299,2	9,0
- Zmiana stanu należności od klientów	-2 607,8	-6 118,0
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-14,6	139,0
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-182,8	-923,2
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-2 100,6	-135,7
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	6 155,5	1 566,4
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	276,1	143,2
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 400,2	297,6
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-16,1	-52,5
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,1	0,9
- Nabycie wartości niematerialnych	-28,0	-21,9
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0,0	-206,1
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0,4	4,8
- Wykup / sprzedaż aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0,0	1 444,9
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0,0	148,3
- Otrzymane dywidendy	1,2	1,6
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	-42,4	1 320,0
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	255,0	100,9
- Spłata kredytów długoterminowych	-193,5	-320,9
- Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	-20,3	0,0
- Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-0,7	0,0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	40,5	-220,0
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	55,9	-48,7
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-2 402,1	1 397,6
Środki pieniężne na początek okresu	5 060,6	2 356,7
Środki pieniężne na koniec okresu	2 658,5	3 754,3

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Bilous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.08.2013 r.

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

II. Informacje uzupełniające

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

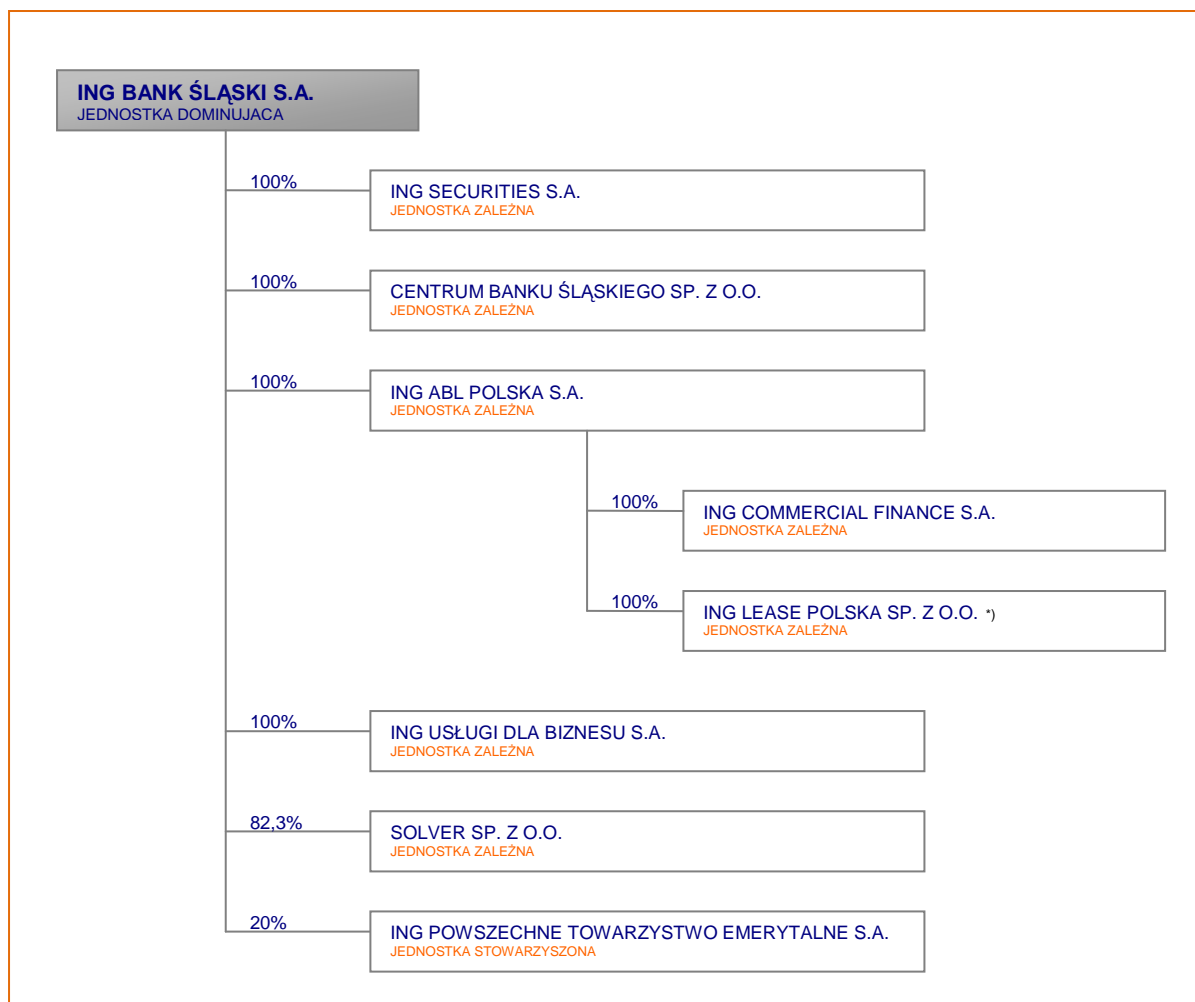
ING Bank Śląski S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i na 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 2013 roku przedstawiał się następująco:



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

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 2013 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 2013 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 N.V.	97.575.000	75,00
2.	Otwarty Fundusz Emerytalny PZU "Złota Jesień" oraz Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU	8.250.170	6,34

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 30.06.2013 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 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 19 kwietnia 2013 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 6 sierpnia 2013 roku.

2. Istotne zdarzenia w I półroczu 2013 roku

2.1. Zmiany w organach kierowniczych ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 7 marca 2013 roku Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. powołała z dniem 1 kwietnia 2013 roku Panią Joannę Erdman na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

2.2. Wybór biegłego rewidenta

W dniu 18 stycznia 2013 roku Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. dokonała wyboru firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2013-2015.

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. została wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

2.3. Umowa z BGK

W marcu 2013 roku ING Bank Śląski S.A. podpisał z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę inaugurującą rządowy program wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw. Tym samym znalazł się w gronie banków udzielających kredytów obrotowych z gwarancjami w ramach tzw. Portfelowej Linii Gwarancyjnej (PLD) de minimis i Portfelowej Linii Poręczeńiowej (PLP). Program wsparcia przynosi wiele korzyści dla kredytobiorców poszukujących dodatkowego kapitału na finansowanie swojej działalności dzięki wykorzystaniu atrakcyjnych zabezpieczeń kredytów.

2.4. Zmiana perspektywy ratingowej

W grudniu 2012 roku agencja Fitch przeprowadziła roczny przegląd ratingowy Banku. W efekcie tego przeglądu wszystkie dotychczasowe ratingi zostały utrzymane (komunikat prasowy agencji Fitch z dnia 29 stycznia 2013 roku). Jednakże, 6 lutego 2013 roku Agencja ogłosiła, że zweryfikowała perspektywę ratingów dla trzech dużych banków holenderskich, w tym dla ING Bank N.V., z pozytywnej na negatywną. Zaskutkowało to analogiczną zmianą perspektywy stosunku do ING Banku Śląskiego S.A. Obniżenie perspektywy ratingów banków holenderskich było związane z rewizją ratingu Holandii dokonaną dzień wcześniej - rating kraju został utrzymany na poziomie 'AAA', jednak perspektywa została zmieniona z pozytywnej na negatywną. W uzasadnieniu Agencja powołała się na pogarszającą się w jej ocenie sytuację makroekonomiczną Holandii.

2.5. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

W dniu 10 kwietnia 2013 roku na ręce Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. została złożona rezygnacja Pana Ralpha Hamersa z funkcji Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 19 kwietnia 2013 roku, po zakończeniu obrad Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. Powodem złożenia rezygnacji jest powołanie Pana Ralpha Hamersa na stanowisko Prezesa Grupy ING.

W dniu 19 kwietnia 2013 roku uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. Pan Adrianus Johannes Antonius Kas został powołany do składu Rady Nadzorczej ING banku Śląskiego S.A.

2.6. Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 19 kwietnia 2013 roku odbyło się Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A., na którym podjęto uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2012 rok (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności w 2012 roku (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- udzielenie absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 roku Członkom Zarządu i Członkom Rady Nadzorczej,
- podziału zysku za 2012 rok,
- zmiany Statutu ING Banku Śląskiego S.A.,
- zmiany w składzie Rady Nadzorczej (zmiana została opisana w punkcie 2.5 Zmiany w składzie Rady Nadzorczej).

Zmiany Statutu Banku uchwalone na Walnym Zgromadzeniu zostały zarejestrowane Postanowieniem Sądu Rejonowego w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 30.04.2013 roku.

2.7. 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 19 kwietnia 2013 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	86,97	75,00
2.	Otwarty Fundusz Emerytalny PZU "Złota Jesień"	8.250.000	7,35	6,34
3.	AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA BZ WBK	5.713.382	5,09	4,39

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego**3.1. Zwiększenie udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego S.A.**

W dniu 3 lipca 2013 roku Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK S.A. („Aviva OFE”) zawiadomił ING Bank Śląski S.A., iż na skutek transakcji kupna akcji Banku zawartych w dniu 26 czerwca 2013 roku, liczba akcji Spółki posiadanych przez Aviva OFE, przekroczyła 5% udziałów w ogólnej liczbie akcji i głosów Banku. Przed rozliczeniem wyżej wymienionej transakcji, na dzień 28 czerwca 2013 roku Aviva OFE posiadał 6.483.382 sztuk akcji ING Banku Śląskiego S.A., stanowiących 4,98% kapitału zakładowego Spółki. W wyniku zawarcia i rozliczenia transakcji zakupu, na dzień 1 lipca 2013 roku Aviva OFE posiadał 6.548.964 sztuk akcji ING Banku Śląskiego S.A., stanowiących 5,03% kapitału zakładowego Spółki.

3.2. Sprzedaż portfela

W dniu 19 lipca 2013 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł z Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie umowę, dotyczącą sprzedaży portfela wierzytelności detalicznych klasyfikowanych jako kredyty z przesłanką utraty wartości lub też w całości spisanych z bilansu. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 295,4 mln zł (kwoty główne i odsetki), objętych w całości odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Banku. Cena umowna sprzedaży portfela została ustalona na 34,9 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na przychody Grupy wyniósł 9,6 mln zł, natomiast na zmianę odpisów na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe (koszty ryzyka) 25,3 mln zł. W efekcie opisywanej umowy Bank zmniejszył portfel kredytów nieregularnych o kwotę 155,1 mln zł.

3.3. Aneks do umowy kredytowej

W dniu 26 lipca 2013 roku został podpisany z firmą ING Commercial Finance Polska S.A. aneks do umowy kredytowej z dnia 2 stycznia 2012 roku, podwyższający kwotę rocznego kredytu obrotowego o 500,0 mln zł do wysokości 2 225,0 mln zł. Łączne zaangażowanie Banku w odniesieniu do spółki ING Commercial Finance Polska S.A. wynosi 2 225,3 mln zł. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest stosunek łącznych kwot kredytu do kapitałów własnych Banku. Kredytobiorca jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

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 2013 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 2013 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 2012 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd dnia 5 marca 2013 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 01.01.2013 roku do 30.06.2013 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2013 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 2013 i 2012 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 2013 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 01.01.2012 roku do 30.06.2012 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 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.03.2013 roku, 31.12.2012 roku, 30.06.2012 roku oraz 31.03.2012 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 2013 (okres od 01.04.2013 do 30.06.2013) oraz dane porównywalne za II kwartał 2012 (okres od 01.04.2012 do 30.06.2012).

Następujące dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym:

- za okres od dnia 01.01.2013 roku do dnia 31.03.2013 roku
- za okres od dnia 01.04.2013 roku do dnia 30.06.2013 roku,
- za okres od dnia 01.04.2012 roku do dnia 30.06.2012 roku, oraz
- na dzień 31.03.2013 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 2012 rok (Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku) oraz następujące obowiązujące standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską:

Zmiana	Zakres/data zastosowania	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 1 <i>Prezentacja sprawozdań finansowych</i>	Wprowadzone zmiany są rezultatem wspólnych prac IASB i FASB (analogiczne zmiany zostały wprowadzone w US GAAP) i dotyczą wytycznych w zakresie prezentacji pozycji w innych całkowitych dochodach. Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 lipca 2012 roku lub później.	Implementacja zmiany nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy (zmiana struktury prezentacji).
MSR 12 <i>Podatek dochodowy - Odroczony podatek dochodowy: Realizacja wartości aktywów</i>	Zmiany dotyczą kwestii ujęcia przychodu w zależności od oczekiwania jednostki, czy odzyska wartość bilansową określonego aktywu w trakcie jego użytkowania lub sprzedaży. Data zastosowania: z rozpoczęciem pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się w dniu wejścia w życie Rozporządzenia UE lub później – tj. 1 stycznia 2013 roku.	Implementacja zmiany nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 19 <i>Świadczenia pracownicze</i>	Wprowadzone zmiany dotyczą usunięcia możliwości odraczania rozpoznania przychodów i kosztów (tj.: wyeliminowanie tzw. „metody korytarzowej”), prezentacji w innych całkowitych dochodach oraz wymagań w zakresie ujawnień. Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2013 roku lub później.	Implementacja zmiany wpłynęła na strukturę sprawozdania finansowego Grupy, niemniej jednak jej wpływ jest nieistotny.
MSR 32 <i>Instrumenty finansowe: prezentacja - Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych</i>	Zmiana precyzuje znaczenie pojęcia „posiadać bieżącą możliwość do wyegzekwowania prawa do przeprowadzania kompensaty” oraz że pewne systemowe rozliczenia brutto mogą być traktowane jako ekwiwalent rozliczenia netto. Data zastosowania: zgodnie ze zmianami MSSF 7, tj. w zakresie paragrafu 43 - rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2013 roku lub później, natomiast w pozostałym zakresie - rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 roku lub później.	Implementacja zmiany nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 1 <i>Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: silna hiperinflacja i usunięcie ustalonych terminów dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy. Pożyczki rządowe</i>	Zmiana precyzuje wytyczne w zakresie wznowienia prezentacji sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF, po okresie w którym waluta funkcjonalna była narażona na znaczącą hiperinflację, umożliwiając tym samym danej jednostce spełnienie wymagań MSSF oraz usunięcie stałych dat zastosowania MSSF po raz pierwszy. Data zastosowania: z rozpoczęciem pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się w dniu wejścia w życie Rozporządzenia UE lub później – tj. 1 stycznia 2013 roku. Zmiana dotycząca pożyczek otrzymywanych od rządu poniżej stawek rynkowych. Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2013 roku lub później.	Brak wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 7 <i>Instrumenty finansowe: ujawnienie informacji – Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych</i>	Zmiana wymagań w zakresie ujawnień dotyczących kompensowania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych. Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2013 roku lub później.	Zmiana ma wpływ na poszerzenie zakresu ujawnień, niemniej jednak nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

MSSF 13 <i>Ustalenie wartości godziwej</i>	Nowy standard zawiera kompleksowe wytyczne dotyczące wyceny aktywów i zobowiązań finansowych i niefinansowych według wartości godziwej. Wprowadzenie standardu ma na celu poprawę spójności i przejrzystości wymagań w przedmiotowym zakresie poprzez skupienie ich w jednym standardzie, doprecyzowanie wytycznych i używanych pojęć oraz zwiększenie zakresu ujawnień. Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2013 roku lub później.	Implementacja nowego standardu wpłynęła na wycenę instrumentów pochodnych jednak jej wpływ na sprawozdanie jest nieistotny. Implementacja MSSF 13 ma istotny wpływ na zakres ujawnień w odniesieniu do wartości godziwej.
KIMSF 20 <i>Koszty usuwania nadkładu na etapie produkcji w kopalniach odkrywkowych</i>	Interpretacja wyjaśnia, kiedy produkcyjne zdjęcie izolacji powinno prowadzić do ujęcia składnika aktywów oraz sposobu, w jaki to aktyw powinno być wycenione w momencie początkowego ujęcia jak i w okresach późniejszych. Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2013 roku lub później.	Nie dotyczy.
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w maju 2012 roku), mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku	Zmiany obejmują kwestie poruszane w trakcie cyklu przeglądów MSSF, które rozpoczęły się od 2009 roku i które były uwzględniane w przedstawionych do konsultacji projektach zmian jednak nie były uwzględnione w finalnych wersjach zmian opublikowanych w poprzednich okresach. Opublikowane 17 maja 2012 roku zmiany dotyczą IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32 i IAS 34 i mają charakter doprecyzowujący. Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2013 roku lub później.	Implementacja zmian do standardów nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

Zmiana	Zakres/data zastosowania	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 27 <i>Jednostkowe sprawozdania finansowe</i>	Zmiana wprowadza konieczność ujmowania w jednostkowym sprawozdaniu finansowym inwestycji w jednostkach zależnych, jednostkach współkontrolowanych oraz jednostkach stowarzyszonych wg kosztu albo zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9 Instrumenty finansowe. Zmianie uległa także nazwa standardu. Zmiana opublikowana 31 października 2012 roku doprecyzowująca wytyczne dotyczące jednostek inwestycyjnych. Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 roku lub później.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe. Z wstępnych analiz wynika, że wprowadzona zmiana nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 28 <i>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach</i>	Zmiany dotyczą zasad rachunkowości inwestycji w jednostki stowarzyszone oraz określają wymagania, które muszą być spełnione w celu stosowania rachunkowości wg metody praw własności dla inwestycji w jednostki stowarzyszone oraz jednostki współkontrolowane. Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 roku lub później.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe. Z wstępnych analiz wynika, że wprowadzona zmiana nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

<p>MSR 36 <i>Utrata wartości aktywów Ujawnienia dotyczące wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych</i></p>	<p>Zmiana precyzuje wytyczne w zakresie ujawnień dotyczących wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych. Zakres wymaganych ujawnień został ograniczony do wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych, dla których identyfikuję się utratę wartości w oparciu o wartość godziwą pomniejszoną o koszty zbycia.</p> <p>Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 roku lub później.</p>	<p>Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe. Z wstępnych analiz wynika, że wprowadzona zmiana nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.</p>
<p>MSR 39 <i>Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena</i></p> <p><i>Nowacja instrumentów pochodnych i kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń</i></p>	<p>Zmiana ma w celu uwzględnienie możliwości przeprowadzenia nowacji rozliczeniowej na centralnego kontrahenta (CCP), w zakresie instrumentów pochodnych desygnowanych jako instrumenty zabezpieczające w ramach istniejących powiązań zabezpieczających.</p> <p>Wprowadzona zmiana daje możliwość kontynuacji powiązania zabezpieczającego w takiej sytuacji.</p> <p>Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 roku lub później.</p>	<p>Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe. Z wstępnych analiz wynika, że wprowadzona zmiana nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.</p>
<p>MSSF 9 <i>Instrumenty finansowe</i></p>	<p>Standard jest rezultatem prac pierwszej fazy projektu IASB nad zastąpieniem MSR 39 i obejmuje klasyfikację i wycenę aktywów i zobowiązań finansowych. W 2012 roku zainicjowana została przez IASB procedura aktualizacji wytycznych w przyjętym i opublikowanym zakresie, która zakłada rozszerzenie katalogu kategorii aktywów finansowych o dodatkową, trzecią kategorię tj. aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. W kolejnych fazach IASB zajmie się rachunkowością zabezpieczeń oraz trwałą utratą wartości aktywów finansowych.</p> <p>Zmiana dotyczy przesunięcia obowiązkowej daty zastosowania standardu z 1 stycznia 2013 roku na 1 stycznia 2015 roku.</p> <p>Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2015 roku lub później.</p>	<p>Implementacja standardu może potencjalnie wpłynąć na strukturę sprawozdania finansowego niemniej jednak Grupa dokona pełnej oceny wpływu nowego standardu kompleksowo razem z wytycznymi dotyczącymi rachunkowości zabezpieczeń oraz utraty wartości, które nie zostały jeszcze opublikowane.</p>
<p>MSSF 10 <i>Skonsolidowane sprawozdanie finansowe</i></p>	<p>Nowy standard prezentujący wytyczne w zakresie konsolidacji sprawozdań finansowych w tym w szczególności precyzujący przesłanki potwierdzające konieczność uwzględnienia jednostek w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.</p> <p>Zmiana opublikowana 28 czerwca 2012 roku ma na celu doprecyzowanie wymagań implementacyjnych.</p> <p>Zmiana opublikowana 31 października 2012 roku doprecyzowująca wytyczne stosowania dotyczące jednostek inwestycyjnych, które z uwagi na cel prowadzonej działalności zostały wyłączone z konieczności konsolidacji jednostek zależnych oraz zobligowane do ich wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy.</p> <p>Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 roku lub później.</p>	<p>Z przeprowadzonych analiz wynika, że wprowadzona zmiana nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy. W związku z opublikowaniem przez Unię Europejską zatwierdzonej wersji standardu, Grupa ostatecznie nie zdecydowała się na wcześniejsze jego zastosowanie.</p>

MSSF 11 <i>Wspólne ustalenia umowne</i>	<p>Nowy standard określa wymagania dotyczące ujmowania i wyceny w zakresie wspólnych przedsięwzięć.</p> <p>Zmiana opublikowana 28 czerwca 2012 roku ma na celu doprecyzowanie wymagań implementacyjnych.</p> <p>Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 roku lub później.</p>	Implementacja nowego standardu nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy. W związku z opublikowaniem przez Unię Europejską zatwierdzonej wersji standardu, Grupa ostatecznie nie zdecydowała się na wcześniejsze jego zastosowanie.
MSSF 12 <i>Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach</i>	<p>Nowy standard dotyczy ujawnień w zakresie udziałów w innych jednostkach.</p> <p>Zmiana opublikowana 28 czerwca 2012 roku ma na celu doprecyzowanie wymagań implementacyjnych.</p> <p>Zmiana opublikowana 31 października 2012 roku doprecyzowująca wytyczne w zakresie ujawnień jednostek inwestycyjnych w konsekwencji równoległe wprowadzonych zmian do MSSF 10.</p> <p>Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 roku lub później.</p>	Z przeprowadzonych analiz wynika, że wprowadzona zmiana nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy. W związku z opublikowaniem przez Unię Europejską zatwierdzonej wersji standardu, Grupa ostatecznie nie zdecydowała się na wcześniejsze jego zastosowanie.
KIMSF 21 <i>Opłaty – interpretacja dotycząca ewidencji opłat nakładanych przez rządy.</i>	<p>KIMSF 21 jest interpretacją wytycznych wskazanych w MSR 37 <i>Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe</i> i dotyczy ewidencji zobowiązania wynikającego z opłat nakładanych przez rządy tj.: innych niż podatek dochodowy.</p> <p>Interpretacja precyzuje, że zdarzeniem obligującym, który stanowi przesłankę rozpoznania zobowiązania do płatności opłaty jest aktywność opisana w odpowiednich regulacjach prawnych powodujących konieczność wniesienia opłaty.</p> <p>Data zastosowania: rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2014 roku lub później.</p>	Z przeprowadzonych analiz wynika, że zastosowanie nowej interpretacji nie będzie wywierało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę 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 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku, opublikowanym w dniu 7 marca 2013 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.pl).

W bieżącym sprawozdaniu Grupa dokonała zmian w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości lub ich opisów. Wprowadzone zmiany związane były z implementacją wymagań wynikających z nowych standardów, wiązały się z aktualizacją lub doprecyzowaniem podejścia w odniesieniu do szacunków lub miały charakter redakcyjny, doprecyzowujący w celu polepszenia jakości i przejrzystości opisu zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę. Wprowadzone zmiany nie wymagały przekształcenia danych porównywalnych.

Poniżej przedstawiono pełny tekst poszczególnych opisów zasad rachunkowości, które były przedmiotem aktualizacji w pierwszym półroczu 2013 roku.

5.1. Zmiany związane z implementacją wymagań nowych standardów oraz aktualizacją lub doprecyzowaniem podejścia w odniesieniu do zastosowania szacunków

5.1.1. Przychody i koszty z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Bank i obejmują m.in. opłaty za udzielenie kredytów, za zobowiązanie się Banku do udzielenia kredytu, opłaty za wydanie kart, usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, usługi związane z produktami ubezpieczeniowymi oraz usługi zarządzania aktywami. Przychody z tytułu prowizji obejmują również marże transakcyjne na pochodnych instrumentach walutowych zawieranych z klientami korporacyjnymi.

Opłaty i prowizje (zarówno przychody, jak i koszty) bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych posiadających określone harmonogramy spłat są ujmowane w rachunku zysków i strat jako element efektywnej stopy procentowej i stanowią część przychodów odsetkowych.

Inne integralnie związane z powstaniem aktywów bez określonych harmonogramów (np. prowizje od kredytów w rachunku bieżącym) rozliczane są liniowo w okresie trwania kontraktu.

Opłaty za zobowiązanie się do udzielenia pożyczek, które najprawdopodobniej będą zaciągnięte, są odraczane i z chwilą powstania aktywów finansowych są rozliczane, jako element efektywnej stopy procentowej lub liniowo przy uwzględnieniu wyżej wymienionego kryterium.

Pozostałe opłaty i prowizje związane z usługami finansowymi oferowanymi przez Bank, takie jak usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, oraz usługi zarządzania aktywami, są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi.

Prowizje i opłaty związane z produktami ubezpieczeniowymi są ujmowane w rachunku zysków i strat z uwzględnieniem powyższych zasad. W zdecydowanej większości sposób ujmowania przychodów z produktów ubezpieczeniowych opiera się na rozliczeniach miesięcznych zarówno z ubezpieczycielem jak i z klientem i tym samym przychody są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w okresach miesięcznych.

W zakresie produktów ubezpieczeniowych, zgodnie z przyjętą polityką, Grupa raz w roku dokonuje bieżącej analizy faktów i okoliczności oraz charakterystyk w odniesieniu do tego typu produktów, takich jak: cel ekonomiczny produktu, profil klienta, profil ryzyka, wskaźniki rzeczywistego zachowania produktów (wyniki sprzedaży, penetracja rynkowa, poziom rezygnacji) oraz zmiany w ofercie, zmiany w warunkach umownych, jak również zmiany w otoczeniu zewnętrznym i warunkach rynkowych itd. Na podstawie takiej analizy Grupa dokonuje ewentualnej zmiany lub dopasowania założeń sposobu ujmowania przychodów z tytułu prowizji ubezpieczeniowych bancassurance w celu jak najlepszego odzwierciedlenia treści ekonomicznej zgodnie z najbardziej aktualnym stanem wiedzy i na podstawie najbardziej aktualnych informacji obecnie dostępnych.

W przypadku wystąpienia istotnych zmian Grupa wprowadza nowe zasady rachunkowości dla produktów z istotnie zmienionymi charakterystykami, w sytuacji mniej istotnych zmian, zmiany takie ujmowane są w roku bieżącym jako zmiany szacunków.

5.1.2. Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe

Grupa tworzy rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe zgodnie z MSR 19. Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji.

Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracowników jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub odprawy rentowej, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu Wynagradzania obowiązującego w każdej jednostce Grupy. Przewidywana kwota odprawy obliczana jest, jako iloczyn następujących czynników:

- przewidywanej kwoty podstawy wymiaru odprawy emerytalnej lub rentowej, zgodnie z zapisami Regulaminu Wynagradzania dla każdego Podmiotu, przewidywanego wzrostu podstawy wymiaru do czasu osiągnięcia wieku emerytalnego,
- współczynnika procentowego uzależnionego do stażu pracy (zgodnie z zapisami Regulaminu Wynagradzania).

Obliczona w powyższy sposób kwota jest dyskontowana aktuarialnie na dzień zakończenia roku. Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego dla obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych, ustalana jest na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych.

Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty rocznych odpisów na rezerwę, dokonanych na powiększenie rezerwy na pracownika. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania danej osoby do wieku emerytalnego, jako pracownika Banku.

Kwota rocznych odpisów oraz prawdopodobieństwo obliczane są na bazie modeli, w których wzięte są pod uwagę trzy następujące ryzyka:

- możliwości zwolnienia się z pracy,
- ryzyko całkowitej niezdolności do pracy,
- ryzyko śmierci.

Możliwość zwolnienia się z pracy przez pracownika szacowana jest z zastosowaniem rozkładu prawdopodobieństwa, przy uwzględnieniu danych statystycznych Grupy. Prawdopodobieństwo zwolnienia się pracownika jest uzależnione do wieku pracownika i jest stałe w ciągu każdego roku pracy.

Ryzyko śmierci wyrażone zostało w postaci najnowszych danych statystycznych z polskich tabel trwania życia dla mężczyzn i dla kobiet, publikowanych przez GUS, na dzień dokonania wyceny.

Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach rocznych na podstawie wyceny niezależnego aktuarium, a w okresach kwartalnych, na podstawie prognoz kwartalnych wskazanych w tej wycenie.

Zgodnie z przyjętym dnia 5 czerwca 2012 roku Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 475/2012, które zmieniło rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 i wprowadziło zmiany do kilku MSR/MSSF, m.in. do MSR 19, Grupa od 1 stycznia 2013 roku ujmuje zyski i straty aktuarialne w pozostałych całkowitych dochodach w momencie ich powstania, tak, aby kwota netto aktywów lub zobowiązań emerytalnych ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej odzwierciedlała pełną wartość kwoty deficytu lub nadwyżki finansowej programu. Zmiana została wprowadzona prospektywnie ze względu na nieistotność kwot.

5.1.3. Metoda rozchodu w zakresie dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Dla celów szacowania wartości godziwej oraz wyniku zrealizowanego na sprzedaży papierów wartościowych, konieczne jest zastosowanie określonej metody rozchodu. Zastosowanie metody rozchodu w przedmiotowym zakresie bazuje na interpretacji, której skutkiem jest analogiczne zastosowanie wytycznych wskazanych w MSR 2 *Zapasy*, jednak w zakresie możliwym do wykorzystania z uwzględnieniem określonej specyfiki tego typu instrumentów finansowych.

Grupa stosuje „średnią ważoną cenę nabycia” jako obowiązującą metodę rozchodu do szacowania wartości godziwej oraz wyniku zrealizowanego w zakresie papierów wartościowych z prawem do kapitału.

Grupa zmieniła metodę rozchodu stosowaną w zakresie dłużnych papierów wartościowych ze „średniej ważonej ceny nabycia” na metodę „pierwsze weszło, pierwsze wyszło” FIFO. Zastosowanie zmiany podejścia do szacunków w tym zakresie zostało przeprowadzone ze skutkiem prospektywnym od początku niniejszego roku obrotowego.

5.1.4. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych 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 następujące zdarzenia będące przesłanką utraty wartości składnika aktywów finansowych:

- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej dłużnika;
- zaprzestanie przez dłużnika spłat kapitału, odsetek lub prowizji i opóźnienie w spłacie utrzymuje się powyżej 90 dni;
- dłużnik boryka się z istotnymi trudnościami finansowymi, które mogą mieć negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych;

- istotne naruszenie warunków umownych przez dłużnika, które wskazują na możliwy do zmierzenia spadek szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych tj.:
 - 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 negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych;
- restrukturyzacja należności kredytowej ze względów niekomercyjnych, tzn.: Bank przyznał dłużnikowi, ze względów ekonomicznych lub prawnych związanych z jego trudnościami finansowymi, udogodnienia, których efektem jest zmniejszenie wartości oczekiwanych przez Bank przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu ekspozycji kredytowej poniżej wartości bilansowej tej ekspozycji;
- kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez dłużnika na drodze postępowania sądowego;
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek dłużnika.

Kontrolą pod kątem utraty wartości ekspozycji objęty jest cały portfel kredytowy klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych. Ocena ekspozycji kredytowej pod kątem utraty wartości wykonywana jest w stosunku do dłużnika w obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego i nieregularnego. Wystąpienie przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej 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 w/w 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. Grupa 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. 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.

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.

5.2. Pozostałe zmiany

5.2.1. Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

Podejście zastosowane przez Grupę do szacowania ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi mającymi datę rozliczenia w przyszłości (transakcje aktywne, nierozliczone na dzień bilansowy) jest zgodne z podejściem stosowanym przez Grupę dla celów oceny ryzyka kredytowego wynikającego z należności kredytowych. Korekty wycen są szacowane na poziomie pojedynczego kontrahenta z uwzględnieniem oczekiwanej ekspozycji z tytułu przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. presettlement) oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Grupę. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji (ang. bilateral value adjustment). Korekta wyliczana jest w oparciu o szacowaną na podstawie wielu symulacji oczekiwaną dodatnią ekspozycję (eliminowane są wyniki ze scenariuszy dające wynik negatywny) oraz bieżącą rynkową wartość (bądź jej szacunek na podstawie referencji do danych porównywalnych) instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym (ang. CDS). W analogiczny

sposób kalkulowany jest element ryzyka własnego na poziomie Grupy oraz element wystąpienia scenariusza równoczesnej niewypłacalności po stronie klienta i Grupy.

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

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

5.2.2. Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

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

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

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

Z chwilą wystąpienia utraty wartości składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych Grupa obciąża rachunek zysków i strat kwotą odsetek umownych niezapłaconych na dzień wystąpienia utraty wartości. Od tej chwili Grupa nalicza odsetki od wartości składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych pomniejszonej o wartość dokonanego odpisu z tytułu utraty wartości. Odsetki są naliczane przy użyciu stopy procentowej stosowanej dla celów kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości składników aktywów finansowych. W dalszej kolejności wartość ta jest korygowana o spłacone w danym okresie odsetki umowne.

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

Różnice kursowe wynikające ze zmian wartości składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyrażonego w walucie obcej ujmują się bezpośrednio w kapitale własnym tylko w odniesieniu do aktywów niepieniężnych, natomiast różnice

kursowe generowane przez aktywa pieniężne (np. papiery dłużne) zaliczane są do rachunku zysków i strat.

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

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, iż nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży, to Grupa rozpoznaje odpis aktualizujący w sposób opisany w punkcie dotyczącym utraty wartości składników aktywów finansowych. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych kwotowanych na aktywnym rynku (w tym papierów wartościowych) ustalana jest w oparciu o cenę kupna (bid price) dla pozycji długiej i sprzedaży (offer price) dla pozycji krótkiej. W przypadku braku aktywnego rynku dla danego instrumentu lub w przypadku papierów wartościowych, które nie są notowane na aktywnym rynku Grupa ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku.

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

- poziom I: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku,
- poziom II: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe,
- poziom 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.

5.2.3. Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się poprzez zastosowanie technik wyceny. Dla instrumentów pochodnych o charakterze nieopcyjnym stosowane są modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcyjnym stosuje się modele wyceny odpowiednie do rodzaju transakcji

Modele wyceny stosowane przez Bank, podlegają weryfikacji przed ich zastosowaniem. W miarę możliwości do modeli wprowadzane są wyłącznie dane możliwe do obserwacji pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach dobranie właściwego parametru wyceny wymaga oszacowania opartego na porównaniu instrumentu do innego o podobnej charakterystyce lub analogicznego, występującego na innym rynku. Zasadą przewodnią przy ustalaniu wyceny tym sposobem jest zastosowanie się do zasady ostrożnej wyceny nakazującej wybór niższej wyceny aktywów i wyższej wyceny pasywów jako bardziej prawdopodobnej, zwłaszcza w warunkach obniżonej płynności lub/i zmienności na rynkach finansowych. Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

5.2.4. Transakcje kupna/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży/odkupu.

Grupa prezentuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywa finansowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu (transakcje typu repo, sell-buy-back) jednocześnie ujmując po stronie pasywów zobowiązania wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu. Warunkiem stosowania takiego rozwiązania jest zachowanie przez Grupę ryzyk i korzyści wynikających z danego aktywa pomimo jego transferu.

W przypadku transakcji zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem sprzedaży (reverse repo, buy-sell-back) posiadane aktywa finansowe prezentowane są jako należność wynikająca z klauzuli odkupu zabezpieczona papierami wartościowymi.

Od drugiego kwartału br. Grupa zaprzestała desygnacji nowo zawieranych transakcji typu sell-buy-back/buy-sell-back do wyceny na zasadach opcji wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu.

Transakcje wyceniane są zgodnie z intencją ich zawarcia. W związku z tym transakcje, które realizowane są w ramach kategorii instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu wyceniane są w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, natomiast pozostałe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

6. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w stosunku do śródrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Grupa dokonała kilku zmian prezentacyjnych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Zmiany były następujące:

- 1) Wyodrębnienie z pozycji „*Kredyty i inne należności udzielone klientom*” wartości należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu zawartych z klientami Grupy i zaprezentowanie ich w oddzielnej pozycji „*Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu*”.
- 2) Wyodrębnienie z pozycji „*Zobowiązania wobec klientów*” wartości zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu zawartych z klientami Grupy i zaprezentowanie ich w oddzielnej pozycji „*Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu*”.
- 3) Zagregowanie aktywów o charakterze majątkowym (nieruchomości inwestycyjne, rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne oraz aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży) w jedną pozycję o nazwie „*Aktywa majątkowe*”.
- 4) Zagregowanie aktywów z tytułu bieżącego oraz odroczonego podatku dochodowego w jedną pozycję o nazwie „*Aktywa z tytułu podatku dochodowego*”.
- 5) Zagregowanie zobowiązań z tytułu bieżącego podatku dochodowego oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w jedną pozycję o nazwie „*Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego*”.

Zmiany opisane w punktach 1 i 2 miały na celu oddzielne ujęcie aktywów / zobowiązań wycenianych zamortyzowanym kosztem i mających charakter stabilny od tych, które cechują się wysoką zmiennością w poszczególnych okresach sprawozdawczych.

Zmiany opisane w punktach 3-5 miały na celu zaprezentowanie łącznej wartości pozycji o podobnym charakterze mających przy tym mniejsze znaczenie z punktu widzenia udziału w ogólnej sumie aktywów/ zobowiązań.

W opinii Grupy zmiany przyczyniły się do zwiększenia przejrzystości sprawozdania z sytuacji finansowej. Dokonane zmiany nie miały wpływu na poziom sumy bilansowej w prezentowanych okresach.

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznych skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych za okresy wcześniejsze (tabela 1) oraz według wartości zaprezentowanych w bieżącym sprawozdaniu (tabela 2)

Tabela 1

	zmiana	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
A K T Y W A					
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	1	49 119,3	48 985,3	48 490,6	47 795,9
- Nieruchomości inwestycyjne	3	120,9	120,9	118,7	118,7
- Rzeczowe aktywa trwałe	3	573,3	600,0	579,5	573,7
- Wartości niematerialne	3	353,6	361,6	358,8	360,4
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	3	44,3	33,0	37,3	38,9
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4	1,0	0,3	0,2	91,3
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4	55,1	38,3	139,2	69,7
Z O B O W I Ą Z A N I A I K A P I T A Ł Y					
- Zobowiązania wobec klientów	2	58 049,7	57 857,5	54 157,0	52 439,9
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5	95,2	74,0	25,2	2,2
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	2,5	29,0	1,8	1,5

Tabela 2

	zmiana	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
A K T Y W A					
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	1	49 119,3	48 985,3	48 490,6	47 717,3
- Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1	0,0	0,0	0,0	78,6
- Aktywa majątkowe	3	1 092,1	1 115,5	1 094,3	1 091,7
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	4	56,1	38,6	139,4	161,0
Z O B O W I Ą Z A N I A I K A P I T A Ł Y					
- Zobowiązania wobec klientów	2	58 049,7	57 857,5	54 153,4	52 395,9
- Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2	0,0	0,0	3,6	44,0
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	5	97,7	103,0	27,0	3,7

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

	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek				
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	25,3	53,1	31,0	57,9
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom, w tym:	668,8	1 354,1	733,0	1 440,7
- odsetki od umów leasingowych	37,8	78,0	42,8	84,9
- odsetki od umów faktoringowych	20,3	42,3	25,8	49,7
- odsetki od transakcji z przyrzeczeniem odkupu	8,7	8,7	0,0	0,0
- odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	190,5	381,5	116,4	234,9
- odsetki od aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	7,1	12,5	3,1	7,7
- odsetki od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0,0	0,0	56,8	129,4
- odsetki od aktywów finansowych desygnowanych do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	0,0	0,0	2,7	6,3
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	2,4	18,0	2,2	13,5
Razem przychody z tytułu odsetek	902,8	1 827,9	945,2	1 890,4
Koszty odsetek				
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	24,5	50,8	31,4	71,2
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	368,7	784,3	399,7	791,6
- odsetki od transakcji z przyrzeczeniem odkupu	7,0	7,0	0,0	0,0
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	6,8	14,2	0,0	0,0
- odsetki od zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	0,5	0,5	0,0	0,0
Razem koszty odsetek	407,5	856,8	431,1	862,8
Wynik z tytułu odsetek	495,3	971,1	514,1	1 027,6

7.2. Wynik z tytułu prowizji

	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
Przychody z tytułu prowizji				
- marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	75,1	139,4	66,2	131,7
- prowadzenie rachunków klientów	64,6	128,2	63,6	125,3
- udzielanie kredytów	51,6	100,6	45,1	89,0
- karty płatnicze i kredytowe	46,3	88,8	51,1	100,7
- dystrybucja jednostek uczestnictwa	17,8	34,1	14,8	30,0
- działalność maklerska	14,3	25,2	12,3	31,4
- działalność powiernicza	7,6	15,4	7,1	13,6
- usługi faktoringowe i leasingowe	6,8	13,2	5,9	11,8
- zagraniczne operacje handlowe	3,9	7,8	3,5	6,8
- oferowanie produktów ubezpieczeniowych	3,1	5,7	8,5	14,0
- subskrypcja depozytów strukturyzowanych	0,0	0,0	0,0	1,1
- pozostałe prowizje	2,6	6,6	7,3	10,7
Razem przychody z tytułu prowizji	293,7	565,0	285,4	566,1
Koszty prowizji				
- w tym koszty BFG	11,4	22,7	11,0	22,0
Wynik z tytułu prowizji	259,9	499,7	250,4	497,4

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

	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:	65,9	-8,4	-209,0	-291,6
- Wynik na instrumentach dłużnych	11,4	17,8	3,1	14,7
- Wynik na instrumentach pochodnych:	54,5	-26,2	-212,1	-306,3
- transakcje pochodne walutowe	37,8	-40,7	-213,9	-314,9
- transakcje pochodne na stopę procentową	16,0	13,1	1,2	7,5
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	0,7	1,4	0,6	1,1
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	0,0	0,0	-1,2	-0,6
- Wynik na instrumentach dłużnych	0,0	0,0	-1,2	-0,6
Wynik z pozycji wymiany	-41,9	49,5	222,5	358,2
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	24,0	41,1	12,3	66,0

7.4. Wynik na inwestycjach

	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
Wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-3,7	116,6	2,5	14,8
Wynik na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	0,0	0,0	0,0	6,8
Przychody z tytułu dywidend	3,4	3,4	4,1	4,1
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	0,0	0,1	0,0	0,0
Wynik na inwestycjach	-0,3	120,1	6,6	25,7

7.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	11,7	-8,0	-5,6	-3,2
- wycena transakcji zabezpieczanej	-123,2	-189,8	57,8	91,6
- wycena transakcji zabezpieczającej	134,9	181,8	-63,4	-94,8
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-0,2	0,5	0,4	-0,3
- nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-0,2	0,5	0,4	-0,3
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	11,5	-7,5	-5,2	-3,5

7.6. Koszty działania

	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
Koszty pracownicze	226,3	453,0	213,1	441,1
Koszty marketingu i promocji	28,8	53,4	23,4	43,7
Amortyzacja	40,7	80,6	34,7	68,3
Pozostałe koszty działania	169,1	348,0	185,1	368,1
Koszty działania	464,9	935,0	456,3	921,2

7.6.1. Zatrudnienie

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

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Zatrudnienie w etatach	8 535,5	8 504,8	8 519,2	8 557,0	8 513,5
Zatrudnienie w osobach	8 654	8 670	8 687	8 712	8 665

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

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Zatrudnienie w etatach	8 099,3	8 074,4	8 081,9	8 140,4	8 112,6
Zatrudnienie w osobach	8 211	8 233	8 244	8 290	8 260

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

	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
Zawiązanie odpisów na utratę wartości	133,3	294,4	253,9	416,2
Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-64,2	-167,3	-122,7	-220,7
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	69,1	127,1	131,2	195,5

7.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Rachunki bieżące	956,6	1 005,6	977,2	978,3	758,8
Lokaty międzybankowe	515,1	106,8	25,3	435,1	508,2
Kredyty i pożyczki	75,3	113,8	139,0	148,9	143,8
Należności faktoringowe	145,6	144,9	158,3	23,6	11,2
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	323,2	207,8	66,0	0,0	0,0
Pozostałe należności	28,6	22,0	11,8	19,8	56,5
Razem (brutto)	2 044,4	1 600,9	1 377,6	1 605,7	1 478,5
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-0,6	-0,6	-0,5	-0,4	-0,1
- dotyczący kredytów i pożyczek	0,0	-0,1	0,0	-0,1	-0,1
- dotyczący należności faktoringowych	-0,6	-0,5	-0,5	-0,3	0,0
Razem (netto)	2 043,8	1 600,3	1 377,1	1 605,3	1 478,4

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

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	2 057,4	1 034,7	507,6	412,4	853,7
- instrumenty dłużne	1 405,7	1 034,7	507,6	412,4	853,7
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	651,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	0,0	377,4	1 047,0	379,1	572,0
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	377,4	1 047,0	379,1	157,5
- instrumenty dłużne	0,0	0,0	0,0	0,0	414,5
Razem	2 057,4	1 412,1	1 554,6	791,5	1 425,7

7.10. Inwestycje

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	20 256,7	18 003,9	17 881,1	10 299,0	11 765,1
- instrumenty dłużne, w tym:	20 230,6	17 983,1	17 863,8	10 278,2	11 736,1
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 552,3	790,7	1 042,3	1 007,1	1 031,8
- instrumenty kapitałowe	26,1	20,8	17,3	20,8	29,0
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	0,0	0,0	0,0	3 518,5	5 054,7
- instrumenty dłużne	0,0	0,0	0,0	3 518,5	5 054,7
Razem	20 256,7	18 003,9	17 881,1	13 817,5	16 819,8

7.11. Kredyty i inne należności udzielone klientom

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Kredyty i pożyczki	40 531,4	39 620,3	38 898,3	38 680,3	37 990,0
Należności leasingowe	3 382,4	3 251,8	3 233,9	3 146,2	3 108,3
Należności faktoringowe	2 231,6	1 966,5	2 212,1	2 100,3	1 860,1
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	5 785,5	5 649,3	5 945,1	5 738,9	5 828,2
- euroobligacje	3 794,3	3 817,7	3 779,7	3 758,2	3 680,7
- obligacje korporacyjne i komunalne	1 991,2	1 831,6	2 165,4	1 980,7	2 147,5
Pozostałe należności	116,3	105,6	125,1	116,7	127,4
Razem (brutto)	52 047,2	50 593,5	50 414,5	49 782,4	48 914,0
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 574,7	-1 474,2	-1 429,2	-1 291,8	-1 196,7
- dotyczący kredytów i pożyczek	-1 437,1	-1 338,4	-1 287,4	-1 186,4	-1 121,1
- dotyczący należności leasingowych	-60,0	-63,4	-69,4	-61,8	-62,7
- dotyczący należności faktoringowych	-8,6	-8,2	-9,4	-6,1	-7,6
- dotyczący dłużnych papierów wartościowych	-63,8	-59,0	-57,8	-32,3	-0,2
- dotyczący pozostałych należności	-5,2	-5,2	-5,2	-5,2	-5,1
Kredyty i inne należności udzielone klientom (netto), w tym:	50 472,5	49 119,3	48 985,3	48 490,6	47 717,3
- udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego	1 421,8	1 405,9	1 645,4	1 377,1	1 248,9
- udzielone podmiotom sektora niefinansowego	41 569,4	40 060,0	39 645,0	39 331,9	38 737,6
- udzielone podmiotom sektora inst. rządowych i samorządowych	7 481,3	7 653,4	7 694,9	7 781,6	7 730,8

Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Kredyty i pożyczki, w tym:	1 334,3	1 310,4	1 533,8	1 276,1	1 140,5
- w rachunku bieżącym	32,0	40,8	127,9	32,7	18,7
- terminowe	1 302,3	1 269,6	1 405,9	1 243,4	1 121,8
Należności leasingowe	0,6	0,4	0,6	0,0	0,1
Należności faktoringowe	0,0	4,5	0,0	0,0	0,0
Pozostałe należności	87,2	90,8	111,6	101,7	108,7
Razem (brutto)	1 422,1	1 406,1	1 646,0	1 377,8	1 249,3
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-0,3	-0,2	-0,6	-0,7	-0,4
- dotyczący kredytów i pożyczek	-0,3	-0,2	-0,6	-0,7	-0,4
Razem (netto)	1 421,8	1 405,9	1 645,4	1 377,1	1 248,9

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym, w tym:	18 288,4	18 067,6	17 364,0	18 113,1	18 068,3
- w rachunku bieżącym	5 223,0	5 169,5	4 978,3	5 409,3	5 179,3
- terminowe	13 065,4	12 898,1	12 385,7	12 703,8	12 889,0
Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym, w tym:	17 985,4	17 219,0	16 910,1	16 148,6	15 567,4
- w rachunku bieżącym	1 414,4	1 380,6	1 379,0	1 410,4	1 367,8
- terminowe	16 571,0	15 838,4	15 531,1	14 738,2	14 199,6
Należności leasingowe	3 381,8	3 239,5	3 220,7	2 973,6	2 930,7
Należności faktoringowe	2 220,1	1 950,2	2 188,8	2 081,4	1 854,4
Dłużne papiery wartościowe	1 238,5	1 042,3	1 376,0	1 289,9	1 493,0
Pozostałe należności	29,0	14,6	13,2	14,9	18,7
Razem (brutto)	43 143,2	41 533,2	41 072,8	40 621,5	39 932,5
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 573,8	-1 473,2	-1 427,8	-1 289,6	-1 194,9
- dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom gospodarczym	-872,5	-834,8	-820,2	-761,4	-725,3
- dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych gospodarstwom domowym	-563,7	-502,6	-465,8	-422,8	-394,0
- dotyczący należności leasingowych	-60,0	-63,4	-69,4	-61,8	-62,7
- dotyczący należności faktoringowych	-8,6	-8,2	-9,4	-6,1	-7,6
- dotyczący dłużnych papierów wartościowych	-63,8	-59,0	-57,8	-32,3	-0,2
- dotyczący pozostałych należności	-5,2	-5,2	-5,2	-5,2	-5,1
Razem (netto)	41 569,4	40 060,0	39 645,0	39 331,9	38 737,6

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Kredyty i pożyczki, w tym:	2 923,3	3 023,3	3 090,4	3 142,5	3 213,8
- w rachunku bieżącym	100,4	64,0	9,5	114,5	105,3
- terminowe	2 822,9	2 959,3	3 080,9	3 028,0	3 108,5
Należności leasingowe	0,0	11,9	12,6	172,6	177,5
Należności faktoringowe	11,5	11,8	23,3	18,9	5,7
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	4 547,0	4 607,0	4 569,1	4 449,0	4 335,2
- pozycje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 794,3	3 817,7	3 779,7	3 758,2	3 680,7
Pozostałe należności	0,1	0,2	0,3	0,1	0,0
Razem (brutto)	7 481,9	7 654,2	7 695,7	7 783,1	7 732,2
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-0,6	-0,8	-0,8	-1,5	-1,4
- dotyczący kredytów i pożyczek	-0,6	-0,8	-0,8	-1,5	-1,4
Razem (netto)	7 481,3	7 653,4	7 694,9	7 781,6	7 730,8

Podział portfela kredytowego według segmentu klientów

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

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Portfel kredytowy (brutto), w tym:	48 136,6	46 670,2	46 509,7	45 907,5	45 105,9
Bankowość korporacyjna, w tym:	30 426,2	29 710,2	29 877,7	30 072,3	29 827,4
- kredyty i pożyczki	22 926,6	22 748,6	22 354,6	22 897,5	22 744,8
- należności leasingowe	3 277,0	3 163,7	3 145,9	3 094,7	3 075,9
- należności faktoringowe	2 231,4	1 966,3	2 211,8	2 099,4	1 859,2
- obligacje korporacyjne i komunalne	1 991,2	1 831,6	2 165,4	1 980,7	2 147,5
Bankowość detaliczna, w tym:	17 710,4	16 960,0	16 632,0	15 835,2	15 278,5
- kredyty i pożyczki hipoteczne	13 357,5	12 842,0	12 602,3	11 699,4	11 463,2
- kredyty i pożyczki pozostałe	4 352,9	4 118,0	4 029,7	4 135,8	3 815,3
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 569,5	-1 469,0	-1 424,0	-1 286,6	-1 191,6
Bankowość korporacyjna, w tym:	-1 000,1	-962,4	-953,5	-859,9	-790,7
- kredyty i pożyczki	-866,5	-832,3	-817,7	-760,8	-721,3
- należności leasingowe	-61,4	-63,3	-69,1	-61,6	-62,5
- należności faktoringowe	-8,4	-7,8	-8,9	-5,2	-6,7
- obligacje korporacyjne i komunalne	-63,8	-59,0	-57,8	-32,3	-0,2
Bankowość detaliczna, w tym:	-569,4	-506,6	-470,5	-426,7	-400,9
- kredyty i pożyczki hipoteczne	-113,9	-95,8	-87,8	-78,5	-77,7
- kredyty i pożyczki pozostałe	-455,5	-410,8	-382,7	-348,2	-323,2
Portfel kredytowy (netto), w tym:	46 567,1	45 201,2	45 085,7	44 620,9	43 914,3
Bankowość korporacyjna, w tym:	29 426,1	28 747,8	28 924,2	29 212,4	29 036,7
- kredyty i pożyczki	22 060,1	21 916,3	21 536,9	22 136,7	22 023,5
- należności leasingowe	3 215,6	3 100,4	3 076,8	3 033,1	3 013,4
- należności faktoringowe	2 223,0	1 958,5	2 202,9	2 094,2	1 852,5
- obligacje korporacyjne i komunalne	1 927,4	1 772,6	2 107,6	1 948,4	2 147,3
Bankowość detaliczna, w tym:	17 141,0	16 453,4	16 161,5	15 408,5	14 877,6
- kredyty i pożyczki hipoteczne	13 243,6	12 746,2	12 514,5	11 620,9	11 385,5
- kredyty i pożyczki pozostałe	3 897,4	3 707,2	3 647,0	3 787,6	3 492,1

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

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

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Działalność korporacyjna					
Zaangażowanie	30 426,2	29 710,2	29 877,7	30 072,3	29 827,4
- portfel bez rozpoznanej utraty wartości	28 757,2	28 213,1	28 500,4	28 547,8	28 645,9
- portfel z rozpoznaną utratą wartości	1 669,0	1 497,1	1 377,3	1 524,5	1 181,5
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	1 027,3	985,9	975,8	877,5	805,6
- dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości	54,4	56,8	58,0	86,4	79,4
- dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości	945,7	905,6	895,5	773,5	711,3
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	27,2	23,5	22,3	17,6	14,9
Udział portfela z rozpoznaną utratą wartości	5,5%	5,0%	4,6%	5,1%	4,0%
Współczynnik pokrycia portfela z rozpoznaną utratą wartości	56,7%	60,5%	65,2%	50,7%	60,2%
Działalność detaliczna					
Zaangażowanie	17 710,4	16 960,0	16 632,0	15 835,2	15 278,5
- portfel bez rozpoznanej utraty wartości	17 092,2	16 421,8	16 114,3	15 370,2	14 837,9
- portfel z rozpoznaną utratą wartości	618,2	538,2	517,7	465,0	440,6
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	569,4	506,6	470,5	426,7	400,9
- dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości	91,3	86,5	70,4	96,9	95,9
- dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości	478,1	420,1	400,1	329,8	305,0
Udział portfela z rozpoznaną utratą wartości	3,5%	3,2%	3,1%	2,9%	2,9%
Współczynnik pokrycia portfela z rozpoznaną utratą wartości	77,3%	78,1%	77,3%	70,9%	69,2%
Zaangażowanie ogółem	48 136,6	46 670,2	46 509,7	45 907,5	45 105,9
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:	1 596,7	1 492,5	1 446,3	1 304,2	1 206,5
- odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	1 569,5	1 469,0	1 424,0	1 286,6	1 191,6
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	27,2	23,5	22,3	17,6	14,9
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	3,3%	3,2%	3,1%	2,8%	2,7%
Udział portfela z rozpoznaną utratą wartości	4,8%	4,4%	4,1%	4,3%	3,6%
Współczynnik pokrycia portfela z rozpoznaną utratą wartości	62,3%	65,1%	68,5%	55,5%	62,7%

Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

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

II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	Odpisy na należności kredytowe oraz zaangażowanie pozabilansowe	w tym odpisy na należności banków	Odpisy na należności związane z transakcjami na instrumentach pochodnych	RAZEM
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	1 285,3	0,6	207,8	1 493,1
Zmiany w okresie, w tym:	111,9	0,0	-7,7	104,2
- zmiany w rachunku zysków i strat	71,9	0,0	-2,9	69,0
- umorzenia	-3,9	0,0	0,0	-3,9
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	0,0	0,0	-4,8	-4,8
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	2,1	0,0	0,0	2,1
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	41,8	0,0	0,0	41,8
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	1 397,2	0,6	200,1	1 597,3

I półrocze 2013 narastająco

okres od 01.01.2013 do 30.06.2013

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	1 237,5	0,5	209,3	1 446,8
Zmiany w okresie, w tym:	159,7	0,1	-9,2	150,5
- zmiany w rachunku zysków i strat	129,0	0,1	-2,0	127,0
- umorzenia	-12,1	0,0	0,0	-12,1
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	0,0	0,0	-7,2	-7,2
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	4,1	0,0	0,0	4,1
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	38,7	0,0	0,0	38,7
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	1 397,2	0,6	200,1	1 597,3

II kwartał 2012

okres od 01.04.2012 do 30.06.2012

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	985,8	0,1	220,8	1 206,6
Zmiany w okresie, w tym:	108,9	0,3	-10,9	98,0
- zmiany w rachunku zysków i strat	128,1	0,3	3,1	131,2
- umorzenia	-28,4	0,0	0,0	-28,4
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	0,0	0,0	-14,0	-14,0
- nabycie spółek zależnych	0,0	0,0	0,0	0,0
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	4,8	0,0	0,0	4,8
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	4,4	0,0	0,0	4,4
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	1 094,7	0,4	209,9	1 304,6

I półrocze 2012 narastająco

okres od 01.01.2012 do 30.06.2012

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	862,8	0,2	256,8	1 119,6
Zmiany w okresie, w tym:	231,9	0,2	-46,9	185,0
- zmiany w rachunku zysków i strat	187,2	0,2	8,3	195,5
- umorzenia	-38,1	0,0	0,0	-38,1
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	0,0	0,0	-55,2	-55,2
- nabycie spółek zależnych	82,8	0,0	0,0	82,8
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	7,1	0,0	0,0	7,1
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	-7,1	0,0	0,0	-7,1
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	1 094,7	0,4	209,9	1 304,6

7.13. Aktywa majątkowe

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Nieruchomości inwestycyjne	120,9	120,9	120,9	118,7	118,7
Rzeczowe aktywa trwałe	554,1	573,3	600,0	579,5	573,7
Wartości niematerialne	353,1	353,6	361,6	358,8	360,4
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	49,6	44,3	33,0	37,3	38,9
Razem	1 077,7	1 092,1	1 115,5	1 094,3	1 091,7

7.14. Zobowiązania wobec banków

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Rachunki bieżące	997,3	933,6	896,4	331,0	494,8
Depozyty międzybankowe	547,9	654,1	781,6	493,0	1 887,1
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	109,8	547,2	176,2	527,9	256,1
Kredyty otrzymane*	2 726,0	2 686,8	2 664,0	2 738,2	2 753,1
Pozostałe zobowiązania	30,5	28,7	36,4	18,2	15,9
Razem	4 411,5	4 850,4	4 554,6	4 108,3	5 407,0

*) 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.

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

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	665,4	0,0	0,0	0,0	0,0
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	665,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	0,0	1 663,9	2 067,5	1 276,8	4 085,9
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	1 663,9	2 067,5	1 276,8	4 085,9
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	237,4	459,4	935,9	402,2	309,1
Razem	902,8	2 123,3	3 003,4	1 679,0	4 395,0

7.16. Zobowiązania wobec klientów

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Depozyty	60 855,7	56 957,1	56 793,8	53 224,6	51 532,3
Pozostałe zobowiązania	1 093,0	1 092,6	1 063,7	928,8	863,6
Razem zobowiązania wobec klientów, w tym:	61 948,7	58 049,7	57 857,5	54 153,4	52 395,9
- wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego	2 491,1	2 363,6	3 503,8	3 690,4	3 079,1
- wobec podmiotów sektora niefinansowego	57 471,8	53 749,5	52 251,1	48 818,4	47 634,9
- wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 985,8	1 936,6	2 102,6	1 644,6	1 681,9

Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Depozyty, w tym:	2 387,4	2 246,0	3 327,2	3 574,0	2 952,2
- rachunki bieżące	1 467,0	1 440,4	2 292,6	2 449,9	1 709,6
- rachunki terminowe	920,4	805,6	1 034,6	1 124,1	1 242,6
Pozostałe zobowiązania	103,7	117,6	176,6	116,4	126,9
Razem	2 491,1	2 363,6	3 503,8	3 690,4	3 079,1

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Depozyty podmiotów gospodarczych, w tym:	15 738,6	13 459,1	13 739,9	12 810,1	13 203,2
- rachunki bieżące	12 914,6	10 692,0	11 395,0	9 329,2	8 976,9
- rachunki terminowe	2 824,0	2 767,1	2 344,9	3 480,9	4 226,3
Depozyty gospodarstw domowych, w tym:	40 795,8	39 370,3	37 627,7	35 197,3	33 696,9
- rachunki bieżące	5 815,2	5 464,8	7 520,3	5 215,4	4 983,6
- rachunki oszczędnościowe i terminowe	34 980,6	33 905,5	30 107,4	29 981,9	28 713,3
Pozostałe zobowiązania	937,4	920,1	883,5	811,0	734,8
Razem	57 471,8	53 749,5	52 251,1	48 818,4	47 634,9

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Depozyty, w tym:	1 933,9	1 881,7	2 099,0	1 643,2	1 680,0
- rachunki bieżące	1 501,7	1 446,1	1 982,1	1 254,5	1 216,3
- rachunki terminowe	432,2	435,6	116,9	388,7	463,7
Pozostałe zobowiązania	51,9	54,9	3,6	1,4	1,9
Razem	1 985,8	1 936,6	2 102,6	1 644,6	1 681,9

7.17. Rezerwy

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Rezerwa na sprawy sporne	20,5	20,6	20,6	20,4	23,3
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	27,2	23,5	22,3	17,6	14,9
Rezerwa na odprawy emerytalne	20,7	20,3	20,3	17,5	17,5
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	9,1	9,4	9,5	8,5	8,4
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	0,1	0,1	0,1	0,2	0,5
Razem	77,6	73,9	72,8	64,2	64,6

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

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

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

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

stan na 30.06.2013

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe w tym:	18 159,7	6 661,6	2,8	24 824,1
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	904,4	1 153,0	0,0	2 057,4
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	651,7	0,0	651,7
- obligacje skarbowe	904,4	0,0	0,0	904,4
- bony pieniężne NBP	0,0	499,7	0,0	499,7
- bony skarbowe	0,0	1,6	0,0	1,6
- Wycena instrumentów pochodnych	0,0	1 519,3	0,0	1 519,3
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	17 255,3	2 998,6	2,8	20 256,7
- obligacje skarbowe	15 282,4	0,0	0,0	15 282,4
- bony pieniężne NBP	0,0	2 998,6	0,0	2 998,6
- obligacje BGK	1 949,6	0,0	0,0	1 949,6
- instrumenty kapitałowe	23,3	0,0	2,8	26,1
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	990,7	0,0	990,7
Zobowiązania finansowe w tym:	237,4	3 354,4	0,0	3 591,8
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	665,4	0,0	665,4
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	665,4	0,0	665,4
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	237,4	0,0	0,0	237,4
- Wycena instrumentów pochodnych	0,0	1 606,7	0,0	1 606,7
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	1 082,3	0,0	1 082,3

stan na 31.12.2012

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe w tym:	16 914,0	5 440,3	16,1	22 370,4
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	506,6	1,0	0,0	507,6
- obligacje skarbowe	506,6	0,0	0,0	506,6
- bony skarbowe	0,0	1,0	0,0	1,0
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	1 042,0	5,0	0,0	1 047,0
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 042,0	5,0	0,0	1 047,0
- Wycena instrumentów pochodnych	0,0	1 822,1	0,0	1 822,1
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	15 365,4	2 499,6	16,1	17 881,1
- obligacje skarbowe	13 628,9	0,0	0,0	13 628,9
- bony pieniężne NBP	0,0	2 498,8	0,0	2 498,8
- obligacje BGK	1 736,1	0,0	0,0	1 736,1
- instrumenty kapitałowe	0,4	0,8	16,1	17,3
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	1 112,6	0,0	1 112,6
Zobowiązania finansowe w tym:	3 003,4	3 142,1	0,0	6 145,5
- Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	2 067,5	0,0	0,0	2 067,5
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 067,5	0,0	0,0	2 067,5
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	935,9	0,0	0,0	935,9
- Wycena instrumentów pochodnych	0,0	1 778,1	0,0	1 778,1
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	1 364,0	0,0	1 364,0

stan na 30.06.2012

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe w tym:	10 462,3	2 263,9	19,4	12 745,6
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	382,3	30,1	0,0	412,4
- obligacje skarbowe	382,3	0,0	0,0	382,3
- bony skarbowe	0,0	30,1	0,0	30,1
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	351,0	28,1	0,0	379,1
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	351,0	28,1	0,0	379,1
- Wycena instrumentów pochodnych	0,0	1 235,1	0,0	1 235,1
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	9 729,0	550,6	19,4	10 299,0
- obligacje skarbowe	8 073,6	0,0	0,0	8 073,6
- bony pieniężne NBP	0,0	549,8	0,0	549,8
- obligacje BGK	1 654,8	0,0	0,0	1 654,8
- instrumenty kapitałowe	0,6	0,8	19,4	20,8
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	420,0	0,0	420,0
Zobowiązania finansowe w tym:	1 679,0	2 159,1	0,0	3 838,1
- Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	1 276,8	0,0	0,0	1 276,8
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 276,8	0,0	0,0	1 276,8
- Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	402,2	0,0	0,0	402,2
- Wycena instrumentów pochodnych	0,0	1 287,4	0,0	1 287,4
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	0,0	871,7	0,0	871,7

Przesunięcia pomiędzy poziomami wyceny

W roku 2013 miały miejsce następujące przesunięcia pomiędzy poziomami wyceny:

- Przesunięcie z I do II poziomu wyceny transakcji z przyrzeczeniem odkupu z uwagi na zmianę w podejściu do wyceny do wartości godziwej. Poprzednio wszystkie transakcje z przyrzeczeniem odkupu wyceniane były w oparciu o ceny rynkowe papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji. Obecnie wycena bazuje na krzywej rentowności dla instrumentów z przepływem płatności (*tzw. instrumentów cashowych*).
- Przesunięcie z II do I poziomu wyceny akcji jednej ze spółek z uwagi na zamianę akcji imiennych uprzywilejowanych na akcje zwykłe na okaziciela. Akcje notowane są na aktywnym rynku i obecnie ich wycena dokonywana jest bezpośrednio na podstawie kwotowań. Wartość godziwa wspomnianych akcji wynosiła 0,8 mln zł wg stanu na 30.06.2013 r. oraz 0,8 mln zł wg stanu na 31.12.2012 r.
- Przesunięcie z III do I poziomu wyceny w odniesieniu do akcji dwóch spółek, które Bank przejął w drodze restrukturyzacji zadłużenia i w związku z początkowymi ograniczeniami w zakresie obrotu tymi akcjami wyceniał je z wykorzystaniem modelu wyceny. Akcje obu spółek notowane są na aktywnym rynku i obecnie ich wycena dokonywana jest bezpośrednio na podstawie kwotowań. Wartość godziwa opisanych wyżej akcji wynosiła 22,5 mln zł wg stanu na 30.06.2013 r. oraz 13,4 mln zł wg stanu na 31.12.2012 r.

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.

W kalkulacji wyceny bank uwzględnia uśmiech zmienności (*volatility smile*).

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, poza instrumentami na stopę procentową w PLN, wyceniane są według koncepcji krzywych OIS z założeniem istnienia zabezpieczenia wyceny transakcji w postaci depozytu oprocentowanego stopą EONIA.

Ze względu na specyfikę rynku polskiego instrumenty jednowalutowe w PLN wyceniane są według jednej krzywej do identyfikacji przyszłych przepływów odsetkowych i do dyskonta. Analogicznie jak dla derywatów liniowych w innych walutach krzywe te uwzględniają rodzaj indeksu, na jakim oparty jest instrument pochodny.

Bony pieniężne NBP

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

Bony skarbowe

Dla bonów skarbowych wykorzystywana jest krzywa rentowności dla tych instrumentów pozyskiwana na podstawie obserwacji z internetowych stron brokerskich.

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*).

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.

7.19. Współczynnik wypłacalności

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Fundusze własne					
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	8 133,5	8 238,8	8 136,1	6 981,1	6 753,4
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach podstawowych, w tym:	7 044,0	7 093,0	6 699,9	6 528,3	6 259,9
- kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1
- kapitał zapasowy - agio	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3
- kapitał zapasowy - pozostały	136,8	96,7	96,7	96,4	75,4
- kapitał rezerwowy	4 715,1	4 004,4	4 004,4	4 004,4	3 139,8
- fundusz ogólnego ryzyka	1 010,2	960,2	960,2	960,2	910,2
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych i wynik w trakcie zatwierdzania	144,8	945,1	112,8	112,6	1 047,1
- wynik finansowy bieżącego roku w części zaudytowanej	0,0	0,0	439,1	271,5	0,0
- udziały niekontrolujące	2,3	2,3	2,3	2,3	2,3
- kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (niezrealizowane straty)	-51,6	-2,1	-2,0	-5,5	-1,3
A.II. Kapitały własne ujęte w funduszach uzupełniających, w tym:	295,2	418,8	585,4	127,3	100,0
- kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (niezrealizowane zyski)	295,2	418,8	585,4	127,3	100,0
A.III. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych, w tym:	794,3	727,0	850,8	325,5	393,5
- kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3,6	5,2	7,3	1,6	0,8
- kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	41,6	42,0	42,0	38,1	38,6
- kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	227,6	375,8	367,0	82,7	49,0
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	44,9	44,3	41,3	35,5	33,6
- wynik finansowy bieżącego roku w części niezaudytowanej	476,6	259,7	393,2	167,6	271,5
B. Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:	-486,0	-494,9	-488,1	-498,1	-514,2
B.I. Pozostałe składniki funduszy podstawowych:	-445,2	-443,1	-447,1	-449,5	-458,1
- wartości niematerialne	-353,1	-353,6	-361,6	-358,8	-360,4
- zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe (50%)	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0
- kwota oczekiwanych strat (50%)	-72,1	-69,5	-65,5	-70,7	-77,7
B.II. Pozostałe składniki funduszy uzupełniających:	-92,2	-89,4	-85,4	-90,7	-97,7
- zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe (50%)	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0
- kwota oczekiwanych strat (50%)	-72,2	-69,4	-65,4	-70,7	-77,7
B.III. Kapitał krótkoterminowy	51,4	37,6	44,4	42,1	41,6
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji współczynnika wypłacalności (A.I. + A.II. + B.I. + B.II. + B.III.), w tym:	6 853,2	7 016,9	6 797,2	6 157,5	5 845,7
- Fundusze własne podstawowe (A.I. + B.I.)	6 598,8	6 649,9	6 252,8	6 078,8	5 801,8
- Fundusze własne uzupełniające (A.II. + B.II.)	203,0	329,4	500,0	36,6	2,3
- Kapitał krótkoterminowy (B.III.)	51,4	37,6	44,4	42,1	41,6

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Wymogi kapitałowe					
- Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 974,8	3 229,5	3 285,8	3 345,7	3 414,8
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	14,2	13,6	13,0	9,4	8,7
- Wymogi kapitałowe dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka cen instrumentów dłużnych, walutowego i cen towarów	0,0	0,0	0,0	11,0	0,0
- Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	437,6	437,6	405,9	405,9	405,9
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	36,6	24,0	31,4	21,7	32,9
- Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Całkowity wymóg kapitałowy	3 463,9	3 704,7	3 736,1	3 793,7	3 862,3
Współczynnik wypłacalności*	15,83%	15,15%	14,55%	12,98%	12,11%

*) Począwszy od sprawozdania na dzień 30.06.2013 r. ING Bank Śląski S.A. raportuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego według metody AIRB. Prezentację taką Bank stosuje na mocy pisma De Nederlandsche Bank (DNB) z dnia 4 lipca 2013 r., w którym DNB wraz z Komisją Nadzoru Finansowego wyraża zgodę na stosowanie pełnej metody AIRB dla klas ekspozycji *instytucje* oraz *przedsiębiorcy*.

W okresach wcześniejszych Bank posiadał zgodę na wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według metody AIRB, jednak zobowiązany był w wyliczeniach uwzględniać tzw. floor nadzorczy. Oznaczało to konieczność uzupełniania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego do wielkości wymogu obliczonego według metody standardowej (SA) w sytuacji, gdy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony z wykorzystaniem metody AIRB był niższy niż wyliczony z wykorzystaniem metody standardowej.

Niezależnie od wspomnianej powyżej zgody, na mocy uchwały KNF nr 76/2010 Bank uwzględnia przy ustalaniu całkowitego wymogu kapitałowego tzw. floor regulacyjny czyli 80% całkowitego porównawczego wymogu kapitałowego (jest to suma wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka obliczonych z zastosowaniem metod standardowych). W przypadku gdy całkowity wymóg kapitałowy jest niższy niż 80% całkowitego porównawczego wymogu kapitałowego Bank uwzględnia kwotę różnicy jako „uzupełnienie do ogólnego poziomu wymogów kapitałowych”.

8. Pozycje pozabilansowe

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Zobowiązania warunkowe udzielone	17 954,5	17 675,7	16 559,9	16 278,4	16 429,9
Zobowiązania warunkowe otrzymane	30 895,2	40 157,7	38 516,1	41 646,8	37 981,2
Pozabilansowe instrumenty finansowe	225 659,6	156 263,4	133 546,7	135 716,9	128 232,3
Pozycje pozabilansowe ogółem	274 509,3	214 096,8	188 622,7	193 642,1	182 643,4

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

Nie wystąpiły.

10. Wypłacone dywidendy

Walne Zgromadzenie w dniu 19 kwietnia 2013 roku zatwierdziło przeznaczenie całości zysku netto jednostki dominującej Grupy za rok 2012 na zasilenie funduszy własnych.

Walne Zgromadzenie w dniu 19 kwietnia 2012 roku zatwierdziło przeznaczenie całości zysku netto jednostki dominującej Grupy za rok 2011 na zasilenie funduszy własnych.

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 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
Stan na początek okresu	20,6	20,6	23,3	21,0
Utworzenie rezerw	0,2	0,2	0,0	0,1
Rozwiązanie rezerw	-0,2	-0,2	-2,9	-3,0
Wykorzystanie rezerw	-0,1	-0,1	0,0	0,0
Nabycie spółek zależnych	0,0	0,0	0,0	2,3
Stan na koniec okresu	20,5	20,5	20,4	20,4

Zarówno w okresie 6 miesięcy 2013 roku, jak i w okresie 6 miesięcy 2012 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. Wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych. Pomędzy 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 2013 roku do 30 czerwca 2013 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 2013 roku wyniosły 39,0 mln zł wobec 40,9 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 23,4 mln zł wobec 21,9 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).

Informacje o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi (w mln zł)

I półrocze 2013

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
Należności			
Rachunki nostro	12,4	40,0	-
Kredyty	-	2,4	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	273,4	234,7	-
Inne należności	4,0	1,2	-
Zobowiązania			
Depozyty otrzymane	186,6	1 078,3	133,0
Kredyty otrzymane	2 551,7	-	-
Rachunki loro	44,5	7,4	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	301,5	282,9	-
Repo	96,5	-	-
Inne zobowiązania	3,8	-	-
Operacje pozabilansowe			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	1 374,5	47,5	-
Transakcje wymiany walutowej	6 378,3	59,0	-
Transakcje forward	18,0	161,1	-
IRS	9 258,3	4 359,5	-
FRA	1 082,3	-	-
Opcje	1 250,0	1 753,7	-
Przychody i koszty **			
Przychody	-24,8	-3,6	-1,6
Koszty	40,6	19,8	-

rok 2012

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
Należności			
Rachunki nostro	29,6	27,1	-
Kredyty	-	3,1	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	379,7	347,6	-
Repo	66,0	-	-
Inne należności	4,8	0,7	-
Zobowiązania			
Depozyty otrzymane	420,1	1 058,5	56,7
Kredyty otrzymane	2 489,5	-	-
Rachunki loro	20,4	14,8	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	363,1	371,2	-
Repo	89,1	-	-
Inne zobowiązania	3,6	-	-
Operacje pozabilansowe			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	1 218,3	41,0	-
Transakcje wymiany walutowej	1 017,5	57,0	-
Transakcje forward	57,9	2,5	-
IRS	7 863,4	5 723,6	-
Opcje	722,9	1 770,0	-
Przychody i koszty **			
Przychody	-66,6	-15,7	-2,8
Koszty	81,0	39,8	-

*/ 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 obejmują pozycje składające się na Wynik na działalności podstawowej. Koszty obejmują kwoty wykazywane w rachunku zysków i strat w pozycji Koszty działania.

I półrocze 2012

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki stowarzyszone*
Należności			
Depozyty złożone	-	23,0	-
Rachunki nostro	19,0	3,1	-
Kredyty	-	4,2	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	239,9	330,3	-
Inne należności	8,1	0,3	-
Zobowiązania			
Depozyty otrzymane	112,5	344,8	214,6
Kredyty otrzymane	2 639,7	-	-
Rachunki loro	8,2	8,5	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	322,5	408,5	-
Repo	527,9	-	-
Inne zobowiązania	8,9	-	-
Operacje pozabilansowe			
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	1 355,4	30,7	-
Transakcje wymiany walutowej	6 654,7	309,4	-
Transakcje forward	-	2,5	-
IRS	8 910,3	6 316,9	-
Opcje	713,4	2 095,8	-
Przychody i koszty **			
Przychody	-80,6	-10,4	-1,0
Koszty	38,2	17,9	-

*/ 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 obejmują pozycje składające się na Wynik na działalności podstawowej. Koszty obejmują kwoty wykazywane w rachunku zysków i strat w pozycji Koszty działania.

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.

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. Ceny transferowe wyznaczane są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Banku, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości.

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

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

W pierwszym półroczu 2013 roku Bank nie dokonał zmian w obszarze sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności w stosunku do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku.

14.2. Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.



mln zł	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	794,3	861,3	1 655,6
wynik z tytułu odsetek	476,3	494,8	971,1
<i>zewnątrzne</i>	132,3	838,8	971,1
<i>wewnętrzne</i>	344,0	-344,0	0,0
wynik z tytułu prowizji	211,2	288,5	499,7
pozostałe przychody/koszty	90,0	78,0	168,0
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	16,8	0,0	16,8
Koszty ogółem	577,8	358,7	936,5
Wynik segmentu	216,5	502,6	719,1
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	78,4	48,7	127,1
Wynik segmentu z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości aktywów finansowych (wynik finansowy brutto)	138,1	453,9	592,0
Podatek dochodowy	-	-	115,4
Wynik finansowy netto	-	-	476,6
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	476,6

w mln zł	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	382,2	420,5	802,7
wynik z tytułu odsetek	247,4	247,9	495,3
<i>zewnątrzne</i>	82,0	413,3	495,3
<i>wewnętrzne</i>	165,4	-165,4	0,0
wynik z tytułu prowizji	107,8	152,1	259,9
pozostałe przychody/koszty	19,2	20,5	39,7
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	7,8	0,0	7,8
Koszty ogółem	286,3	179,3	465,6
Wynik segmentu	95,9	241,2	337,1
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	40,4	28,7	69,1
Wynik segmentu z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości aktywów finansowych (wynik finansowy brutto)	55,5	212,5	268,0
Podatek dochodowy	-	-	51,1
Wynik finansowy netto	-	-	216,9
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	216,9

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

mln zł	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	784,5	853,8	1 638,3
wynik z tytułu odsetek	499,2	528,4	1 027,6
<i>zewnątrzne</i>	107,3	920,3	1 027,6
<i>wewnętrzne</i>	391,9	-391,9	0,0
wynik z tytułu prowizji	226,5	270,9	497,4
pozostałe przychody/koszty	40,8	54,5	95,3
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	18,0	0,0	18,0
Koszty ogółem	559,9	358,0	917,9
Wynik segmentu	224,6	495,8	720,4
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	44,5	151,0	195,5
Wynik segmentu z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości aktywów finansowych (wynik finansowy brutto)	180,1	344,8	524,9
Podatek dochodowy	-	-	85,8
Wynik finansowy netto	-	-	439,1
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	439,1

w mln zł	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	389,3	403,2	792,5
wynik z tytułu odsetek	255,1	259,0	514,1
<i>zewnątrzne</i>	57,9	456,2	514,1
<i>wewnętrzne</i>	197,2	-197,2	0,0
wynik z tytułu prowizji	112,3	138,1	250,4
pozostałe przychody/koszty	10,7	6,1	16,8
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	11,2	0,0	11,2
Koszty ogółem	278,6	175,4	454,0
Wynik segmentu	110,7	227,8	338,5
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	25,2	106,0	131,2
Wynik segmentu z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości aktywów finansowych (wynik finansowy brutto)	85,5	121,8	207,3
Podatek dochodowy	-	-	39,7
Wynik finansowy netto	-	-	167,6
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	167,6

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

stan na 30.06.2013

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	17 188,6	63 338,9	80 527,5
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	115,1	0,0	115,1
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 148,0
Aktywa ogółem	17 303,7	63 338,9	81 790,6
Zobowiązania segmentu	41 837,8	30 619,1	72 456,9
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 200,2
Kapitały własne	0,0	0,0	8 133,5
Zobowiązania ogółem	41 837,8	30 619,1	81 790,6

stan na 31.03.2013

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	16 517,4	60 015,4	76 532,8
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	123,3	0,0	123,3
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 097,7
Aktywa ogółem	16 640,7	60 015,4	77 753,8
Zobowiązania segmentu	40 377,2	28 154,1	68 531,3
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	983,7
Kapitały własne	0,0	0,0	8 238,8
Zobowiązania ogółem	40 377,2	28 154,1	77 753,8

stan na 31.12.2012

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	16 211,4	60 816,8	77 028,2
Inwestycje segmentu w jednostki zależne i stowarzyszone	114,4	0,0	114,4
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 124,2
Aktywa ogółem	16 325,8	60 816,8	78 266,8
Zobowiązania segmentu	39 029,3	30 095,4	69 124,7
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 006,0
Kapitały własne	0,0	0,0	8 136,1
Zobowiązania ogółem	39 029,3	30 095,4	78 266,8

stan na 30.06.2012

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	15 661,2	53 243,8	68 905,0
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	96,8	0,0	96,8
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 258,3
Aktywa ogółem	15 758,0	53 243,8	70 260,1
Zobowiązania segmentu	36 742,7	25 360,7	62 103,4
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 175,6
Kapitały własne	0,0	0,0	6 981,1
Zobowiązania ogółem	36 742,7	25 360,7	70 260,1

stan na 31.03.2012

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	15 102,7	55 842,1	70 944,8
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	111,8	0,0	111,8
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 206,5
Aktywa ogółem	15 214,5	55 842,1	72 263,1
Zobowiązania segmentu	35 197,9	29 121,8	64 319,7
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 190,0
Kapitały własne	0,0	0,0	6 753,4
Zobowiązania ogółem	35 197,9	29 121,8	72 263,1

15. Zarządzanie ryzykiem

Poniżej opisane zostały zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem operacyjnym, które wprowadzono w I półroczu 2013 roku. W zakresie pozostałych ryzyk, na które narażona jest Grupa, tj. ryzyka rynkowego, ryzyka płynności oraz ryzyka walutowego podejście nie uległo istotnym zmianom.

Ryzyko kredytowe

Polityka kredytowa

W I półroczu 2013 roku Grupa wprowadziła zmiany w polityce kredytowej w stosunku do korporacyjnych ekspozycji kredytowych. Zmiany uwzględniały ogólną sytuację ekonomiczną w kraju i kondycję finansową poszczególnych grup kredytobiorców. Celem tych modyfikacji było w szczególności:

- zwiększenie efektywności procesu kredytowego przy zapewnieniu adekwatnych mechanizmów identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego,
- utrzymanie poziomu ryzyka kredytowego Banku na akceptowalnym poziomie.

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

- aktualizacji wymagań i kryteriów dotyczących apetytu na ryzyko kredytowe w odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych wobec klientów,
- aktualizacji wytycznych w zakresie zarządzania portfelem kredytowym (kwestia dywersyfikacji portfela, preferencje branżowe),
- wprowadzenia zmian w ocenie ryzyka w zakresie finansowania Jednostek Samorządu Terytorialnego w Polsce,
- dokonania zmian w odniesieniu do sposobu oraz częstotliwości dokonywania przeglądu okresowego sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów strategicznych,
- modyfikacji koncepcji monitoringu bieżącego,
- doprecyzowania zapisów dotyczących identyfikacji przesłanek utraty wartości w procesie monitorowania ekspozycji kredytowych klientów korporacyjnych i klientów strategicznych (w związku z czym dokonano przeglądu portfela z klasą ryzyka 17-19),

- aktualizacji metodyki tworzenia odpisów aktualizujących (rezerw) z tytułu utraty wartości ekspozycji zgodnie z MSSF,
- aktualizacji ogólnych zasad nadzoru w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w podmiotach zależnych, włączonych do Grupy Kapitałowej Banku (ING Lease (Polska) Sp. z o.o., ING Commercial Finance Polska S.A.).

Główne zmiany w polityce kredytowej Banku w odniesieniu do klientów detalicznych dotyczyły przede wszystkim:

- uatrakcyjnienia i zwiększenia konkurencyjności oferty kredytowej (wydłużenie okresów kredytowania, zwiększenie udzielanych kwot kredytów, zmiana zasad oceny wiarygodności oraz zwiększenie możliwości sprzedaży w ramach ofert cross-sellingowych),
- wprowadzenia nowych rozwiązań w zakresie oceny stabilności zatrudnienia,
- zobiektywizowania zasad uwzględniania dochodów z kapitałów pieniężnych w ocenie zdolności kredytowej,
- wprowadzenia zasad uwzględniania wyników statystycznych modeli oceny ryzyka w procesie ustalania marży kredytowej oraz monitoringu poziomu standardowych kosztów ryzyka dla udzielanych kredytów,
- prowadzenia działań w zakresie rozszerzenia zakresu stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35% dla kredytów hipotecznych, w tym w zakresie rozwoju baz danych o rynku nieruchomości oraz współpracy w ramach Systemu Międzybankowej Bazy Danych AMRON,
- dywersyfikacji ryzyka poprzez wprowadzenie dodatkowego ubezpieczyciela w zakresie ubezpieczenia pomostowego dla produktów hipotecznych.

W obszarze monitoringu i restrukturyzacji portfela detalicznego wprowadzono zmiany zmierzające do poprawy efektywności tych procesów, zarówno na etapie monitoringu, jak i windykacji. Dotyczyły one w szczególności:

- nowych strategii w procesie monitoringu warunków umownych i kart przedpłaconych,
- wprowadzenia nowych zasad monitorowania i zarządzania zewnętrznymi zajęciami egzekucyjnymi na posiadanych zabezpieczeniach kredytowych,
- wprowadzenia nowej metodologii kontroli jakości prowadzonych działań telefonicznych oraz nowego sposobu wymiany wiedzy,
- poprawy jakości zarządzania w obszarze współpracy z zewnętrznymi firmami, rozszerzenie wykorzystania windykacji bezpośredniej w procesie „przed wypowiedzeniem kredytu”.

Narzędzia pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym

W pierwszym półroczu 2013 roku ING Bank Śląski S.A. kontynuował proces stałego utrzymywania zgodności z wymaganiami zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (AIRB) według Uchwały KNF 76/2010. W ramach tych działań m.in.:

- zaktualizowano wewnętrzną politykę zmian i monitorowania metody wewnętrznych ratingów zgodnie z odpowiednimi wytycznymi KNF,

- we współpracy z Grupą ING wprowadzono nowe modele ryzyka kredytowego dla finansowania nieruchomości komercyjnych oraz zaktualizowano parametry modelu LGD dla dużych korporacji,
- przygotowano systemy IT wspierające proces nadawania ratingów do przyjęcia nowych modeli ryzyka kredytowego dedykowanych dla małych i średnich przedsiębiorstw,
- zmodyfikowano sposób raportowania ryzyka kredytowego portfela korporacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem zmian poziomu aktywów ważonych ryzykiem (RWA) i identyfikacją parametrów ryzyka wpływających na te zmiany,
- zmodyfikowano scenariusze zmian sytuacji makroekonomicznej wykorzystywanych do przeprowadzenia testów skrajnych warunków dla ryzyka kredytowego,
- poszerzono zakres działania uproszczonej ścieżki udzielania kredytów dla korporacji (tzw. Fast Track).

Wykorzystywane w Banku narzędzia i instrumenty pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego klienta korporacyjnego dostosowano do zmian w polityce kredytowej:

- uruchomiono portal sektorowy gromadzący dostępną w Banku wiedzę ekspercką na temat wybranych branż, ich trendów oraz otoczenia makroekonomicznego. Znajdują się tam także najnowsze zewnętrzne informacje i opracowania o branżach oraz materiały pomocnicze, np. analizy IBnGR,
- opracowano narzędzie ISC (*Industry Comparison Tool*) wspierające analizę sytuacji klienta w relacji do głównych trendów w branży oraz w portfelu Banku,
- zweryfikowano i zoptymalizowano liczbę i zakres raportów wspierających proces monitoringu bieżącego, w tym monitoringu terminowości spłat.

Ryzyko operacyjne

W pierwszej połowie 2013 roku Bank, mając na uwadze bezpieczeństwo środków powierzonych przez klientów oraz utrzymanie poziomu ryzyka operacyjnego na akceptowalnym poziomie, kontynuował działania zmierzające do pełnego wdrożenia nowych wymogów regulacyjnych oraz usprawnienia systemu zarządzania ryzykiem. Do najważniejszych działań w tym zakresie zaliczyć można:

- wprowadzenie do praktyki Banku wymogów wynikających ze znowelizowanej Rekomendacji M KNF – dotyczącej zarządzania ryzykiem,
- przeprowadzenie pełnej analizy nowych zadań Banku wynikających z Rekomendacji D – dotyczącej zarządzania ryzykami towarzyszącymi systemom informatycznym i telekomunikacyjnym używanym przez banki oraz opracowanie szczegółowego planu przedsięwzięć zapewniających zgodność z tą regulacją w terminie określonym przez KNF na dzień 31 grudnia 2014 roku,
- określenie przez Zarząd, w porozumieniu z Radą Nadzorczą Banku, w deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe w 2013 roku limitów kwotowych strat, które mogą powstać w rezultacie materializacji ryzyka w tym obszarze. Poziom wykorzystania limitów jest monitorowany i podawany kwartalnie do wiadomości Zarządu i Rady Nadzorczej,

- zapewnienie skutecznych form przeciwdziałania przestępstwom związanym z transakcjami płatniczymi i kradzieżami tożsamości lub środków finansowych z użyciem narzędzi elektronicznych,
- pogłębione badanie podatności aplikacji oraz wzmożony monitoring systemów bankowości elektronicznej co pozwoliło na skuteczne przeciwdziałanie zagrożeniom przestępczym oraz zapewnienie bezpieczeństwa realizowanych przez Klientów transakcji,
- przeprowadzenie kilkudziesięciu analiz scenariuszowych obejmujących wszystkie kluczowe procesy Banku,
- doskonalenie mechanizmów utrzymania ciągłości kluczowych procesów z uwzględnieniem czynności zleconych na zewnątrz, lokalizacji i środowiska zapasowego dla systemów IT oraz systemu zarządzania kryzysowego,
- podnoszenie świadomości pracowników w zakresie zagrożeń operacyjnych i ryzyka wynikającego z naruszeń zasad etyki zawodowej poprzez wprowadzenie nowych tematów szkoleń obowiązkowych dla wszystkich zatrudnionych w Banku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku liczy 58 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2013-08-06	Małgorzata Kołakowska	Prezes Zarządu Banku	
2013-08-06	Mirosław Boda	Wiceprezes Zarządu Banku	
2013-08-06	Michał Bolesławski	Wiceprezes Zarządu Banku	
2013-08-06	Joanna Erdman	Wiceprezes Zarządu Banku	
2013-08-06	Justyna Kesler	Wiceprezes Zarządu Banku	
2013-08-06	Oscar Edward Swan	Wiceprezes Zarządu Banku	
2013-08-06	Ignacio Juliá Vilar	Wiceprezes Zarządu Banku	

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2013-08-06	Tomasz Biłous	Dyrektor Departamentu Rachunkowości Główny Księgowy Banku	
------------	----------------------	---	--

III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
- Przychody z tytułu odsetek	866,6	1 755,9	904,8	1 808,3
- Koszty odsetek	399,9	842,2	420,5	839,9
Wynik z tytułu odsetek	466,7	913,7	484,3	968,4
- Przychody z tytułu prowizji	272,9	527,0	265,7	520,0
- Koszty prowizji	30,1	58,3	30,8	59,2
Wynik z tytułu prowizji	242,8	468,7	234,9	460,8
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	23,4	38,7	12,0	65,0
Wynik na inwestycjach	36,9	157,3	43,7	62,8
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	11,5	-7,5	-5,2	-3,5
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-0,2	3,4	0,1	-0,1
Wynik na działalności podstawowej	781,1	1 574,3	769,8	1 553,4
Koszty działania	436,5	881,5	428,6	865,7
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-0,6	-1,5	2,7	3,4
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	65,3	124,3	125,4	193,6
Zysk (strata) brutto	278,7	567,0	218,5	497,5
Podatek dochodowy	47,2	106,0	36,4	93,0
Zysk (strata) netto	231,5	461,0	182,1	404,5
Zysk (strata) netto	231,5	461,0	182,1	404,5
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)	1,78	3,54	1,40	3,11

Wartość rozłożonego zysku na jedną akcję pokrywa się z wartością zysku na jedną akcję zwykłą

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	231,5	461,0	182,1	404,5
Inne całkowite dochody, w tym:	-322,8	-482,8	58,2	127,1
- pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-322,9	-482,9	57,6	127,1
- pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	0,1	0,1	0,6	0,0
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	-91,3	-21,8	240,3	531,6

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku



Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku



Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku



Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku



Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku



Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku



Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku



PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Bilous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku



Katowice, dnia 06.08.2013 r.

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 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
AKTYWA					
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 673,5	3 534,4	4 071,6	2 321,2	1 558,1
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	2 015,2	1 578,3	1 365,3	1 585,5	1 421,9
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 057,4	1 412,1	1 554,6	791,5	1 425,7
- Wycena instrumentów pochodnych	1 519,8	1 572,6	1 822,7	1 235,5	1 294,4
- Inwestycje	20 256,1	18 003,3	17 880,5	13 816,9	16 819,1
- dostępne do sprzedaży	20 256,1	18 003,3	17 880,5	10 298,4	11 764,4
- utrzymywane do terminu wymagalności	0,0	0,0	0,0	3 518,5	5 054,7
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	990,7	1 066,9	1 112,6	420,0	349,2
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	47 183,8	45 967,0	45 764,0	45 171,6	44 383,9
- Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 284,2	0,0	0,0	0,0	78,6
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	454,4	454,4	454,4	454,4	454,4
- Aktywa majątkowe	926,6	941,8	965,2	946,5	943,6
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	27,0	13,8	0,0	104,7	130,5
- Inne aktywa	164,8	153,9	168,3	208,3	165,8
Aktywa razem	78 553,5	74 698,5	75 159,2	67 056,1	69 025,2
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY					
ZOBOWIĄZANIA					
- Zobowiązania wobec innych banków	1 673,3	2 151,4	1 870,0	1 369,9	2 653,9
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	902,8	2 123,3	3 003,4	1 679,0	4 395,0
- Wycena instrumentów pochodnych	1 607,1	1 665,8	1 778,3	1 288,1	1 227,5
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 082,3	1 267,9	1 364,0	871,7	851,5
- Zobowiązania wobec klientów	61 796,9	58 040,8	57 782,6	53 993,1	52 270,3
- Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 938,5	0,0	0,0	3,6	44,0
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	566,4	574,5	567,1	0,0	0,0
- Rezerwy	74,2	70,1	68,9	59,7	60,2
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	14,2	91,1	97,3	23,2	0,0
- Inne zobowiązania	1 037,1	762,2	748,8	1 000,0	997,2
Zobowiązania ogółem	70 692,8	66 747,1	67 280,4	60 288,3	62 499,6
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	507,4	830,7	990,7	239,3	182,2
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	44,9	44,3	41,3	35,5	33,6
- Zyski zatrzymane	6 222,0	5 990,0	5 760,4	5 406,6	5 223,4
Kapitały własne ogółem	7 860,7	7 951,4	7 878,8	6 767,8	6 525,6
Zobowiązania i kapitał własny razem	78 553,5	74 698,5	75 159,2	67 056,1	69 025,2
Wartość księgowa	7 860,7	7 951,4	7 878,8	6 767,8	6 525,6
Liczba akcji	130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	60,42	61,12	60,56	52,02	50,16

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Bilous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.08.2013 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

I półrocze 2013

okres od 01.01.2013 do 30.06.2013

	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	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	590,3	33,4	367,0	41,3	5 760,5	7 878,9
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	461,0	461,0
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-343,5	-0,4	-139,4	0,0	0,5	-482,8
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	-260,5	-	-	-	-	-260,5
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-83,0	-	-	-	-	-83,0
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-139,4	-	-	-139,4
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-0,4	-	-	0,5	0,1
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,6	0,0	3,6
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	3,6	-	3,6
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	246,8	33,0	227,6	44,9	6 222,0	7 860,7

rok 2012

okres od 01.01.2012 do 31.12.2012

	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	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	20,4	34,8	58,2	30,8	5 000,9	6 231,5
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	757,8	757,8
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	569,9	-1,4	308,8	0,0	1,7	879,0
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	590,5	-	-	-	-	590,5
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-20,4	-	-	-	-	-20,4
- rozliczenie wyceny papierów reklamowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-0,2	-	-	-	-	-0,2
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-0,7	-	-	-	-0,7
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	308,8	-	-	308,8
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-0,7	-	-	1,7	1,0
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,5	0,0	10,5
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	10,5	-	10,5
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	590,3	33,4	367,0	41,3	5 760,4	7 878,8

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu BankuMiroslaw Boda
Wiceprezes Zarządu BankuMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJoanna Erdman
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuOscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu BankuIgnacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.08.2013 r.

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

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

I półrocze 2012

okres od 01.01.2012 do 30.06.2012

	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	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	20,4	34,8	58,2	30,8	5 000,9	6 231,5
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	404,5	404,5
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	102,6	-1,2	24,5	0,0	1,2	127,1
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	120,3	-	-	-	-	120,3
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-17,5	-	-	-	-	-17,5
- rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	-0,2	-	-	-	-	-0,2
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-0,6	-	-	-	-0,6
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	24,5	-	-	24,5
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-0,6	-	-	1,2	0,6
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,7	0,0	4,7
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	4,7	-	4,7
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	123,0	33,6	82,7	35,5	5 406,6	6 767,8

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu BankuMiroslaw Boda
Wiceprezes Zarządu BankuMichał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu BankuJoanna Erdman
Wiceprezes Zarządu BankuJustyna Kesler
Wiceprezes Zarządu BankuOscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu BankuIgnacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Bitous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.08.2013 r.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	461,0	404,5
Korekty	-2 859,5	-296,8
- Amortyzacja	79,3	67,1
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	913,7	968,4
- Odsetki zapłacone	718,5	794,1
- Odsetki otrzymane	-1 955,5	-1 974,6
- Dywidendy otrzymane	-22,4	-12,4
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,1	-3,9
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	106,0	93,0
- Podatek dochodowy zapłacony	-216,1	-12,6
- Zmiana stanu rezerw	5,3	3,1
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-668,5	-17,5
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-500,3	-152,1
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-2 643,6	5 275,3
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	131,7	216,9
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-299,2	9,0
- Zmiana stanu należności od klientów	-2 584,7	-2 858,1
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	4,9	-47,0
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-195,8	-3 582,6
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-2 100,6	-135,7
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	6 075,6	998,8
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	292,1	74,0
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 398,5	107,7
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-15,8	-51,7
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,1	0,4
- Nabycie wartości niematerialnych	-26,8	-21,8
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0,0	-216,1
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0,4	4,8
- Wykup / sprzedaż aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0,0	1 444,9
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0,0	148,3
- Otrzymane dywidendy	22,4	12,4
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	-19,7	1 321,2
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-0,7	0,0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-0,7	0,0
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	55,9	-48,7
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	-2 418,9	1 428,9
Środki pieniężne na początek okresu	5 048,8	2 305,7
Środki pieniężne na koniec okresu	2 629,9	3 734,6

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Bilous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.08.2013 r.

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

1. Wprowadzenie

1.1. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 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 2013 i 2012 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 2013 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 2013 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 2013 roku oraz ze sprawozdaniem finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd dnia 5 marca 2013 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 01.01.2013 roku do 30.06.2013 roku oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2013 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 01.01.2012 roku do 30.06.2012 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 01.01.2012 do 31.12.2012 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31.03.2013 roku, 31.12.2012 roku, 30.06.2012 roku oraz 31.03.2012 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 2013 (okres od 01.04.2013 do 30.06.2013) oraz dane porównywalne za II kwartał 2012 (okres od 01.04.2012 do 30.06.2012).

Następujące dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym:

- za okres od dnia 01.01.2013 roku do dnia 31.03.2013 roku
- za okres od dnia 01.04.2013 roku do dnia 30.06.2013 roku,
- za okres od dnia 01.04.2012 roku do dnia 30.06.2012 roku, oraz
- na dzień 31.03.2013 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 2012 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 2013 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 6 sierpnia 2013 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 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku, opublikowanym w dniu 7 marca 2013 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. Sprawowaniu kontroli zwykle towarzyszy posiadanie większości liczby głosów w organie stanowiącym danej jednostki.

2.1.2. 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.

2.1.3. Ujmowanie i wycena

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

3. Wartości szacunkowe

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Bank zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku, opublikowanym w dniu 7 marca 2013 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.pl).

Zmiany wprowadzone przez Bank do opisu zastosowanych szacunków zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II. *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 5. *Istotne zasady rachunkowości*.

4. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym w stosunku do śródrocznych jednostkowych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Bank dokonał kilku zmian prezentacyjnych 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 2013 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w I półroczu 2013 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II. *Informacje uzupełniające w punkcie nr 2. Istotne zdarzenia w I półroczu 2013 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 19 kwietnia 2013 roku zatwierdziło przeznaczenie całości zysku netto ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2012 na zasilenie funduszy własnych.

Walne Zgromadzenie w dniu 19 kwietnia 2012 roku zatwierdziło przeznaczenie całości zysku netto ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2011 na zasilenie funduszy własnych.

9. Przejęcia

W I półroczu 2013 roku ING Bank Śląski S.A. nie dokonał przejęcia, podczas gdy w I półroczu 2012 roku miało miejsce nabycie 100% akcji spółki ING ABL Polska S.A., która jest podmiotem dominującym wobec spółek ING Lease Polska Sp. z o.o. oraz ING Commercial Finance S.A., w których posiada 100% kapitału zakładowego.

10. Pozycje pozabilansowe

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Zobowiązania warunkowe udzielone	16 806,0	16 752,7	15 803,1	16 167,7	16 537,2
Zobowiązania warunkowe otrzymane	29 549,2	38 909,6	37 324,3	40 449,5	36 890,2
Pozabilansowe instrumenty finansowe	225 725,0	156 327,7	133 610,6	135 793,1	128 312,5
Pozycje pozabilansowe ogółem	272 080,2	211 990,0	186 738,0	192 410,3	181 739,9

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. 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 2013 roku do 30 czerwca 2013 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 2013 roku wyniosły 39,0 mln zł wobec 40,9 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 23,4 mln zł wobec 21,9 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).

Informacje o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi (w mln zł)

I półrocze 2013

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Rachunki nostro	12,4	40,0	-	-
Kredyty	-	2,4	3 249,8	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	273,4	234,7	-	-
Inne należności	4,0	1,2	0,5	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	186,6	1 078,3	397,9	133
Rachunki loro	44,5	7,4	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	301,5	282,9	0,4	-
Repo	96,5	-	-	-
Inne zobowiązania	3,8	-	0,6	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	28,5	47,5	833,6	-
Transakcje wymiany walutowej	6 378,3	59,0	-	-
Transakcje forward	18,0	161,1	-	-
IRS	9 258,3	4 359,5	10,5	-
FRA	1 082,3	-	-	-
Opcje	1 250,0	1 753,7	54,9	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-24,8	-3,6	54,9	-1,6
Koszty	40,6	19,8	10,2	-

rok 2012

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Rachunki nostro	29,6	27,1	-	-
Kredyty	-	3,1	3 138,3	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	379,7	347,6	0,6	-
Repo	66,0	-	-	-
Inne należności	4,8	0,7	-	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	420,1	1 058,5	515,2	56,7
Rachunki loro	20,4	14,8	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	363,1	371,2	0,2	-
Repo	89,1	-	-	-
Inne zobowiązania	3,6	-	0,3	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	27,0	41,0	945,6	-
Transakcje wymiany walutowej	1 017,5	57,0	-	-
Transakcje forward	57,9	2,5	-	-
IRS	7 863,4	5 723,6	11,5	-
Opcje	722,9	1 770,0	52,4	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-66,6	-15,7	132,0	-2,8
Koszty	81,0	39,8	16,7	-

*/ 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 obejmują pozycje składające się na Wynik na działalności podstawowej. Koszty obejmują kwoty wykazywane w rachunku zysków i strat w pozycji Koszty działania.

I półrocze 2012

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	-	23,0	-	-
Rachunki nostro	19,0	3,1	-	-
Kredyty	-	4,2	2 969,1	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	239,9	330,3	-	-
Inne należności	8,1	0,3	0,6	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	112,5	344,8	386,1	214,6
Rachunki loro	8,2	8,5	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	322,5	408,5	-	-
Repo	527,9	-	-	-
Inne zobowiązania	8,9	-	0,9	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	157,9	30,7	1 114,7	-
Transakcje wymiany walutowej	6 654,7	309,4	-	-
Transakcje forward	-	2,5	-	-
IRS	8 910,3	6 316,9	-	-
Opcje	713,4	2 095,8	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-80,6	-10,4	62,4	-1,0
Koszty	38,2	17,9	10,1	-

*/ 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 obejmują pozycje składające się na Wynik na działalności podstawowej. Koszty obejmują kwoty wykazywane w rachunku zysków i strat w pozycji Koszty działania.

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.

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. Ceny transferowe wyznaczane są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Banku, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości.

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

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

W pierwszym półroczu 2013 roku Bank nie dokonał zmian w obszarze sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności w stosunku do rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku.

13.2. Segmenty geograficzne

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

mln zł	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	779,4	794,9	1 574,3
wynik z tytułu odsetek	469,9	443,8	913,7
<i>zewnętrzne</i>	149,0	764,7	913,7
<i>wewnętrzne</i>	320,9	-320,9	0,0
wynik z tytułu prowizji	204,0	264,7	468,7
pozostałe przychody/koszty	105,5	86,4	191,9
Koszty ogółem	568,0	315,0	883,0
Wynik segmentu	211,4	479,9	691,3
koszty ryzyka	78,4	45,9	124,3
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	133,0	434,0	567,0
Podatek dochodowy	-	-	106,0
Wynik finansowy netto	-	-	461,0

w mln zł	II kwartał 2013 okres od 01.04.2013 do 30.06.2013		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	383,5	397,6	781,1
wynik z tytułu odsetek	243,8	222,9	466,7
<i>zewnętrzne</i>	88,3	378,4	466,7
<i>wewnętrzne</i>	155,5	-155,5	0,0
wynik z tytułu prowizji	102,3	140,5	242,8
pozostałe przychody/koszty	37,4	34,2	71,6
Koszty ogółem	280,7	156,4	437,1
Wynik segmentu	102,8	241,2	344,0
koszty ryzyka	40,4	24,9	65,3
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	62,4	216,3	278,7
Podatek dochodowy	-	-	47,2
Wynik finansowy netto	-	-	231,5

w mln zł	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	721,4	832,0	1 553,4
wynik z tytułu odsetek	440,2	528,2	968,4
<i>zewnątrzne</i>	50,9	917,5	968,4
<i>wewnętrzne</i>	389,3	-389,3	0,0
wynik z tytułu prowizji	203,1	257,7	460,8
pozostałe przychody/koszty	78,1	46,1	124,2
Koszty ogółem	546,1	316,2	862,3
Wynik segmentu	175,3	515,8	691,1
koszty ryzyka	44,5	149,1	193,6
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	130,8	366,7	497,5
Podatek dochodowy	-	-	93,0
Wynik finansowy netto	-	-	404,5

w mln zł	II kwartał 2012 okres od 01.04.2012 do 30.06.2012		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	376,5	393,3	769,8
wynik z tytułu odsetek	222,4	261,9	484,3
<i>zewnątrzne</i>	28,3	456,0	484,3
<i>wewnętrzne</i>	194,1	-194,1	0,0
wynik z tytułu prowizji	102,3	132,6	234,9
pozostałe przychody/koszty	51,8	-1,2	50,6
Koszty ogółem	270,9	155,0	425,9
Wynik segmentu	105,6	238,3	343,9
koszty ryzyka	25,2	100,2	125,4
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	80,4	138,1	218,5
Podatek dochodowy	-	-	36,4
Wynik finansowy netto	-	-	182,1

stan na 30.06.2013

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	17 188,6	60 021,5	77 210,1
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	152,5	301,9	454,4
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	889,0
Aktywa ogółem	17 341,1	60 323,4	78 553,5
Zobowiązania segmentu	41 837,8	27 729,5	69 567,3
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 125,5
Kapitały własne	0,0	0,0	7 860,7
Zobowiązania ogółem	41 837,8	27 729,5	78 553,5

stan na 31.03.2013

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	16 517,4	56 841,0	73 358,4
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	152,5	301,9	454,4
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	885,7
Aktywa ogółem	16 669,9	57 142,9	74 698,5
Zobowiązania segmentu	40 377,2	25 446,5	65 823,7
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	923,4
Kapitały własne	0,0	0,0	7 951,4
Zobowiązania ogółem	40 377,2	25 446,5	74 698,5

stan na 31.12.2012

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	16 211,4	57 583,2	73 794,6
Inwestycje segmentu w jednostki zależne i stowarzyszone	156,6	297,8	454,4
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	910,2
Aktywa ogółem	16 368,0	57 881,0	75 159,2
Zobowiązania segmentu	39 029,3	27 336,1	66 365,4
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	915,0
Kapitały własne	0,0	0,0	7 878,8
Zobowiązania ogółem	39 029,3	27 336,1	75 159,2

stan na 30.06.2012

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	15 661,2	49 904,8	65 566,0
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	152,5	301,9	454,4
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 035,7
Aktywa ogółem	15 813,7	50 206,7	67 056,1
Zobowiązania segmentu	36 742,7	22 462,7	59 205,4
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 082,9
Kapitały własne	0,0	0,0	6 767,8
Zobowiązania ogółem	36 742,7	22 462,7	67 056,1

stan na 31.03.2012

w mln zł	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Aktywa segmentu	15 102,7	52 452,0	67 554,7
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych	152,5	301,9	454,4
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 016,1
Aktywa ogółem	15 255,2	52 753,9	69 025,2
Zobowiązania segmentu	35 197,9	26 244,3	61 442,2
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	0,0	0,0	1 057,4
Kapitały własne	0,0	0,0	6 525,6
Zobowiązania ogółem	35 197,9	26 244,3	69 025,2

14. Współczynnik wypłacalności

	stan na 30.06.2013	stan na 31.03.2013	stan na 31.12.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.03.2012
Współczynnik wypłacalności *	15,25%	14,41%	14,00%	12,40%	11,57%

*/ Począwszy od sprawozdania na dzień 30.06.2013 roku ING Bank Śląski S.A. raportuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego według metody AIRB. Prezentację taką Bank stosuje na mocy pisma De Nederlandsche Bank (DNB) z dnia 4 lipca 2013 roku, w którym DNB wraz z Komisją Nadzoru Finansowego wyraża zgodę na stosowanie pełnej metody AIRB dla klas ekspozycji instytucje oraz przedsiębiorcy.

W okresach wcześniejszych Bank posiadał zgodę na wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według metody AIRB, jednak zobowiązany był w wyliczeniach uwzględniać tzw. floor nadzorczy. Oznaczało to konieczność uzupełniania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego do wielkości wymogu obliczonego według metody standardowej (SA) w sytuacji, gdy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony z wykorzystaniem metody AIRB był niższy niż wyliczony z wykorzystaniem metody standardowej.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku liczy 18 kolejno ponumerowanych stron począwszy od strony 59 do 76.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2013-08-06	Małgorzata Kołakowska	Prezes Zarządu Banku 
2013-08-06	Mirosław Boda	Wiceprezes Zarządu Banku 
2013-08-06	Michał Bolesławski	Wiceprezes Zarządu Banku 
2013-08-06	Joanna Erdman	Wiceprezes Zarządu Banku 
2013-08-06	Justyna Kesler	Wiceprezes Zarządu Banku 
2013-08-06	Oscar Edward Swan	Wiceprezes Zarządu Banku 
2013-08-06	Ignacio Juliá Vilar	Wiceprezes Zarządu Banku 

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2013-08-06	Tomasz Biłous	Dyrektor Departamentu Rachunkowości Główny Księgowy Banku 
------------	----------------------	---	--

