ING

2012

Skonsolidowany raport kwartalny Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

za III kwartał 2012 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…… 6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.... 9
II. Informacje uzupełniające…… 10
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej ……..... 10
2. Istotne zdarzenia w III kwartale 2012 roku ……..... 14
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego…… 14
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej…… 14
5. Istotne zasady rachunkowości…….. 19
6. Porównywalność danych finansowych…… 39
7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego…….. 40
8. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach…… 54
9. Pozycje pozabilansowe…….. 54
10. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych…… 54
11. Wypłacone dywidendy……..... 54
12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych ……... 55
13. Sezonowość lub cykliczność działalności…….. 55
14. Transakcje z jednostkami powiązanymi…… 55
15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności…… 57
16. Inne informacje…… 61
III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe…… 65
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat…… 65
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów…… 65
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej……... 66
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym…… 68
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych…… 71
1. Wprowadzenie…… 72
2. Istotne zasady (polityka) rachunkowości…… 73
3. Wartości szacunkowe…… 74
4. Porównywalność danych finansowych…… 74
5. Istotne zdarzenia w III kwartale 2012 roku……..... 74
6. Sezonowość lub cykliczność działalności…… 74
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych…… 74
8. Wypłacone dywidendy……..... 74
9. Przejęcia…… 74
10. Pozycje pozabilansowe…….. 75
11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego …… 75
12. Transakcje z jednostkami powiązanymi…….. 75

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

• *Wybrane dane finansowe*

	III kwartał 2012	3 kwartały 2012 narastająco	III kwartał 2011	3 kwartały 2011 narastająco
Przychody z tytułu odsetek	963,2	2 853,6	882,3	2 488,5
Przychody z tytułu prowizji	283,8	849,9	297,7	879,3
Wynik na działalności podstawowej	782,9	2 403,2	717,5	2 177,5
Wynik brutto	252,7	777,6	276,6	833,7
Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	203,2	642,3	220,1	666,5
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,56	4,94	1,69	5,12

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto z uwzględnieniem należności leasingowych i faktoringowych oraz obligacji korporacyjnych	45 390,1	44 620,9	38 357,2	35 739,8	33 617,4
Depozyty klientów z uwzględnieniem finansowania zewnętrznego dla portfela leasingowego (tzw. matched funding) w kwocie:	56 493,2	55 962,8	52 334,6	50 040,1	47 540,6
- matched funding	*2 597,4*	*2 738,2*	*0,0*	*0,0*	*0,0*
Aktywa razem	73 637,8	70 260,1	69 723,4	73 696,1	67 500,9
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	7 424,9	6 978,8	6 413,7	6 194,6	5 951,5
Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1

• *Podstawowe wskaźniki*

	3 kwartały 2012	3 kwartały 2011	Zmiana 3 kwartały 2012 / 3 kwartały 2011
C/I - wskaźnik udziału kosztów (%)	56,5	56,7	-0,2 p.p.
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	1,2	1,3	-0,1 p.p.
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	12,7	14,7	-2,0 p.p.
L/D - współczynnik kredyty do depozytów (%)	80,3	71,4	8,9 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%) - **nadzorczy***	13,67	12,56	1,11 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%) - według metody standardowej (SA)	13,97	12,56	1,41 p.p.
Współczynnik wypłacalności (%) - według metody zaawansowanej (AIRB)	15,16	-	-

*) Zgodnie z treścią pisma z dn. 18.05.2012 r. Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) dotyczącym zapisów decyzji z dnia 06.10.2011 r. w sprawie udzielenia warunkowej zgody na stosowanie przez Bank zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (AIRB), "(...) współczynnik wypłacalności powinien być obliczony z wykorzystaniem następujących wartości:

1) w sytuacji, gdy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony przy wykorzystaniu metody AIRB jest mniejszy niż wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony z wykorzystaniem metody standardowej:
   a) w zakresie funduszy własnych – z uwzględnieniem kwoty obliczonej według metody AIRB,
   b) w zakresie całkowitego wymogu kapitałowego – z uwzględnieniem kwoty uzupełnienia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego do wielkości wymogu obliczonego według metody standardowej (SA),
2) w sytuacji, gdy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony przy wykorzystaniu metody AIRB jest wyższy od wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego obliczonego na podstawie metody standardowej:
   a) w zakresie funduszy własnych – z uwzględnieniem kwoty obliczonej według metody AIRB,
   b) w zakresie całkowitego wymogu kapitałowego – z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego obliczonego według metody AIRB."

Pełne zastosowanie metody AIRB do wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe dla celów nadzorczych będzie możliwe po spełnieniu przez Bank warunków określonych we wspomnianej wyżej decyzji KNF. Do tego czasu Bank jest zobowiązany uwzględniać kwotę uzupełnienia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego do wielkości wymogu obliczonego według metody standardowej – w 100% w okresie do 31.12.2012 r. oraz w 90% w okresie do 30.06.2013 r.

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 pożyczek netto udzielonych klientom z uwzględnieniem należności leasingowych, należności faktoringowych i obligacji korporacyjnych do depozytów klientów z uwzględnieniem finansowania zewnętrznego (matched funding) dla portfela leasingowego.

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

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

- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych:
  - 4,1948 zł - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w trzech kwartałach 2012 roku,
  - 4,0413 zł - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w trzech kwartałach 2011 roku.
- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej:
  - 4,1138 zł - kurs NBP z dnia 30 września 2012 roku,
  - 4,2613 zł - kurs NBP z dnia 30 czerwca 2012 roku,
  - 4,4168 zł - kurs NBP z dnia 31 grudnia 2011 roku,
  - 4,4112 zł - kurs NBP z dnia 30 września 2011 roku,
  - 3,9866 zł - kurs NBP z dnia 30 czerwca 2011 roku.

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	3 kwartały 2012 narastająco okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 narastająco okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
- Przychody z tytułu odsetek	7.1	963,2	2 853,6	882,3	2 488,5
- Koszty odsetek	7.1	447,7	1 310,5	404,9	1 116,7
Wynik z tytułu odsetek	7.1	**515,5**	**1 543,1**	**477,4**	**1 371,8**
- Przychody z tytułu prowizji	7.2	283,8	849,9	297,7	879,3
- Koszty prowizji	7.2	32,6	101,3	36,3	108,1
Wynik z tytułu prowizji	7.2	**251,2**	**748,6**	**261,4**	**771,2**
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	7.3	18,9	84,9	-8,1	30,1
Wynik na inwestycjach	7.4	-0,9	24,8	7,7	32,1
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7.5	-5,5	-9,0	-23,6	-43,1
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		3,7	10,8	2,7	15,4
Wynik na działalności podstawowej		**782,9**	**2 403,2**	**717,5**	**2 177,5**
Koszty działania	7.6	454,2	1 375,4	421,9	1 250,4
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		-1,0	2,3	-0,1	-2,6
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	7.7	82,6	278,1	27,1	121,9
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		7,6	25,6	8,2	31,1
Zysk (strata) brutto		**252,7**	**777,6**	**276,6**	**833,7**
Podatek dochodowy	7.8	49,5	135,3	56,5	167,2
Zysk (strata) netto		**203,2**	**642,3**	**220,1**	**666,5**
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		**203,2**	**642,3**	**220,1**	**666,5**
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		**203,2**	**642,3**	**220,1**	**666,5**
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		**130 100 000**	**130 100 000**	**130 100 000**	**130 100 000**
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		**1,56**	**4,94**	**1,69**	**5,12**

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	3 kwartały 2012 narastająco okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 narastająco okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	**203,2**	**642,3**	**220,1**	**666,5**
Inne całkowite dochody	**239,9**	**367,0**	**20,2**	**65,7**
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	**443,1**	**1 009,3**	**240,3**	**732,2**
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	443,1	1 009,3	240,3	732,2

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 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 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
A K T Y W A						
- Kasa, środki w Banku Centralnym		2 126,0	2 321,2	1 493,1	4 064,9	1 566,6
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	7.9	3 415,5	1 605,3	1 018,1	2 706,4	1 758,3
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7.10	1 522,6	791,5	639,6	1 120,5	572,5
- Wycena instrumentów pochodnych		1 524,7	1 235,1	1 858,4	1 782,0	912,6
- Inwestycje	7.11	13 536,1	13 817,5	20 450,7	22 396,3	23 947,5
- dostępne do sprzedaży		*13 536,1*	*10 299,0*	*15 468,4*	*17 379,6*	*18 998,1*
- utrzymywane do terminu wymagalności		*0,0*	*3 518,5*	*4 982,3*	*5 016,7*	*4 949,4*
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		675,3	420,0	433,4	337,1	168,0
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	7.12, 7.13	49 275,1	48 490,6	42 329,7	39 789,7	37 094,8
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		104,3	96,8	105,0	94,8	86,6
- Nieruchomości inwestycyjne		118,7	118,7	118,7	118,2	118,2
- Rzeczowe aktywa trwałe		583,4	579,5	575,3	516,6	511,2
- Wartości niematerialne		361,1	358,8	362,0	355,6	357,8
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		33,8	37,3	33,6	44,4	40,9
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0,0	0,2	147,5	56,2	55,2
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		45,2	139,2	16,5	97,4	100,6
- Inne aktywa		316,0	248,4	141,8	216,0	210,1
A k t y w a r a z e m		**73 637,8**	**70 260,1**	**69 723,4**	**73 696,1**	**67 500,9**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 r.

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

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

	Nota	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Z O B O W I Ą Z A N I A I K A P I T A Ł Y						
ZOBOWIĄZANIA						
- Zobowiązania wobec innych banków	7.14	4 961,7	4 108,3	4 961,9	7 597,1	8 938,1
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7.15	2 758,7	1 679,0	1 814,7	5 370,3	1 643,6
- Wycena instrumentów pochodnych		1 499,9	1 287,4	1 694,1	1 865,7	938,9
- Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 069,0	871,7	900,6	813,1	427,5
- Zobowiązania wobec klientów	7.16	54 867,2	54 157,0	52 932,1	50 758,7	48 286,1
- Rezerwy	7.17	65,4	64,2	58,1	52,8	66,9
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		12,7	25,2	0,0	0,4	0,6
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2,3	1,8	0,0	0,0	0,0
- Inne zobowiązania		973,7	1 084,4	945,9	1 041,1	1 245,4
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m		**66 210,6**	**63 279,0**	**63 307,4**	**67 499,2**	**61 547,1**
KAPITAŁY						
- Kapitał zakładowy		130,1	130,1	130,1	130,1	130,1
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3	956,3	956,3
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		290,9	123,4	20,8	6,1	45,6
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych		38,0	38,1	39,3	44,7	45,7
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		154,7	82,7	58,2	67,4	7,8
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych		38,5	35,5	30,8	27,8	25,0
- Zyski zatrzymane		5 816,4	5 612,7	5 178,2	4 962,2	4 741,0
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		**7 424,9**	**6 978,8**	**6 413,7**	**6 194,6**	**5 951,5**
- Udziały niekontrolujące		**2,3**	**2,3**	**2,3**	**2,3**	**2,3**
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ó ł e m		**7 427,2**	**6 981,1**	**6 416,0**	**6 196,9**	**5 953,8**
Z o b o w i ą z a n i a i k a p i t a ł w ł a s n y r a z e m		**73 637,8**	**70 260,1**	**69 723,4**	**73 696,1**	**67 500,9**
Wartość księgowa		**7 424,9**	**6 978,8**	**6 413,7**	**6 194,6**	**5 951,5**
Liczba akcji		**130 100 000**	**130 100 000**	**130 100 000**	**130 100 000**	**130 100 000**
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		**57,07**	**53,64**	**49,30**	**47,61**	**45,75**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 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

III kwartał 2012
okres od 01.07.2012 do 30.09.2012

	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 pracowni- czych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolu-jące	**Kapitały razem**
Kapitał własny na początek okresu	**130,1**	**956,3**	**123,4**	**38,1**	**82,7**	**35,5**	**5 612,7**	**2,3**	**6 981,1**
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	203,2	0,0	**203,2**
Inne całkowite dochody netto, w tym:	**0,0**	**0,0**	**167,5**	**-0,1**	**72,0**	**0,0**	**0,5**	**0,0**	**239,9**
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	*167,5*	-	-	-	-	-	***167,5***
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	*72,0*	-	-	-	***72,0***
- zbycie środków trwałych	-	-	-	*-0,1*	-	-	*0,5*	-	***0,4***
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3,0**	**0,0**	**0,0**	**3,0**
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	*3,0*	-	-	***3,0***
Kapitał własny na koniec okresu	**130,1**	**956,3**	**290,9**	**38,0**	**154,7**	**38,5**	**5 816,4**	**2,3**	**7 427,2**

3 kwartały 2012 narastająco
okres od 01.01.2012 do 30.09.2012

	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 pracowni- czych	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	-	-	-	-	-	-	642,3	0,0	**642,3**
Inne całkowite dochody netto, w tym:	**0,0**	**0,0**	**270,1**	**-1,3**	**96,5**	**0,0**	**1,7**	**0,0**	**367,0**
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	*287,8*	-	-	-	-	-	***287,8***
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	*-17,5*	-	-	-	-	-	***-17,5***
- rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych 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	-	-	-	-	*96,5*	-	-	-	***96,5***
- zbycie środków trwałych	-	-	-	*-0,7*	-	-	*1,7*	-	***1,0***
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**7,7**	**-5,8**	**0,0**	**1,9**
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	*7,7*	-	-	***7,7***
- rozliczenie zakupu spółki zależnej	-	-	-	-	-	-	*-5,8*	-	***-5,8***
Kapitał własny na koniec okresu	**130,1**	**956,3**	**290,9**	**38,0**	**154,7**	**38,5**	**5 816,4**	**2,3**	**7 427,2**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 r.

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

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

rok 2011
okres od 01.01.2011 do 31.12.2011

	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 pracowni- czych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolu-jące	**Kapitały razem**
Kapitał własny na początek okresu	**130,1**	**956,3**	**8,6**	**47,4**	**0,4**	**21,1**	**4 486,9**	**2,3**	**5 653,1**
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	880,1	0,0	**880,1**
Inne całkowite dochody netto, w tym:	**0,0**	**0,0**	**12,2**	**-8,1**	**57,8**	**0,0**	**6,4**	**0,0**	**68,3**
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	*36,7*	-	-	-	-	-	***36,7***
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	*-24,2*	-	-	-	-	-	***-24,2***
- rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	*-0,3*	-	-	-	-	-	***-0,3***
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	*-2,5*	-	-	-	-	***-2,5***
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	*57,8*	-	-	-	***57,8***
- zbycie środków trwałych	-	-	-	*-5,6*	-	-	*6,4*	-	***0,8***
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**9,7**	**-195,2**	**0,0**	**-185,5**
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	*9,7*	-	-	***9,7***
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	*-195,2*	*0,0*	***-195,2***
Kapitał własny na koniec okresu	**130,1**	**956,3**	**20,8**	**39,3**	**58,2**	**30,8**	**5 178,2**	**2,3**	**6 416,0**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 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.

III kwartał 2011
okres od 01.07.2011 do 30.09.2011

	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 pracowni- czych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolu-jące	**Kapitały razem**
Kapitał własny na początek okresu	**130,1**	**956,3**	**45,6**	**45,7**	**7,8**	**25,0**	**4 741,0**	**2,3**	**5 953,8**
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	220,1	0,0	**220,1**
Inne całkowite dochody netto, w tym:	**0,0**	**0,0**	**-39,5**	**-1,0**	**59,6**	**0,0**	**1,1**	**0,0**	**20,2**
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	*-33,5*	-	-	-	-	-	***-33,5***
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	*-6,0*	-	-	-	-	-	***-6,0***
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	*59,6*	-	-	-	***59,6***
- zbycie środków trwałych	-	-	-	*-1,0*	-	-	*1,1*	-	***0,1***
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**2,8**	**0,0**	**0,0**	**2,8**
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	*2,8*	-	-	***2,8***
Kapitał własny na koniec okresu	**130,1**	**956,3**	**6,1**	**44,7**	**67,4**	**27,8**	**4 962,2**	**2,3**	**6 196,9**

3 kwartały 2011 narastająco
okres od 01.01.2011 do 30.09.2011

	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 pracowni- czych	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolu-jące	**Kapitały razem**
Kapitał własny na początek okresu	**130,1**	**956,3**	**8,6**	**47,4**	**0,4**	**21,1**	**4 486,9**	**2,3**	**5 653,1**
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	666,5	0,0	**666,5**
Inne całkowite dochody netto, w tym:	**0,0**	**0,0**	**-2,5**	**-2,7**	**67,0**	**0,0**	**3,9**	**0,0**	**65,7**
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	*18,3*	-	-	-	-	-	***18,3***
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	*-20,6*	-	-	-	-	-	***-20,6***
- rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	*-0,2*	-	-	-	-	-	***-0,2***
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	*0,4*	-	-	-	-	***0,4***
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	*67,0*	-	-	-	***67,0***
- zbycie środków trwałych	-	-	-	*-3,1*	-	-	*3,9*	-	***0,8***
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**6,7**	**-195,1**	**0,0**	**-188,4**
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	*6,7*	-	-	***6,7***
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	*-195,1*	-	***-195,1***
Kapitał własny na koniec okresu	**130,1**	**956,3**	**6,1**	**44,7**	**67,4**	**27,8**	**4 962,2**	**2,3**	**6 196,9**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	3 kwartały 2012 okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	**3 kwartały 2011** okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	**642,3**	**666,5**
Korekty	**-1 984,3**	**477,2**
- Udział w zyskach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-25,6	-31,1
- Amortyzacja	103,4	96,4
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 543,1	1 371,8
- Odsetki zapłacone	1 284,0	1 074,3
- Odsetki otrzymane	-3 148,2	-2 760,4
- Dywidendy otrzymane	-4,1	-4,7
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-8,4	-0,7
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	135,3	167,2
- Podatek dochodowy zapłacony	-1,5	-290,8
- Zmiana stanu rezerw	7,3	-3,0
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-637,1	-872,5
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-884,2	-461,4
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 230,9	-562,1
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	139,5	-50,0
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	23,0	47,3
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-6 826,7	-5 040,7
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	39,9	-46,6
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-3,9	3 558,1
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	944,0	688,9
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 069,5	3 400,9
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	35,5	196,3
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	**-1 342,0**	**1 143,7**
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-77,5	-61,7
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,8	1,3
- Nabycie wartości niematerialnych	-38,4	-56,0
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-206,1	0,0
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	9,4	0,0
- Wykup / sprzedaż aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	4 998,5	1 290,4
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	148,3	0,0
- Otrzymane dywidendy	4,1	4,7
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	**4 839,1**	**1 178,7**
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	125,4	0,0
- Spłata kredytów długoterminowych	-1 229,6	0,0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	**-1 104,2**	**0,0**
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	***-94,1***	***97,2***
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	**2 392,9**	**2 322,4**
Środki pieniężne na początek okresu	**2 356,7**	**3 119,6**
Środki pieniężne na koniec okresu	**4 749,6**	**5 442,0**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 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

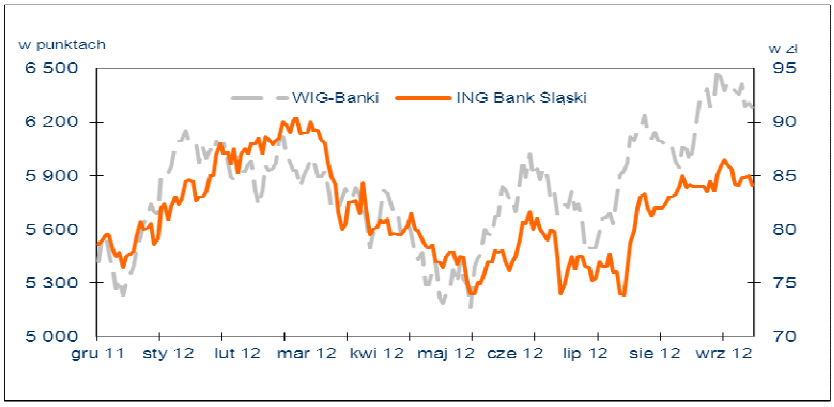
ING Bank Śląski S.A. („Spółka dominująca", „Jednostka dominująca", „Bank") z siedzibą Centrali w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod 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 nowych spółek, co zostało opisane w rozdziale II. *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 1.4. *Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.* 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, cena akcji

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). Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. na dzień 30 września 2012 roku wyniosła 84,10 zł, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego kształtowała się na poziomie 74,00 zł[1]. W okresie 9 miesięcy 2012 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. kształtowała się następująco:



[1] Po doprowadzeniu do porównywalności (podział w stosunku 1:10 w IV kwartale 2011 roku).

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"). Na początku 2012 roku skład Grupy został powiększony o:

- *spółkę ING ABL Polska S.A.*

ING Bank Śląski S.A. zakupił od ING Lease Holding N.V. z siedzibą w Amsterdamie 100% akcji spółki ING ABL Polska S.A., która jest podmiotem dominującym wobec spółek ING Lease Polska Sp. z o.o. (ING Lease) oraz ING Commercial Finance S.A. (ING CF), w których posiada 100% kapitału zakładowego. Celem zakupu spółek, których przedmiotem działalności jest leasing oraz factoring, było poszerzenie oferty produktowej, przede wszystkim dla segmentu korporacyjnego, o produkty kredytowe zabezpieczone aktywami. Zestawienie aktywów i zobowiązań spółki ING ABL sporządzone zgodnie z MSR/MSSF w ujęciu skonsolidowanym na dzień przejęcia (01.01.2012) oraz na koniec III kwartału 2012 roku (30.09.2012) przedstawia poniższa tabela:

	stan na 01.01.2012	**stan na 31.03.2012**	**stan na 30.06.2012**	**stan na 30.09.2012**
AKTYWA				
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	100,1	107,1	91,4	113,2
Należności od klientów, w tym:	5 940,2	6 006,7	6 253,8	6 047,2
- kredyty i pożyczki	*1 474,7*	*1 356,0*	*1 383,0*	*1 332,0*
- należności leasingowe	*3 034,1*	*3 045,8*	*3 082,5*	*3 067,2*
- należności faktoringowe	*1 431,4*	*1 604,9*	*1 788,3*	*1 648,0*
Wartości niematerialne	1,1	1,0	0,9	0,9
Rzeczowe aktywa trwałe	1,5	1,8	1,6	1,6
Pozostałe aktywa	25,9	37,1	71,8	53,3
AKTYWA RAZEM	**6 068,8**	**6 153,7**	**6 419,5**	**6 216,2**
PASYWA				
Zobowiązania, w tym:	**5 868,6**	**5 920,7**	**6 179,1**	**5 964,2**
- kredyty otrzymane od banków	*5 424,8*	*5 465,6*	*5 707,3*	*5 521,9*
- w tym od ING Banku Śląskiego S.A.	*1 974,1*	*2 712,5*	*2 969,1*	*2 924,5*
- pozostałe zobowiązania	*443,8*	*455,1*	*471,8*	*442,3*
Kapitały własne	**200,2**	**233,0**	**240,4**	**252,0**
PASYWA RAZEM	**6 068,8**	**6 153,7**	**6 419,5**	**6 216,2**

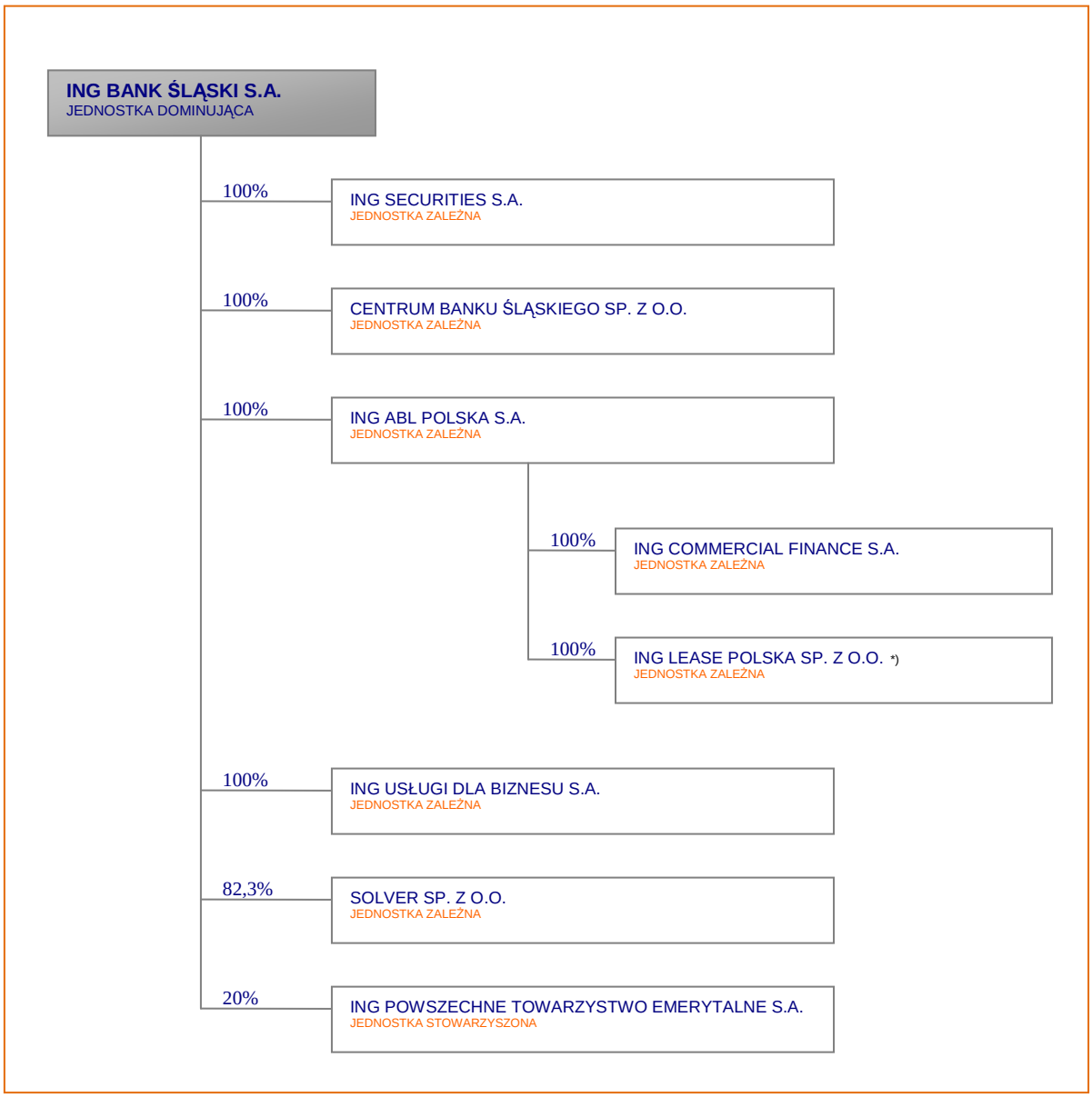
Skonsolidowany rachunek wyników spółki ING ABL w układzie spójnym z podejściem Banku zaprezentowano poniżej:

	3 kwartały 2012 okres od 01.01.2012 do 30.09.2012
Wynik z tytułu odsetek	77,5
Wynik z tytułu prowizji	17,8
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	1,5
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	3,2
Wynik na działalności podstawowej	**100,0**
Koszty działania	51,4
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	0,0
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	4,3
Zysk (strata) brutto	**44,3**
Podatek dochodowy	-7,4
Zysk (strata) netto	**51,7**

- *spółkę ING UdB S.A.*

Przedmiotem działalności nowoutworzonej spółki, w której ING Bank Śląski S.A. posiada 100% akcji, jest świadczenie szerokiej gamy usług na rzecz klientów Banku w zakresie obsługi prowadzonej przez nich działalności biznesowej.

W III kwartale 2012 roku w strukturze Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie odnotowano zmian. Skład Grupy na dzień 30 września 2012 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 września 2012 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank NV wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

Według stanu na dzień 30 września 2012 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	6.631.428	5,097

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 30.09.2012 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 przeglądu jest Ernst & Young Audit Spółka z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, wpisany na listę pod nr 130.

1.8. Zatwierdzenie sprawozdań

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 19 kwietnia 2012 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 6 listopada 2012 roku.

2. Istotne zdarzenia w III kwartale 2012 roku

Nie wystąpiły.

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły.

4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2012 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 30 września 2012 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 śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze sprawozdanie zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2012 roku do 30.09.2012 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2012 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 trzech kwartałów 2012 i 2011 roku w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

4.3. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za III kwartał 2012 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

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2011 roku do 30.09.2011 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 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 30.06.2012 roku, 31.12.2011 roku, 30.09.2011 roku oraz 30.06.2011 roku. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat obejmują dane za III kwartał 2012 roku (okres od 01.07.2012 do 30.09.2012) oraz dane porównawcze za III kwartał 2011 roku (okres od 01.07.2011 do 30.09.2011).Grupa przyjęła podejście polegające na tym, że w przypadku objęcia kontroli nad jednostką pozostającą pod wspólną kontrolą w rozumieniu MSSF 3, dane porównywalne nie są korygowane. Takie podejście będzie konsekwentnie stosowane przez Grupę.

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 2011 rok (Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku) oraz następujące obowiązujące standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską:

Zmiana	Zakres	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnienia*	Zmiana precyzuje wymagania w zakresie ujawnień dotyczących transakcji przeniesienia aktywów finansowych.	Brak 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	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*	Wprowadzone zmiany są rezultatem wspólnych prac IASB i FASB (analogiczne zmiany zostały wprowadzone w US GAAP) i dotyczą wytycznych w zakresie prezentacji pozycji w innych całkowitych dochodach.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe. Z wstępnych analiz wynika, że zmiana wpłynie na strukturę sprawozdania finansowego Grupy, jednak jej wpływ będzie nieistotny.
MSR 12 *Podatek dochodowy*	Zmiany dotyczą kwestii ujęcia przychodu w zależności od oczekiwania jednostki, czy odzyska wartość bilansową określonego aktywu w trakcie jego użytkowania lub sprzedaży.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
MSR 19 *Świadczenia pracownicze*	Wprowadzone zmiany dotyczą usunięcia możliwości odraczania rozpoznania przychodów i kosztów (tj.: wyeliminowanie tzw. „metody korytarzowej"), prezentacji w innych całkowitych dochodach oraz wymagań w zakresie ujawnień.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe. Z wstępnych analiz wynika, że zmiana wpłynie na strukturę sprawozdania finansowego Grupy, jednak jej wpływ będzie nieistotny.
MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe*	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.	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 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych*	Zmiany dotyczą zasad rachunkowości inwestycji w jednostki stowarzyszone oraz określają wymagania, które muszą być spełnione w celu stosowania rachunkowości wg metody praw własności dla inwestycji w jednostki stowarzyszone oraz jednostki współkontrolowane.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe. Z wstępnych analiz wynika, że wprowadzona zmiana nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja*	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.	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.

MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: znacząca hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy*	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. Zmiana dotycząca pożyczek otrzymywanych od rządu poniżej stawek rynkowych.	Brak wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnienia*	Zmiana wymagań w zakresie ujawnień dotyczących kompensowania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
MSSF 9 *Instrumenty finansowe*	Standard jest rezultatem prac pierwszej fazy projektu IASB nad zastąpieniem MSR 39 i obejmuje klasyfikację i wycenę aktywów i zobowiązań finansowych. W kolejnych fazach IASB zajmie się rachunkowością zabezpieczeń oraz trwałą utratą wartości aktywów finansowych. Zmiana dotyczy przesunięcia obowiązkowej daty zastosowania standardu z 1 stycznia 2013 na 1 stycznia 2015.	Implementacja standardu wpłynie 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.
MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdanie finansowe*	Nowy standard prezentujący wytyczne w zakresie konsolidacji sprawozdań finansowych w tym w szczególności precyzujący przesłanki potwierdzające konieczność uwzględnienia jednostek w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Zmiana opublikowana 28 czerwca 2012 roku ma na celu doprecyzowanie wymagań implementacyjnych.	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.
MSSF 11 *Wspólne przedsięwzięcia*	Nowy standard określa wymagania dotyczące ujmowania i wyceny w zakresie wspólnych przedsięwzięć. Zmiana opublikowana 28 czerwca 2012 roku ma na celu doprecyzowanie wymagań implementacyjnych.	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.
MSSF 12 *Ujawnienia udziałów w innych jednostkach*	Nowy standard dotyczy ujawnień w zakresie udziałów w innych jednostkach. Zmiana opublikowana 28 czerwca 2012 roku ma na celu doprecyzowanie wymagań implementacyjnych.	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.
MSSF 13 *Wycena według wartości godziwej*	Nowy standard zawierający wytyczne dotyczące wyceny według wartości godziwej.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.

KIMSF 20 *Koszty izolacji w fazach produkcji kopalni odkrywkowych*	Interpretacja wyjaśnia, kiedy produkcyjne zdjęcie izolacji powinno prowadzić do ujęcia składnika aktywów oraz sposobu, w jaki to aktywo powinno być wycenione w momencie początkowego ujęcia jak i w okresach późniejszych.	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.	Z wstępnych analiz wynika, że wprowadzone zmiany nie będą wywierały istotnego 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 Spółkę działalność, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

5. Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku, opublikowanym w dniu 2 marca 2012 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.pl).

Poniżej przedstawiono wybrane zasady rachunkowości stosowane przez Grupę Kapitałową.

5.1. Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla nieruchomości własnych i nieruchomości inwestycyjnych oraz aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej, w tym instrumentów pochodnych, oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów finansowych (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

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

5.2. Zastosowanie szacunków

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

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

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

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

Poniżej opisane zostały najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Grupę:

5.2.1. Utrata wartości aktywów finansowych

Grupa ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Aktywa finansowe lub grupa aktywów finansowych utraciła wartość, a straty z tytułu utraty

wartości zostały poniesione, gdy istnieje obiektywny dowód utraty wartości jako następstwo jednego lub większej ilości zdarzeń. Wystąpienie takiego zdarzenia lub szeregu zdarzeń wpływa bezpośrednio na szacowanie przyszłych przepływów finansowych związanych z tymi aktywami. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie.

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

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

5.2.2. Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

Grupa dokonuje systematycznych przeglądów poziomu ryzyka kredytowego dla portfela instrumentów pochodnych.

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) i wartości współczynników PD, LGD oraz oczekiwanej ekspozycji kredytowej. W 2011 roku Grupa doprecyzowała metodologię szacowania korekty wyceny o element wynikający z ryzyka kredytowego negatywnych ekspozycji na instrumentach pochodnych tzw. debetowej korekty wyceny (ang. debit valuation adjustment). Zmiana ma na celu urealnienie korekty wyceny o element wynikający z kosztów potencjalnego zabezpieczenia się kontrahenta z tytułu ryzyka kredytowego Grupy.

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

Powyższe dwa typy korekt wartości godziwej zostały w różny sposób odzwierciedlone w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka dla transakcji niezapadłych zostały zaprezentowane w pozycji *Wynik na instrumentach*

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

Grupa dodatkowo szacuje poziom ryzyka związanego z opcjami walutowym wynikający z:

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

Ocena jest przeprowadzana na dzień bilansowy przyjmując poziom wycen z tej daty i z uwzględnieniem oceny ryzyka przeprowadzonej na ten dzień. Grupa dokonuje okresowych ocen sytuacji finansowej klientów posiadających podobne instrumenty.

5.2.3. Utrata wartości innych aktywów trwałych

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

5.2.4. 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 opcji z uwzględnieniem wyceny ryzyka kontrahenta.

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

5.2.5. Rezerwy 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 aktuariusza jako wartość obecna przyszłych, długoterminowych zobowiązań Grupy wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji.

Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. 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 Grupy.

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 od 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.

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

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

Część zysków i strat aktuarialnych, przekraczająca tak określony limit jest ujmowana w rachunku zysków i strat w wysokości równej ilorazowi nadwyżki wymienionej powyżej i przewidywanego średniego, pozostałego okresu zatrudnienia pracowników Grupy. Grupa prezentuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wartość netto zobowiązania, na które składa się wartość bieżącą zobowiązania oraz nieujęte zyski/straty aktuarialne. Potencjalny wpływ implementacji planowanych zmian wytycznych MSR 19 na sprawozdanie finansowe Grupy jest szacowany jako nieistotny, co zostało przedstawione w rozdziale II. *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 4. *Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej* w części dotyczącej zmian w standardach rachunkowości.

5.2.6. Wartość końcowa przedmiotu leasingu

Szacowana wartość końcowa stanowi zazwyczaj uzgodnioną przyszłą cenę wykupu środka trwałego przez klienta po zakończeniu okresu leasingu. Wartość ta jest wyliczana w momencie rozpoczęcia leasingu na podstawie wartości początkowej środka trwałego. Wartości końcowe są zazwyczaj ustalane na podstawie pewnej kwoty umownej i ujmowane są w pozycji inwestycji leasingowej netto. Odzyskanie wartości końcowej środka trwałego w leasingu jest uzależnione od wypełnienia warunków umowy leasingowej i jej zakończenia.

5.3. Podstawy konsolidacji

5.3.1. Jednostki zależne

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

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

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

5.3.2. Połączenia jednostek

5.3.2.1. Prawne połączenia z jednostką zależną

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

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

5.3.2.2. Objęcie kontroli nad jednostką pozostającą pod wspólną kontrolą w rozumieniu MSSF 3

Opisaną powyżej w punkcie *5.3.2.1.* metodę Grupa stosuje również do ujęcia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym objęcia kontroli nad jednostką pozostającą pod wspólną kontrolą w rozumieniu MSSF 3.

Grupa przyjęła podejście polegające na tym, że w przypadku objęcia kontroli nad jednostką pozostającą pod wspólną kontrolą w rozumieniu MSSF 3, dane porównywalne nie są korygowane.

5.3.2.3. Objęcie kontroli nad jednostką spoza Grupy ING

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

5.3.3. Jednostki stowarzyszone

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

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

W przypadku, gdy udział Grupy w stratach przewyższa wartość udziałów w jednostce stowarzyszonej, Grupa zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach lub tworzy na wszelkie dodatkowe straty rezerwy tylko w takiej wysokości, w jakiej

inwestor podjął prawny lub zwyczajowy obowiązek lub dokonał płatności w imieniu spółki stowarzyszonej.

5.3.4. Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

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

5.4. Waluty obce

5.4.1. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

5.4.2. Transakcje w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w pozycji szczegółowej *Wynik z pozycji wymiany*, będącej elementem linii *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany.*

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

5.5. Aktywa i zobowiązania finansowe

5.5.1. Klasyfikacja

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

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

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

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

Instrumenty pochodne klasyfikuje się również jako przeznaczone do obrotu, chyba że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym,

- przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Grupę jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wyznaczenie takie Grupa może zastosować tylko wówczas gdy:
  - wyznaczony składnik aktywów lub zobowiązań finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych kwalifikujących się do odrębnego ich ujmowania, przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione;
  - zastosowanie takiej kwalifikacji aktywa lub zobowiązania eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowe na skutek innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań lub odmiennego ujmowania związanych z nimi zysków lub strat);
  - grupa aktywów lub zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest odpowiednio zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Grupy.

- *Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności*

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

Grupa w III kwartale bieżącego roku podjęła decyzję o reklasyfikacji wszystkich inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży, ze świadomością konsekwencji opisanych powyżej.

- *Pożyczki i należności*

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

- aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie i które klasyfikowane są jako przeznaczone do obrotu bądź te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży,

- aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które klasyfikuje się jako dostępne do sprzedaży.

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

- *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*

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

- *Pozostałe zobowiązania finansowe*

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

- *Gwarancje finansowe*

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

5.5.2. Ujmowanie

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

5.5.3. Usunięcie z bilansu

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

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

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

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

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

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

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

5.5.4. Wycena

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

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

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

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

- zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązanym z instrumentem kapitałowym nie kwotowanym na aktywnym rynku, które

musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu, wycenianego według kosztu, gdyż jego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona;

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

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

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

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

5.5.5. Przekwalifikowanie

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

Określony składnik aktywów finansowych zaklasyfikowany jako dostępny do sprzedaży, może zostać przeklasyfikowany z tej kategorii w przypadku, gdy spełnia definicję pożyczek i należności oraz gdy Grupa ma zamiar i możliwość utrzymać ten składnik aktywów finansowych w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu jego wymagalności. Wartość godziwą składnika aktywów finansowych w dniu przekwalifikowania uznaje się odpowiednio za jego nowy koszt lub nowy zamortyzowany koszt.

W przypadku składnika aktywów finansowych z określonym terminem wymagalności, zyski lub straty ujęte w kapitałach własnych do dnia przekwalifikowania, amortyzuje się i ujmuje w rachunku zysków i strat przez okres pozostały do terminu wymagalności. Wszelkie różnice pomiędzy nowym zamortyzowanym kosztem a kwotą umorzeniową amortyzuje się przez okres do terminu wymagalności instrumentu, podobnie do amortyzacji premii lub dyskonta. Amortyzacja prowadzona jest przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

W przypadku składnika aktywów o nieokreślonym terminie wymagalności zyski i straty pozostają w kapitale własnym do momentu sprzedaży lub wyzbycia się go w inny sposób, kiedy to ujmuje się je w rachunku zysków i strat.

5.5.6. Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

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

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

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

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

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

Różnice kursowe wynikające ze zmian wartości składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyrażonego w walucie obcej ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym tylko w odniesieniu do aktywów niepieniężnych, natomiast różnice kursowe generowane przez aktywa pieniężne (np. papiery dłużne) zaliczane są do rachunku zysków i strat.

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

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, iż nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży, to Grupa rozpoznaje odpis aktualizujący w sposób opisany w punkcie dotyczącym utraty wartości składników aktywów finansowych.

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych kwotowanych na aktywnym rynku (w tym papierów wartościowych) ustalana jest w oparciu o cenę kupna (bid price) dla pozycji długiej i sprzedaży (offer price) dla pozycji krótkiej. W przypadku braku aktywnego rynku dla danego instrumentu lub w przypadku papierów wartościowych, które nie są notowane na aktywnym rynku Grupa ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku.

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

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

5.6. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe wyceniane są w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży. Podstawą do wyznaczenia wartości godziwej pochodnego instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna, tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

Grupa oddziela i ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej instrumenty pochodne będące składnikiem instrumentów hybrydowych. Instrument hybrydowy zawiera umowę zasadniczą niebędącą instrumentem pochodnym oraz instrument pochodny powodujący, że część lub całość przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej jest modyfikowana w oparciu o określoną stopę procentową, cenę instrumentu finansowego, cenę towaru, kurs waluty, indeks cen lub stóp lub inną zmienną.

Grupa oddziela wbudowane instrumenty pochodne od umowy zasadniczej i ujmuje je analogicznie jak pozostałe instrumenty pochodne, jeżeli cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanymi instrumentami pochodnymi nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej oraz umowa zasadnicza nie jest wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wbudowane instrumenty pochodne wyceniane są w wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Grupa wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych wynikającymi z działalności Grupy. Instrumenty pochodne, które nie zostały desygnowane jako instrumenty zabezpieczające zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń, klasyfikowane są jako instrumenty przeznaczone do obrotu i wyceniane w wartości godziwej.

5.6.1. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

Grupa wyznacza pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej lub zabezpieczenie przepływów pieniężnych. Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń, jeśli spełnione są następujące warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzono sformalizowaną dokumentację powiązania zabezpieczającego, w której określono przyjęty przez Grupę cel zarządzania ryzykiem oraz strategię zabezpieczania. W dokumentacji Grupa wyznacza instrument zabezpieczający, który zabezpiecza daną pozycję lub transakcję oraz określa rodzaj ryzyka, przed którym się zabezpiecza. Grupa określa sposób, w jaki będzie oceniana skuteczność instrumentu zabezpieczającego w równoważeniu zmian przepływów środków pieniężnych z tytułu zabezpieczanej transakcji, w zakresie ograniczenia ryzyka, przed którym Grupa się zabezpiecza,
- zabezpieczający instrument finansowy będący przedmiotem kontraktu i zabezpieczane za jego pomocą aktywa lub pasywa charakteryzują się podobnymi cechami, a w szczególności wartością nominalną, datą zapadalności, wrażliwością na zmiany stopy procentowej lub na zmiany kursu waluty,
- Grupa przewiduje, że zabezpieczenie będzie odznaczało się wysoką skutecznością w równoważeniu przepływów środków pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych dotyczy wysoce prawdopodobnej prognozowanej transakcji, która jest narażona na ryzyko zmian przepływów środków pieniężnych wpływających na poziom wyniku finansowego,
- skuteczność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, czyli można wiarygodnie wycenić wartość godziwą zabezpieczanej pozycji lub przepływy środków pieniężnych z niej pochodzące oraz wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego,

- zabezpieczenie jest na bieżąco weryfikowane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystania.

- *zabezpieczenie wartości godziwej*

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmiany wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (tj. pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w rachunku zysków i strat; zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. Z uwagi na powyższe, ewentualna nieefektywność strategii (tj. brak pełnego kompensowania zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego) ujawniana jest od razu w rachunku zysków i strat.

W przypadku pozycji zabezpieczanej będącej składnikiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, zyski lub straty wynikające z zabezpieczanego ryzyka ujmuje się w rachunku zysków i strat, natomiast zyski lub straty wynikające z niezabezpieczonego ryzyka ujmuje się w kapitale własnym.

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej w celu zabezpieczenia zmian wartości godziwej instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej zakwalifikowanych do portfela aktywów dostępnych do sprzedaży oraz instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej zaklasyfikowanych do portfela pożyczek i należności przed ryzykiem wynikającym ze zmiany stóp procentowych.

- *zabezpieczenie przepływów pieniężnych*

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

- można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi, jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym procentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,
- może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego, które stanowią efektywną część powiązania zabezpieczającego, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym poprzez sprawozdanie z całkowitych dochodów, natomiast nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w celu zabezpieczenia wielkości przyszłych przepływów pieniężnych określonego portfela aktywów/pasywów Grupy

lub portfela wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji przed ryzykiem wynikającym ze zmiany stóp procentowych oraz wysoce prawdopodobnych planowanych transakcje przed ryzykiem wynikającym ze zmiany kursu walut obcych.

W 2012 roku Grupa rozpoczęła nową strategię zabezpieczającą w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego i ryzyka bazy wynikającego z finansowania portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF zobowiązaniami w złotych przy wykorzystaniu walutowych transakcji wymiany stóp procentowych tj.: Currency Interest Rate Swap (CIRS).

W ramach jednego powiązania ekonomicznego pomiędzy zawartymi transakcjami CIRS a udzielonymi kredytami w CHF oraz finansującymi je depozytami złotowymi, Bank dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych równocześnie ustanawia dwa powiązania zabezpieczające. Powyższe jest przeprowadzane poprzez wyodrębnienie części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej portfel kredytów indeksowanych do waluty CHF przed ryzykiem walutowymi i ryzykiem stopy procentowej oraz części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej zobowiązania w złotych przed ryzykiem stopy procentowej.

5.6.2. Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

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

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

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

5.7. Utrata wartości

5.7.1. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane przez posiadacza składnika aktywów informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących stratę:

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

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

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

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

Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest kolektywnie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych (w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków, które nie miały wpływu w ocenianym okresie) jak też,

korygowane poprzez wyeliminowanie czynników mających wpływ na dane historyczne, a nie występujących obecnie. Grupa regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

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

Podejście to w szczególności pozwala na wykrycie:

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

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

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

5.7.2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

5.7.3. Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

Jeśli występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości nienotowanego instrumentu kapitałowego, który nie jest wyceniany według wartości godziwej, gdyż jego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, albo instrumentu pochodnego, który jest powiązany i musi zostać rozliczony przez dostawę takiego nienotowanego instrumentu kapitałowego, to kwotę straty z tytułu utraty wartości ustala się jako różnicę pomiędzy wartością bilansową

składnika aktywów finansowych oraz wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych. Tak ustalonych strat z tytułu utraty wartości nie poddaje się odwróceniu.

5.8. Aktywa niefinansowe

5.8.1. Odpisy amortyzacyjne

Odpisy amortyzacyjne od wartości podlegającej amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Przez wartość podlegającą amortyzacji rozumie się cenę nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów po pomniejszeniu o wartość końcową (rezydualną) tego składnika. Okres ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji a także wartość końcowa rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych podlegających amortyzacji są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od daty dostosowania (efekt takiej zmiany jest zgodnie z MSR 8 odnoszony do rachunku zysków i strat).

W przypadku budynków podlegających wycenie do wartości godziwej saldo zakumulowanego umorzenia w dniu przeszacowania jest eliminowane z wartości bilansowej brutto, a wartość bilansowa netto korygowana do wartości przeszacowanej.

Odpisy amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych są ujmowane w rachunku zysków i strat. Wartość firmy oraz inne wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania są systematycznie testowane pod kątem trwałej utraty wartości na każdy dzień bilansowy. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- budynki i budowle — 50 lat
- inwestycje w obce środki trwałe — okres najmu, dzierżawy, leasingu, nie dłuższy niż 10 lat
- maszyny i urządzenia — 3 - 7 lat
- wyposażenie — 5 lat
- koszty wytworzenia oprogramowania — 3 lata
- oprogramowanie komputerowe — 3 lata

Dla bankomatów i wpłatomatów wprowadzonych do użytkowania po 1 stycznia 2010 roku Grupa wydłużyła szacowany okres użytkowania do lat 7.

5.9. Leasing i usługi faktoringowe

5.9.1. Grupa jako leasingodawca

Grupa jest stroną umów leasingowych, na mocy których oddaje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres.

Podstawą klasyfikacji umów leasingowych przez Grupę jest zakres, w jakim ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy.

Umowa leasingu zaliczana jest do leasingu finansowego po spełnieniu osobno lub łącznie następujących warunków:

- umowa przenosi własność składnika aktywów na leasingobiorcę przed końcem okresu leasingu,
- umowa zawiera prawo leasingobiorcy do nabycia składnika aktywów po cenie, która zgodnie z przewidywaniami będzie na tyle niższa od wartości godziwej ustalonej na dzień, w którym realizacja prawa zakupu staje się możliwa, iż na dzień rozpoczęcia leasingu można być wystarczająco pewnym, że leasingobiorca z tego prawa skorzysta,
- okres leasingu odpowiada w przeważającej części okresowi ekonomicznego okresu użytkowania składnika aktywów, nawet jeśli tytuł prawny nie ulega przeniesieniu,
- wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych na dzień rozpoczęcia leasingu wynosi zasadniczo prawie tyle, ile wartość godziwa przedmiotu leasingu,
- aktywa będące przedmiotem leasingu mają na tyle specjalistyczny charakter, że tylko leasingobiorca może z nich korzystać bez dokonywania większych modyfikacji,
- leasingobiorca ma możliwość przedłużenia umowy (lub zawarcia nowej umowy) na dodatkowy okres za opłatą znacząco niższą od opłat obowiązujących na rynku,
- leasingobiorca może wypowiedzieć umowę, a wszelkie związane z tym straty leasingodawcy pokrywa leasingobiorca,
- zyski lub straty związane z wahaniami wartości końcowej składnika aktywów przypadają leasingobiorcy.

Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego.

Umowa leasingu trwa przeciętnie od pięciu do dziesięciu lat, z przeniesieniem prawa własności przedmiotu na korzystającego (leasingobiorcę) po zakończeniu umowy leasingu. Własność przedmiotu leasingu stanowi zabezpieczenie należności z tytułu umów leasingu.

W Grupie nie występują warunkowe opłaty leasingowe. W Grupie nie występują niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy.

W przypadku umów leasingu na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy (leasing finansowy), przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w bilansie Grupy. Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Rozliczenie opłat leasingowych (podział między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności) następuje w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

5.9.2. Grupa jako leasingobiorca

Grupa jest również stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe przez uzgodniony okres. W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe

ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest pewności co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

5.9.3. Usługi faktoringowe

Grupa świadczy usługi faktoringowe w obrocie krajowym i zagranicznym, których istotę stanowi obsługa i finansowanie wierzytelności oraz zarządzanie ryzykiem. Ponadto w ramach działalności faktoringowej Grupa świadczy usługi dodatkowe w zakresie limitów finansowych dla dłużników, windykacji oraz przejmowania ryzyka handlowego. Faktoring krajowy bez przejęcia ryzyka (bez regresu) jest dominującą formą działalności faktoringowej Grupy.

Należności faktoringowe kwalifikowane są na dzień nabycia (moment początkowego ujęcia) do kategorii pożyczki i należności i tym samym wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem przychodów prowizyjnych.

Wierzytelności faktoringowe są nabywane przez Grupę w ramach indywidualnie negocjowanych umów z faktorantami. Wierzytelności te ujmowane są w bilansie jako powiększenie aktywów finansowych oraz pomniejszenie środków pieniężnych lub powiększenie zobowiązań finansowych. Wierzytelności mogą być utrzymywane do terminu ich płatności lub terminy płatności mogą być przedłużane.

Wierzytelności faktoringowe z regresem i bez regresu są odmiennie prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Wierzytelności faktoringowe z regresem prezentowane są w bilansie w należnościach w kwocie netto tj.: wierzytelności tylko finansowane pomniejszone o kwotę depozytu zabezpieczającego, natomiast wierzytelności dotyczące faktoringu bez prawa regresu prezentowane są rozłącznie tj. w należnościach prezentowane są wszystkie wierzytelności finansowe i niefinansowe, w zobowiązaniach wierzytelności wyłączone z finansowania i kwota depozytu zabezpieczającego.

Podstawowe przychody z działalności faktoringowej to prowizje i odsetki od wypłaconych zaliczek z tytułu skupionych wierzytelności. Przychody z tytułu prowizji są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie wykonania czynności wynikającej z zawartej umowy faktoringowej.

Przychody z tytułu świadczenia usług faktoringowych składają się z prowizji faktoringowych, opłat za limity, prowizji przygotowawczych, prowizji za ubezpieczenie, opłat administracyjnych oraz pozostałych opłat cennikowych.

Na przychody odsetkowe składają się odsetki procentowe i dyskonto. Odsetki procentowe są naliczane miesięcznie od rzeczywistego zaangażowania faktoringowego. Odsetki dyskontowe pobierane są z góry od wartości skupionych wierzytelności faktoringowych i z uwzględnieniem terminu zapadalności wierzytelności.

Przychody odsetkowe wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji *Wynik z tytułu odsetek* natomiast przychody prowizyjne w pozycji *Wynik z tytułu prowizji*.

5.10. Rezerwy

Rezerwy, w tym na zobowiązania pozabilansowe, są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jeżeli na Grupie ciąży obowiązek prawny lub wynikający z ogólnie przyjętych zwyczajów (prawo zwyczajowe) mający swe źródło w zdarzeniach przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań. W oparciu o powyższą zasadę rozpoznawane są rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem takie jak: gwarancje, akredytywy dokumentowe, nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe.

W związku z faktem, że nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe dla zaangażowań korporacyjnych są traktowane jako ekwiwalent zaangażowań bilansowych, rezerwy na tego rodzaju ekspozycje są tworzone i wykazywane łącznie z odpisami z tytułu utraty wartości należności kredytowych.

Grupa tworzy rezerwy na koszty restrukturyzacji tylko wtedy, gdy zostaną spełnione ogólne kryteria dotyczące ujmowania rezerw wynikające z MSR 37, w szczególności gdy Grupa posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji określający co najmniej działalność lub cześć działalności, której dotyczy, podstawowe lokalizacje, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników objętych odszkodowaniem, kwotę nakładów do poniesienia oraz termin przeprowadzenia. Warunkiem niezbędnym do utworzenia rezerwy jest również rozpoczęcie restrukturyzacji albo jej publiczne ogłoszenie. Utworzone rezerwy obejmują tylko bezpośrednie i nieodzowne nakłady powstające w wyniku restrukturyzacji nie związane z bieżącą działalnością i nie obejmują przyszłych kosztów operacyjnych.

Grupa prowadzi szczegółową ewidencję spraw sądowych oraz innych należności o charakterze roszczeń prawnych. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw.

Grupa rozpoznaje rezerwy na wszystkie szacowane straty. W niektórych, uzasadnionych przypadkach pomimo, że Grupa ma prawo do zwrotów środków z tytułu utworzonych rezerw, z uwagi na niepewność dotyczącą wpływu spodziewanych korzyści ekonomicznych, Grupa może odstąpić od rozpoznania aktywów z tego tytułu w sprawozdaniu finansowym.

W 2012 roku Grupa rozpoznała rezerwę na planowaną aktualizację podejścia do wyceny instrumentów pochodnych. Zmiana ta ma odzwierciedlać zmieniający się na rynku standard wyceny derywatów, związany z praktyką zabezpieczania transakcji poprzez składanie depozytów zabezpieczających w kwotach zbliżonych do bieżącej wartości rynkowej tychże transakcji oraz uwzględniający koszt finansowania tych pozycji.

6. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa nie dokonała zmian w sposobie prezentacji w stosunku do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku.

7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

7.1. Wynik z tytułu odsetek

	III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	**3 kwartały 2012 narastająco** okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	**III kwartał 2011** okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	**3 kwartały 2011 narastająco** okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
Przychody z tytułu odsetek				
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	37,4	94,6	30,2	86,3
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	674,6	1 984,4	604,9	1 644,2
- odsetki od dłużnych papierów wartościowych	164,9	543,2	245,7	782,1
- odsetki od umów leasingowych	43,6	127,7	0,0	0,0
- odsetki od umów faktoringowych	24,0	70,0	3,3	7,4
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	18,7	32,2	-1,9	-31,9
- inne	0,0	1,5	0,1	0,4
Razem przychody z tytułu odsetek	**963,2**	**2 853,6**	**882,3**	**2 488,5**
Koszty odsetek				
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	24,2	95,4	44,3	135,2
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	423,5	1 215,1	360,6	981,5
Razem koszty odsetek	**447,7**	**1 310,5**	**404,9**	**1 116,7**
Wynik z tytułu odsetek	**515,5**	**1 543,1**	**477,4**	**1 371,8**

7.2. Wynik z tytułu prowizji

	III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	**3 kwartały 2012 narastająco** okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	**III kwartał 2011** okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	**3 kwartały 2011 narastająco** okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
Przychody z tytułu prowizji				
- marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	72,0	203,7	70,3	194,4
- prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów	61,4	186,7	63,9	190,7
- prowizje związane z kartami płatniczymi i kredytowymi	51,9	152,6	52,2	154,1
- prowizje związane z udzielaniem kredytów	43,0	132,0	49,1	134,5
- prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa	14,7	44,7	18,9	64,5
- prowizje związane z działalnością maklerską	10,8	42,2	17,6	60,7
- prowizje za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych	6,8	20,4	9,0	24,5
- prowizje związane z usługami faktoringowymi	4,5	15,1	0,2	0,4
- prowizje związane z ubezpieczeniem kredytów	6,1	14,8	4,2	15,2
- prowizje za zagraniczne operacje handlowe	3,5	10,3	3,7	10,8
- prowizje związane z udostępnieniem ubezpieczenia dla produktów depozytowych	2,4	6,9	2,2	6,6
- prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	1,1	1,9	0,5	0,8
- prowizje od umów leasingowych	0,5	1,7	0,0	0,0
- prowizje związane z subskrypcją depozytów strukturyzowanych	0,0	1,1	0,2	7,4
- pozostałe prowizje	5,1	15,8	5,7	14,7
Razem przychody z tytułu prowizji	**283,8**	**849,9**	**297,7**	**879,3**
Koszty prowizji	**32,6**	**101,3**	**36,3**	**108,1**
- w tym koszty BFG	11,0	33,0	9,1	27,3
Wynik z tytułu prowizji	**251,2**	**748,6**	**261,4**	**771,2**

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

	III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	**3 kwartały 2012 narastająco** okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	**III kwartał 2011** okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	**3 kwartały 2011 narastająco** okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:	**-39,3**	**-330,9**	**-120,5**	**-163,5**
- Wynik na instrumentach kapitałowych	0,0	0,0	-3,5	-4,7
- Wynik na instrumentach dłużnych	0,4	15,1	4,4	18,3
- Wynik na instrumentach pochodnych*:	-39,7	-346,0	-121,4	-177,1
- transakcje pochodne walutowe	*-53,4*	*-368,3*	*-143,0*	*-211,7*
- transakcje pochodne na stopę procentową	*13,2*	*20,7*	*17,2*	*26,9*
- transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi	*0,5*	*1,6*	*4,4*	*7,7*
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	**0,0**	**-0,6**	**0,0**	**-0,8**
- Wynik na instrumentach dłużnych	0,0	-0,6	0,0	-0,8
Wynik z pozycji wymiany	**58,2**	**416,4**	**112,4**	**194,4**
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	**18,9**	**84,9**	**-8,1**	**30,1**

*) Pozycja *wynik na instrumentach pochodnych* obejmuje m.in. odpisy z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczące transakcji na instrumentach pochodnych. W prezentowanych okresach miało miejsce rozwiązanie odpisów w wysokości 32,6 mln zł w okresie 3 kwartałów 2012 roku (4,4 mln zł w III kwartale 2012) oraz utworzenie odpisów w wysokości 20,3 mln zł w okresie 3 kwartałów 2011 roku (26,0 mln zł w III kwartale 2011).

7.4. Wynik na inwestycjach

	III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	**3 kwartały 2012 narastająco** okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	**III kwartał 2011** okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	**3 kwartały 2011 narastająco** okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
Wynik na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	0,0	6,8	0,0	0,0
Wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	0,0	14,8	7,4	25,4
Przychody z tytułu dywidend	0,0	4,1	0,3	4,7
Pozostałe	-0,9	-0,9	0,0	2,0
Wynik na inwestycjach	**-0,9**	**24,8**	**7,7**	**32,1**

7.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	3 kwartały 2012 narastająco okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 narastająco okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	**-2,1**	**-5,3**	**-21,9**	**-43,4**
- wycena transakcji zabezpieczanej	70,1	161,7	205,9	153,5
- wycena transakcji zabezpieczającej	-72,2	-167,0	-227,8	-196,9
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	**-3,4**	**-3,7**	**-1,7**	**0,3**
- nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-3,4	-3,7	-1,7	0,3
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	**-5,5**	**-9,0**	**-23,6**	**-43,1**

7.6. Koszty działania

	III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	3 kwartały 2012 narastająco okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 narastająco okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
Koszty pracownicze	219,1	660,2	210,8	619,0
Amortyzacja	35,1	103,4	34,0	96,4
Koszty marketingu i promocji	23,1	66,8	20,2	58,3
Pozostałe koszty działania	176,9	545,0	156,9	476,7
Koszty działania	**454,2**	**1 375,4**	**421,9**	**1 250,4**

7.6.1. Zatrudnienie

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

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Zatrudnienie w etatach	8 514,8	8 557,0	8 263,2	8 252,9	8 362,0
Zatrudnienie w osobach	8 678	8 712	8 409	8 398	8 502

W roku 2012 nastąpił w Grupie wzrost zatrudnienia. Jest to w głównej mierze efekt rozszerzenia działalności Grupy o dwie nowe spółki ING Lease Polska Sp. z o.o. oraz ING Commercial Finance S.A. Transakcja zakupu spółek została opisana w niniejszym sprawozdaniu w rozdziale 1 "*Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej".*

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

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Zatrudnienie w etatach	8 086,9	8 140,4	8 068,7	8 027,0	8 123,2
Zatrudnienie w osobach	8 244	8 290	8 211	8 166	8 257

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

	III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	3 kwartały 2012 narastająco okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 narastająco okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
Zawiązanie odpisów na utratę wartości	144,1	560,3	89,6	335,2
Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-61,5	-282,2	-62,5	-213,3
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	**82,6**	**278,1**	**27,1**	**121,9**

7.8. Efektywna stawka podatkowa

	III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	3 kwartały 2012 narastająco okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 narastająco okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
Zysk (strata) brutto	252,7	777,6	276,6	833,7
Podatek dochodowy	49,5	135,3	56,5	167,2
Zysk (strata) netto	203,2	642,3	220,1	666,5
Efektywna stawka podatkowa	**19,6%**	**17,4%**	**20,4%**	**20,1%**

W roku 2012 ujęto w podatku dochodowym kwotę 16,5 mln zł (zmniejszenie podatku), będącą efektem zmiany metody kalkulacji różnic kursowych dla celów podatkowych w jednej ze spółek zależnych. Do końca roku 2011 dla celów ustalania różnic kursowych zrealizowanych i niezrealizowanych i ich odpowiedniego ujmowania w kalkulacji podatkowej spółka stosowała tzw. metodę podatkową. Począwszy od roku 2012 spółka przeszła na tzw. metodę rachunkową, oznaczającą rozpoznawanie zrealizowanych i niezrealizowanych różnic kursowych identycznie z kosztami i przychodami z tego tytułu obliczonymi dla celów rachunkowych. Efekt podatkowy wynikający ze zmiany metodologii, poprzez aktualizację salda rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, wpłynął na obniżenie efektywnej stopy podatkowej w roku 2012 .

7.9. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Rachunki bieżące	1 108,9	978,3	805,7	514,8	257,0
Lokaty międzybankowe	1 802,1	435,1	40,9	2 087,1	1 428,0
Kredyty i pożyczki	149,6	148,9	113,6	63,4	43,3
Należności faktoringowe	166,3	23,6	7,1	1,6	0,0
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	158,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Pozostałe należności	31,0	19,8	51,0	39,6	30,0
Razem (brutto)	**3 416,0**	**1 605,7**	**1 018,3**	**2 706,5**	**1 758,3**
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-0,5	-0,4	-0,2	-0,1	0,0
- dotyczący kredytów i pożyczek	*-0,1*	*-0,1*	*-0,2*	*-0,1*	*0,0*
- dotyczący należności faktoringowych	*-0,4*	*-0,3*	*0,0*	*0,0*	*0,0*
Razem (netto)	**3 415,5**	**1 605,3**	**1 018,1**	**2 706,4**	**1 758,3**

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

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	994,0	412,4	444,7	327,3	436,1
- instrumenty dłużne	*994,0*	*412,4*	*444,7*	*319,5*	*431,1*
- instrumenty kapitałowe	*0,0*	*0,0*	*0,0*	*7,8*	*5,0*
Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	528,6	379,1	194,9	793,2	136,4
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu (buy-sell-back)	*528,6*	*379,1*	*194,9*	*793,2*	*73,9*
- instrumenty dłużne	*0,0*	*0,0*	*0,0*	*0,0*	*62,5*
Razem	**1 522,6**	**791,5**	**639,6**	**1 120,5**	**572,5**

7.11. Inwestycje

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	13 536,1	10 299,0	15 468,4	17 379,6	18 998,1
- instrumenty dłużne, w tym:	*13 516,3*	*10 278,2*	*15 437,7*	*17 350,3*	*18 950,3*
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	*1 027,4*	*1 007,1*	*1 020,3*	*1 459,4*	*2 097,7*
- instrumenty kapitałowe	*19,8*	*20,8*	*30,7*	*29,3*	*47,8*
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	0,0	3 518,5	4 982,3	5 016,7	4 949,4
- instrumenty dłużne	*0,0*	*3 518,5*	*4 982,3*	*5 016,7*	*4 949,4*
Razem	**13 536,1**	**13 817,5**	**20 450,7**	**22 396,3**	**23 947,5**

W III kwartale 2012 roku Grupa ING Banku Śląskiego S.A. podjęła decyzję o reklasyfikacji wszystkich inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Konsekwencją tej decyzji jest zakaz przez okres 2 lat kwalifikowania jakichkolwiek aktywów finansowych do kategorii inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności.

7.12. Kredyty i inne należności udzielone klientom

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Kredyty i pożyczki	39 366,5	38 680,3	37 103,6	35 278,6	33 487,9
Należności leasingowe	3 135,4	3 146,2	0,0	0,0	0,0
Należności faktoringowe	2 028,9	2 100,3	275,4	283,1	198,6
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	5 946,5	5 738,9	5 959,6	5 143,6	4 256,9
- euroobligacje	*3 732,5*	*3 758,2*	*3 872,6*	*3 786,2*	*3 189,0*
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	0,0	0,0	0,0	90,1	80,7
Pozostałe należności	157,7	116,7	105,1	178,8	212,9
Razem (brutto)	**50 635,0**	**49 782,4**	**43 443,7**	**40 974,2**	**38 237,0**
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 359,9	-1 291,8	-1 114,0	-1 184,5	-1 142,2
- dotyczący kredytów i pożyczek	*-1 233,7*	*-1 186,4*	*-1 105,6*	*-1 175,8*	*-1 134,5*
- dotyczący należności leasingowych	*-68,2*	*-61,8*	*0,0*	*0,0*	*0,0*
- dotyczący należności faktoringowych	*-6,3*	*-6,1*	*-3,0*	*-3,2*	*-2,3*
- dotyczący dłużnych papierów wartościowych	*-46,5*	*-32,3*	*-0,2*	*-0,3*	*-0,2*
- dotyczący pozostałych należności	*-5,2*	*-5,2*	*-5,2*	*-5,2*	*-5,2*
Kredyty i inne należności udzielone klientom (netto), w tym:	**49 275,1**	**48 490,6**	**42 329,7**	**39 789,7**	**37 094,8**
- udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego	*1 525,5*	*1 377,1*	*2 908,9*	*2 963,3*	*2 949,4*
- udzielone podmiotom sektora niefinansowego	*40 103,6*	*39 331,9*	*31 635,8*	*29 593,5*	*27 686,6*
- udzielone podmiotom sektora inst. rządowych i samorządowych	*7 646,0*	*7 781,6*	*7 785,0*	*7 232,9*	*6 458,8*

Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Kredyty i pożyczki, w tym:	1 409,0	1 276,1	2 821,8	2 733,3	2 714,1
- w rachunku bieżącym	*46,3*	*32,7*	*4,7*	*548,2*	*501,9*
- terminowe	*1 362,7*	*1 243,4*	*2 817,1*	*2 185,1*	*2 212,2*
Należności leasingowe	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo)	3,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Pozostałe należności	0,0	0,0	0,0	90,1	80,7
Razem (brutto)	112,8	101,7	87,4	140,2	154,8
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	**1 525,9**	**1 377,8**	**2 909,2**	**2 963,6**	**2 949,6**
- dotyczący kredytów i pożyczek	-0,4	-0,7	-0,3	-0,3	-0,2
- dotyczący należności leasingowych	*-0,4*	*-0,7*	*-0,3*	*-0,3*	*-0,2*
Razem (netto)	**1 525,5**	**1 377,1**	**2 908,9**	**2 963,3**	**2 949,4**

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym, w tym:	18 187,9	18 113,1	15 714,1	14 868,3	14 014,4
- w rachunku bieżącym	*5 440,7*	*5 409,3*	*4 316,1*	*4 624,0*	*4 490,6*
- terminowe	*12 747,2*	*12 703,8*	*11 398,0*	*10 244,3*	*9 523,8*
Kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym, w tym:	16 632,4	16 148,6	15 297,2	14 786,3	14 019,5
- w rachunku bieżącym	*1 401,6*	*1 410,4*	*1 311,3*	*1 341,5*	*1 356,8*
- terminowe	*15 230,8*	*14 738,2*	*13 985,9*	*13 444,8*	*12 662,7*
Należności leasingowe	3 123,7	2 973,6	0,0	0,0	0,0
Należności faktoringowe	2 001,0	2 081,4	273,1	282,3	198,0
Dłużne papiery wartościowe	1 472,5	1 289,9	1 446,1	800,8	537,5
Pozostałe należności	44,8	14,9	17,6	38,5	57,8
Razem (brutto)	**41 462,3**	**40 621,5**	**32 748,1**	**30 776,2**	**28 827,2**
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 358,7	-1 289,6	-1 112,3	-1 182,7	-1 140,6
- dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom gospodarczym	*-788,1*	*-761,4*	*-728,1*	*-809,2*	*-786,1*
- dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych gospodarstwom domowym	*-444,5*	*-422,8*	*-375,8*	*-364,8*	*-346,8*
- dotyczący należności leasingowych	*-68,2*	*-61,8*	*0,0*	*0,0*	*0,0*
- dotyczący należności faktoringowych	*-6,2*	*-6,1*	*-3,0*	*-3,2*	*-2,3*
- dotyczący dłużnych papierów wartościowych	*-46,5*	*-32,3*	*-0,2*	*-0,3*	*-0,2*
- dotyczący pozostałych należności	*-5,2*	*-5,2*	*-5,2*	*-5,2*	*-5,2*
Razem (netto)	**40 103,6**	**39 331,9**	**31 635,8**	**29 593,5**	**27 686,6**

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Kredyty i pożyczki, w tym:	3 137,2	3 142,5	3 270,5	2 890,7	2 739,9
- w rachunku bieżącym	*86,4*	*114,5*	*34,7*	*109,0*	*64,9*
- terminowe	*3 050,8*	*3 028,0*	*3 235,8*	*2 781,7*	*2 675,0*
Należności leasingowe	11,1	172,6	0,0	0,0	0,0
Należności faktoringowe	24,4	18,9	2,3	0,8	0,6
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	4 474,0	4 449,0	4 513,5	4 342,8	3 719,4
- pozycje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	*3 732,5*	*3 758,2*	*3 872,6*	*3 786,2*	*3 189,0*
Pozostałe należności	0,1	0,1	0,1	0,1	0,3
Razem (brutto)	**7 646,8**	**7 783,1**	**7 786,4**	**7 234,4**	**6 460,2**
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym:	-0,8	-1,5	-1,4	-1,5	-1,4
- dotyczący kredytów i pożyczek	*-0,7*	*-1,5*	*-1,4*	*-1,5*	*-1,4*
- dotyczący należności faktoringowych	*-0,1*	*0,0*	*0,0*	*0,0*	*0,0*
Razem (netto)	**7 646,0**	**7 781,6**	**7 785,0**	**7 232,9**	**6 458,8**

7.13. Jakość portfela kredytów i pożyczek

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

(z uwzględnieniem należności leasingowych i faktoringowych)

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Działalność korporacyjna					
Zaangażowanie	**28 168,7**	**28 091,6**	**22 370,1**	**21 021,1**	**19 882,2**
- portfel bez przesłanki utraty wartości	26 713,4	26 636,1	21 236,9	19 831,8	18 735,9
- portfel z przesłanką utraty wartości	1 455,3	1 455,5	1 133,2	1 189,3	1 146,3
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	**880,9**	**845,2**	**736,4**	**818,4**	**798,7**
- odpis dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	78,6	86,4	62,8	65,6	60,1
- odpis dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	782,4	741,2	663,0	743,8	728,0
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	19,9	17,6	10,6	9,0	10,6
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	5,2%	5,2%	5,1%	5,7%	5,8%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	53,8%	50,9%	58,5%	62,5%	63,5%
Działalność detaliczna					
Zaangażowanie	**16 362,1**	**15 835,2**	**15 008,9**	**14 540,6**	**13 804,3**
- portfel bez przesłanki utraty wartości	15 863,2	15 370,2	14 589,1	14 140,6	13 432,4
- portfel z przesłanką utraty wartości	498,9	465,0	419,8	400,0	371,9
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy	**447,2**	**426,7**	**382,8**	**369,6**	**348,7**
- dotyczący portfela bez przesłanki utraty wartości	96,0	96,9	96,9	98,7	97,8
- dotyczący portfela z przesłanką utraty wartości	351,2	329,8	285,9	270,9	250,9
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	3,0%	2,9%	2,8%	2,8%	2,7%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	70,4%	70,9%	68,1%	67,7%	67,5%
Zaangażowanie ogółem	**44 530,8**	**43 926,8**	**37 379,0**	**35 561,7**	**33 686,5**
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:	**1 328,1**	**1 271,9**	**1 119,2**	**1 188,0**	**1 147,4**
- odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	1 308,2	1 254,3	1 108,6	1 179,0	1 136,8
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	19,9	17,6	10,6	9,0	10,6
Współczynnik pokrycia portfela ogółem	3,0%	2,9%	3,0%	3,3%	3,4%
Udział portfela zagrożonego utratą wartości	4,4%	4,4%	4,2%	4,5%	4,5%
Współczynnik pokrycia portfela zagrożonego utratą wartości	**58,0%**	**55,8%**	**61,1%**	**63,8%**	**64,5%**

Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

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

III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	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	**1 094,7**	***0,4***	**209,9**	**1 304,6**
Zmiany w okresie, w tym:	**67,4**	***0,1***	**3,2**	**70,6**
- zmiany w rachunku zysków i strat	*80,4*	*0,1*	*2,3*	***82,7***
- umorzenia	*-7,6*	*0,0*	*0,0*	***-7,6***
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	*0,0*	*0,0*	*0,9*	***0,9***
- nabycie spółek zależnych	*0,0*	*0,0*	*0,0*	***0,0***
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	*2,9*	*0,0*	*0,0*	***2,9***
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	*-8,3*	*0,0*	*0,0*	***-8,3***
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	**1 162,1**	***0,5***	**213,1**	**1 375,2**

3 kwartały 2012 narastająco okres od 01.01.2012 do 30.09.2012				
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	**862,6**	***0,2***	**256,8**	**1 119,4**
Zmiany w okresie, w tym:	**299,5**	***0,3***	**-43,7**	**255,8**
- zmiany w rachunku zysków i strat	*267,6*	*0,3*	*10,6*	***278,2***
- umorzenia	*-45,7*	*0,0*	*0,0*	***-45,7***
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	*0,0*	*0,0*	*-54,3*	***-54,3***
- nabycie spółek zależnych	*82,8*	*0,0*	*0,0*	***82,8***
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	*10,0*	*0,0*	*0,0*	***10,0***
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	*-15,2*	*0,0*	*0,0*	***-15,2***
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	**1 162,1**	***0,5***	**213,1**	**1 375,2**

III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011				
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	**872,3**	***0,1***	**275,1**	**1 147,4**
Zmiany w okresie, w tym:	**22,4**	***0,0***	**18,3**	**40,7**
- zmiany w rachunku zysków i strat	*25,6*	*0,0*	*1,4*	***27,0***
- umorzenia	*-3,3*	*0,0*	*0,0*	***-3,3***
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	*0,0*	*0,0*	*16,9*	***16,9***
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	*3,8*	*0,0*	*0,0*	***3,8***
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	*-3,7*	*0,0*	*0,0*	***-3,7***
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	**894,7**	***0,1***	**293,4**	**1 188,1**

3 kwartały 2011 narastająco okres od 01.01.2011 do 30.09.2011				
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu	**803,0**	***0,1***	**288,2**	**1 091,2**
Zmiany w okresie, w tym:	**91,7**	***0,0***	**5,2**	**96,9**
- zmiany w rachunku zysków i strat	*119,7*	*0,0*	*2,1*	***121,8***
- umorzenia	*-23,5*	*0,0*	*0,0*	***-23,5***
- restrukturyzacja i umorzenie należności związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych	*0,0*	*0,0*	*3,1*	***3,1***
- przeniesienia rezerw z pozabilansu w związku ze spłatą	*12,4*	*0,0*	*0,0*	***12,4***
- pozostałe (m.in. różnice kursowe, korekta przychodów odsetkowych od kredytów z rozpoznaną utratą wartości)	*-16,9*	*0,0*	*0,0*	***-16,9***
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu	**894,7**	***0,1***	**293,4**	**1 188,1**

7.14. Zobowiązania wobec banków

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Rachunki bieżące	396,8	331,0	335,6	268,8	344,5
Depozyty międzybankowe	1 531,8	493,0	3 003,2	3 824,8	4 992,1
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	419,7	527,9	1 594,6	3 458,6	3 585,8
Kredyty otrzymane*	2 597,4	2 738,2	0,0	0,0	0,0
Pozostałe zobowiązania	16,0	18,2	28,5	44,9	15,7
Razem	**4 961,7**	**4 108,3**	**4 961,9**	**7 597,1**	**8 938,1**

*) Pozycja "Kredyty otrzymane" obejmuje finansowanie długoterminowych kontraktów leasingowych w EUR (tzw. "matched funding") otrzymane przez spółkę zależną ING Lease Sp. z o.o. od jednostek powiązanych spoza Grupy ING Banku Śląskiego S.A.

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

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, w tym:	2 448,3	1 276,8	1 629,5	5 134,4	1 417,6
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (sell-buy-back)	*2 448,3*	*1 276,8*	*1 629,5*	*5 134,4*	*1 417,6*
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	310,4	402,2	185,2	235,9	226,0
Razem	**2 758,7**	**1 679,0**	**1 814,7**	**5 370,3**	**1 643,6**

7.16. Zobowiązania wobec klientów

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Depozyty	53 895,8	53 224,6	52 334,6	50 040,1	47 540,6
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	4,5	3,6	116,1	62,0	99,1
Pozostałe zobowiązania	966,9	928,8	481,4	656,6	646,4
Razem zobowiązania wobec klientów, w tym:	**54 867,2**	**54 157,0**	**52 932,1**	**50 758,7**	**48 286,1**
- wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego	*3 184,5*	*3 694,0*	*3 082,2*	*2 478,7*	*2 846,7*
- wobec podmiotów sektora niefinansowego	*50 048,9*	*48 818,4*	*47 745,2*	*46 054,7*	*43 799,9*
- wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych	*1 633,8*	*1 644,6*	*2 104,7*	*2 225,3*	*1 639,5*

Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Depozyty, w tym:	3 048,3	3 574,0	2 910,0	2 304,7	2 637,8
- rachunki bieżące	*2 527,5*	*2 449,9*	*1 250,8*	*1 396,9*	*1 715,1*
- rachunki terminowe	*520,8*	*1 124,1*	*1 659,2*	*907,8*	*922,7*
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	4,5	3,6	116,1	62,0	99,1
Pozostałe zobowiązania	131,7	116,4	56,1	112,0	109,8
Razem	**3 184,5**	**3 694,0**	**3 082,2**	**2 478,7**	**2 846,7**

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Depozyty podmiotów gospodarczych, w tym:	13 132,6	12 810,1	13 887,3	13 100,1	12 110,7
- rachunki bieżące	*10 246,7*	*9 329,2*	*10 224,7*	*9 529,4*	*8 908,9*
- rachunki terminowe	*2 885,9*	*3 480,9*	*3 662,6*	*3 570,7*	*3 201,8*
Depozyty gospodarstw domowych, w tym:	36 082,7	35 197,3	33 434,7	32 412,1	31 154,8
- rachunki bieżące	*5 909,6*	*5 215,4*	*5 065,5*	*4 880,8*	*4 957,8*
- rachunki oszczędnościowe i terminowe	*30 173,1*	*29 981,9*	*28 369,2*	*27 531,3*	*26 197,0*
Pozostałe zobowiązania	833,6	811,0	423,2	542,5	534,4
Razem	**50 048,9**	**48 818,4**	**47 745,2**	**46 054,7**	**43 799,9**

Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Depozyty, w tym:	1 632,2	1 643,2	2 102,6	2 223,2	1 637,3
- rachunki bieżące	*1 318,5*	*1 254,5*	*1 930,9*	*1 569,5*	*1 285,7*
- rachunki terminowe	*313,7*	*388,7*	*171,7*	*653,7*	*351,6*
Pozostałe zobowiązania	1,6	1,4	2,1	2,1	2,2
Razem	**1 633,8**	**1 644,6**	**2 104,7**	**2 225,3**	**1 639,5**

7.17. Rezerwy

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Rezerwa na sprawy sporne	19,3	20,4	21,0	20,5	20,2
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	20,0	17,6	10,6	9,0	10,6
Rezerwa na odprawy emerytalne	17,5	17,5	17,5	15,9	15,9
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	8,5	8,5	7,8	6,3	6,3
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	0,1	0,2	1,2	1,1	13,9
Razem	**65,4**	**64,2**	**58,1**	**52,8**	**66,9**

7.18. Współczynnik wypłacalności

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Fundusze własne					
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	**7 427,2**	**6 981,1**	**6 416,0**	**6 196,9**	**5 953,8**
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach podstawowych, w tym:	**6 700,3**	**6 528,3**	**5 817,2**	**5 819,5**	**5 383,3**
- 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	*96,6*	*96,4*	*75,4*	*75,2*	*75,2*
- kapitał rezerwowy	*4 004,4*	*4 004,4*	*3 139,8*	*3 139,8*	*3 139,8*
- fundusz ogólnego ryzyka	*960,2*	*960,2*	*910,1*	*910,2*	*910,2*
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych i wynik w trakcie zatwierdzania	*112,9*	*112,6*	*172,8*	*170,5*	*169,4*
- wynik finansowy bieżącego roku w części zaudytowanej	*439,1*	*271,5*	*446,4*	*446,4*	*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)	*-1,6*	*-5,5*	*-16,0*	*-11,3*	*0,0*
A.II. Kapitały własne ujęte w funduszach uzupełniających, w tym:	**289,0**	**127,3**	**33,3**	**16,8**	**44,6**
- kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (niezrealizowane zyski)	*289,0*	*127,3*	*33,3*	*16,8*	*44,6*
A.III. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych, w tym:	***437,9***	***325,5***	***565,5***	***360,6***	***525,9***
- kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	*3,5*	*1,6*	*3,5*	*0,6*	*1,0*
- kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	*38,0*	*38,1*	*39,3*	*44,7*	*45,7*
- kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	*154,7*	*82,7*	*58,2*	*67,4*	*7,8*
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	*38,5*	*35,5*	*30,8*	*27,8*	*25,0*
- wynik finansowy bieżącego roku w części niezaudytowanej	*203,2*	*167,6*	*433,7*	*220,1*	*446,4*
B. Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:	**-503,7**	**-498,1**	**-524,0**	**-355,2**	**-338,0**
B.I. Pozostałe składniki funduszy podstawowych:	**-452,6**	**-449,5**	**-523,4**	**-378,8**	**-377,8**
- wartości niematerialne	*-361,1*	*-358,8*	*-362,0*	*-355,6*	*-357,8*
- zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe (50%)	*-20,0*	*-20,0*	*-20,0*	*-23,2*	*-20,0*
- kwota oczekiwanych strat (50%) – tylko dla metody AIRB	*-71,5*	*-70,7*	*-141,4*	*0,0*	*0,0*
B.II. Pozostałe składniki funduszy uzupełniających:	**-91,5**	**-90,7**	**-33,3**	**-16,8**	**-20,0**
- zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe (50%)	*-20,0*	*-20,0*	*-20,0*	*-16,8*	*-20,0*
- kwota oczekiwanych strat (50%) – tylko dla metody AIRB	*-71,5*	*-70,7*	*-13,3*	*0,0*	*0,0*
B.III. Kapitał krótkoterminowy	**40,4**	**42,1**	**32,7**	**40,4**	**59,8**
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji współczynnika wypłacalności według metody zaawansowanej (AIRB) (A.I. + A.II. + B.I. + B.II. + B.III.), w tym:	**6 485,6**	**6 157,5**	**5 326,5**	**-**	**-**
- Fundusze własne podstawowe (A.I. + B.I.)	6 247,7	6 078,8	5 293,8	-	-
- Fundusze własne uzupełniające (A.II. + B.II.)	197,5	36,6	0,0	-	-
- Kapitał krótkoterminowy (B.III.)	40,4	42,1	32,7	-	-
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji współczynnika wypłacalności według metody standardowej (SA) (A.I. + A.II. + B.I. + B.II. + B.III.), w tym:	**6 628,6**	**6 298,9**	**5 481,2**	**5 481,1**	**5 089,9**
- Fundusze własne podstawowe (A.I. + B.I.)	6 319,2	6 149,5	5 435,2	5 440,7	5 005,5
- Fundusze własne uzupełniające (A.II. + B.II.)	269,0	107,3	13,3	0,0	24,6
- Kapitał krótkoterminowy (B.III.)	40,4	42,1	32,7	40,4	59,8

Wymogi kapitałowe	**stan na 30.09.2012**	**stan na 30.06.2012**	**stan na 31.12.2011**	**stan na 30.09.2011**	**stan na 30.06.2011**
- Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 349,6	3 345,7	3 176,6	3 056,2	2 806,1
- w tym: uzupełnienie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego do wielkości wymogu obliczonego wg metody standardowej	*372,4*	*140,8*	*329,0*	-	-
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	12,2	9,4	7,9	7,1	6,3
- Wymogi kapitałowe dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka cen instrumentów dłużnych, walutowego i cen towarów	0,0	11,0	0,0	0,2	22,2
- Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	405,9	405,9	364,6	361,7	361,7
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	28,2	21,7	24,8	33,2	31,3
- Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	0,0	0,0	0,0	33,4	0,9
Całkowity wymóg kapitałowy obliczony z zastosowaniem metody zaawansowanej (AIRB) do kalkulacji wymogu na ryzyko kredytowe	**3 423,5**	**3 652,9**	**3 244,9**	**-**	**-**
Całkowity wymóg kapitałowy obliczony z zastosowaniem metody standardowej (SA) do kalkulacji wymogu na ryzyko kredytowe	**3 795,9**	**3 793,7**	**3 573,9**	**3 491,8**	**3 228,5**
Współczynnik wypłacalności - nadzorczy	**13,67%**	**12,98%**	**11,92%**	**-**	**-**
Współczynnik wypłacalności (SA)	**13,97%**	**13,28%**	**12,27%**	**12,56%**	**12,61%**
Współczynnik wypłacalności (AIRB)	**15,16%**	**13,49%**	**13,13%**	**-**	**-**

Zgodnie z treścią pisma z dn. 18.05.2012 r. Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) dotyczącym zapisów decyzji z dnia 06.10.2011 r. w sprawie udzielenia warunkowej zgody na stosowanie przez Bank zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (AIRB), "(...) współczynnik wypłacalności powinien być obliczony z wykorzystaniem następujących wartości:

1) w sytuacji, gdy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony przy wykorzystaniu metody AIRB jest mniejszy niż wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony z wykorzystaniem metody standardowej:
   a) w zakresie funduszy własnych – z uwzględnieniem kwoty obliczonej według metody AIRB,
   b) w zakresie całkowitego wymogu kapitałowego – z uwzględnieniem kwoty uzupełnienia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego do wielkości wymogu obliczonego według metody standardowej (SA),
2) w sytuacji, gdy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony przy wykorzystaniu metody AIRB jest wyższy od wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego obliczonego na podstawie metody standardowej:
   a) w zakresie funduszy własnych – z uwzględnieniem kwoty obliczonej według metody AIRB,
   b) w zakresie całkowitego wymogu kapitałowego – z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego obliczonego według metody AIRB."

Pełne zastosowanie metody AIRB do wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe dla celów nadzorczych będzie możliwe po spełnieniu przez Bank warunków określonych we wspomnianej wyżej decyzji KNF. Do tego czasu Bank jest zobowiązany uwzględniać kwotę uzupełnienia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego do wielkości wymogu obliczonego według metody standardowej – w 100% w okresie do 31.12.2012 r. oraz w 90% w okresie do 30.06.2013 r.

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

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

- postęp w walce z kryzysem zadłużenia w strefie euro, w tym skuteczność działań płynnościowych EBC,
- ewentualne następstwa wyborów prezydenckich w USA, istnieje ryzyko paraliżu decyzyjnego, który może mieć negatywne konsekwencje dla rynków finansowych oraz wzrostu gospodarki amerykańskiej i światowej,
- spowolnienie gospodarcze w Polsce - wg prognoz opracowanych w ING Banku Śląskim S.A. dynamika przyrostu PKB w 2012 roku może spaść do 2,3% (r/r), a w 2013 roku kształtować się będzie w przedziale 1,5%-2,0%,
- słaby wzrost konsumpcji oraz spadek inwestycji w 2013 roku,
- recesję w strefie euro - według ekonomistów ING spadek PKB strefy euro osiągnie w 2012 roku 0,5%, równocześnie przewiduje się, iż w 2013 roku wzrost będzie zbliżony do 0%,
- nieznaczne rozluźnienie regulacji odnoszących się do kredytów dla gospodarstw domowych,
- zmiany sytuacji na rynku pracy – stopa bezrobocia na koniec września br. wyniosła 12,4% wobec 12,3% na koniec I półrocza br., istotny wzrost bezrobocia spodziewany jest na przełomie 2012/2013 roku,
- poziom głównych stóp procentowych w Polsce – ze względu na spowolnienie gospodarcze przewidywane jest rozpoczęcie cyklu łagodzenia polityki pieniężnej. Wg prognoz ekonomistów z ING, Rada Polityki Pieniężnej w okresie 9 miesięcy obniży stopy łącznie o 100 pb do poziomu 3,75% (stopa referencyjna) w 2013 roku.

9. Pozycje pozabilansowe

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Zobowiązania warunkowe udzielone	15 925,6	16 278,4	16 777,7	15 965,2	15 372,1
Zobowiązania warunkowe otrzymane	42 477,5	41 646,8	34 334,8	21 420,3	20 926,7
Pozabilansowe instrumenty finansowe	136 847,1	135 716,9	157 928,2	139 922,9	131 763,5
Pozycje pozabilansowe ogółem	**195 250,2**	**193 642,1**	**209 040,7**	**177 308,4**	**168 062,3**

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

Nie wystąpiły.

11. Wypłacone dywidendy

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

Walne Zgromadzenie w dniu 7 kwietnia 2011 roku zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2010 w wysokości 15,00 zł brutto za 1 akcję, co stanowi 195,2 mln zł. Wypłata dywidendy miała miejsce w dniu 1 lipca 2011 roku.

12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych

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

Zmiana stanu rezerw na roszczenia sporne (w mln zł)

	3 kwartały 2012 okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	**3 kwartały 2011** okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
Stan na początek okresu	**21,0**	**20,2**
Utworzenie rezerw w koszty	0,4	0,6
Rozwiązanie rezerw w przychody	-3,0	-0,1
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-0,3	-0,2
Zwiększenie wynikające z nabycia spółek zależnych	1,2	0.0
Stan na koniec okresu	**19,3**	**20,5**

Zarówno w okresie 9 miesięcy 2012 roku, jak i w okresie 9 miesięcy 2011 roku w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie nastąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których wartość lub łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.

13. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

14. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim (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. Pomiędzy podmiotami powiązanymi z ING Bankiem Śląskim przeprowadzane są również transakcje wynikające z zawartych umów o współpracy, podnajmu pomieszczeń,

dzierżawy sprzętu, przetwarzania danych, leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych oraz składki na ubezpieczenie pracowników.

W okresie od 1 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EUR:

- transakcje z ING Bank NV – w związku z realizacją umowy o współpracy oraz umowy dotyczącej świadczenia usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej wynagrodzenie za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego oraz opłata za korzystanie przez ING Bank Śląski z usług przetwarzania danych i analizy informacji finansowej w okresie 9 miesięcy 2012 roku wyniosły 61,8 mln zł wobec 51,4 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 30,9 mln zł wobec 29,9 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego (kwoty brutto).

Informacje o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi (w mln zł)

30.09.2012

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	655,9	-	-	-
Rachunki nostro	10,2	3,4	-	-
Kredyty	-	3,5	2 924,5	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	356,3	344,3	-	-
Repo	158,1	-	-	-
Inne należności	37,3	0,5	0,6	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	-	487,2	873,1	21,3
Kredyty otrzymane	2 503,2	-	-	-
Rachunki loro	12,5	6,6	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	345,7	399,6	-	-
Repo	162,3	-	-	-
Inne zobowiązania	8,0	-	0,8	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	146,5	39,2	1 159,7	-
Transakcje wymiany walutowej	3 634,9	125,9	-	-
Transakcje forward	-	2,5	-	-
IRS	8 168,2	5 986,3	-	-
Opcje	700,5	1 975,5	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-79,7	-15,7	98,0	-2,4
Koszty	57,4	31,4	15,4	-

30.09.2011

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne*	Spółki stowarzyszone*
Należności				
Depozyty złożone	969,7	4,1	-	-
Rachunki nostro	11,6	4,3	-	-
Kredyty	-	1 951,0	462,3	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	250,5	303,5	-	-
Inne należności	0,5	0,6	0,1	-
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	2 824,0	600,5	371,6	7,2
Rachunki loro	25,6	14,1	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	248,9	412,8	-	-
Repo	3 287,8	-	-	-
Inne zobowiązania	0,1	-	0,6	-
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	304,8	554,9	233,2	-
Transakcje wymiany walutowej	901,7	68,6	-	-
Transakcje forward	78,7	27,8	-	-
IRS	11 385,0	6 443,9	-	-
Opcje	649,9	1 315,4	-	-
Przychody i koszty **				
Przychody	-63,6	78,7	-4,9	-1,6
Koszty	45,2	56,0	1,2	-

*/ zawiera transakcje ING Banku Śląskiego S.A. ze spółkami zależnymi / stowarzyszonymi Grupy ING Banku Śląskiego S.A.
**/ Przychody i koszty prezentowane są w układzie jednolitym ze sprawozdaniem finansowym. Przychody zawierają między innymi wynik na wycenie instrumentów pochodnych.

15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

15.1. 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.

15.1.1. 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.

15.1.2. 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).

15.1.3. 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 2012 roku Bank dokonał zmian w obszarze sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności. Zmiany te wynikały z resegmentacji klientów oraz aktualizacji klucza alokacji w zakresie dochodów ALCO. Dane za 9 miesięcy 2011 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

15.2. Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

mln zł	**3 kwartały 2012** okres od 01.01.2012 do 30.09.2012		
	Segment bankowości detalicznej	**Segment bankowości korporacyjnej**	**RAZEM**
Przychody ogółem*	**1 170,2**	**1 258,6**	**2 428,8**
wynik z tytułu odsetek	789,8	753,3	1 543,1
Zewnętrzne	*189,3*	*1 353,8*	*1 543,1*
Wewnętrzne	*600,5*	*-600,5*	*0,0*
wynik z tytułu prowizji	341,7	406,9	748,6
zewnętrzne	*403,1*	*446,8*	*849,9*
wewnętrzne	*-61,4*	*-39,9*	*-101,3*
pozostałe przychody/koszty	13,1	98,4	111,5
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	25,6	0,0	25,6
Koszty ogółem	**834,0**	**539,1**	**1 373,1**
koszty osobowe	381,1	279,1	660,2
amortyzacja	74,3	29,1	103,4
pozostałe	378,6	230,9	609,5
Wynik segmentu	**336,2**	**719,5**	**1 055,7**
koszty ryzyka	65,9	212,2	278,1
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	**270,3**	**507,3**	**777,6**
Podatek dochodowy	-	-	135,3
Wynik finansowy netto	-	-	**642,3**
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	**642,3**

w mln zł	**III kwartał 2012** okres od 01.07.2012 do 30.09.2012		
	Segment bankowości detalicznej	**Segment bankowości korporacyjnej**	**RAZEM**
Przychody ogółem*	**385,7**	**404,8**	**790,5**
wynik z tytułu odsetek	290,6	224,9	515,5
zewnętrzne	*82,0*	*433,5*	*515,5*
wewnętrzne	*208,6*	*-208,6*	*0,0*
wynik z tytułu prowizji	115,2	136,0	251,2
zewnętrzne	*135,6*	*148,2*	*283,8*
wewnętrzne	*-20,4*	*-12,2*	*-32,6*
pozostałe przychody/koszty	-27,7	43,9	16,2
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	7,6	0,0	7,6
Koszty ogółem	**274,0**	**181,2**	**455,2**
koszty osobowe	125,9	93,2	219,1
amortyzacja	25,4	9,7	35,1
pozostałe	122,7	78,3	201,0
Wynik segmentu	**111,7**	**223,6**	**335,3**
koszty ryzyka	21,5	61,1	82,6
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	**90,2**	**162,5**	**252,7**
Podatek dochodowy	-	-	49,5
Wynik finansowy netto	-	-	**203,2**
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	**203,2**

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

mln zł	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	**1 158,3**	**1 050,3**	**2 208,6**
wynik z tytułu odsetek	717,9	653,9	1 371,8
zewnętrzne	*228,1*	*1 143,7*	*1 371,8*
wewnętrzne	*489,8*	*-489,8*	*0,0*
wynik z tytułu prowizji	371,8	399,4	771,2
zewnętrzne	*438,0*	*441,3*	*879,3*
wewnętrzne	*-66,2*	*-41,9*	*-108,1*
pozostałe przychody/koszty	37,5	-3,0	34,5
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	31,1	0,0	31,1
Koszty ogółem	**764,2**	**488,8**	**1 253,0**
koszty osobowe	360,2	258,8	619,0
amortyzacja	68,4	28,0	96,4
pozostałe	335,6	202,0	537,6
Wynik segmentu	**394,1**	**561,5**	**955,6**
koszty ryzyka	76,1	45,8	121,9
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	**318,0**	**515,7**	**833,7**
Podatek dochodowy	-	-	167,2
Wynik finansowy netto	-	-	**666,5**
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	**666,5**

w mln zł	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem*	**373,4**	**352,3**	**725,7**
wynik z tytułu odsetek	233,9	243,5	477,4
zewnętrzne	*58,8*	*418,6*	*477,4*
wewnętrzne	*175,1*	*-175,1*	*0,0*
wynik z tytułu prowizji	119,4	142,0	261,4
zewnętrzne	*141,0*	*156,7*	*297,7*
wewnętrzne	*-21,6*	*-14,7*	*-36,3*
pozostałe przychody/koszty	11,9	-33,2	-21,3
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	8,2	0,0	8,2
Koszty ogółem	**260,3**	**161,7**	**422,0**
koszty osobowe	122,0	88,8	210,8
amortyzacja	24,5	9,5	34,0
pozostałe	113,8	63,4	177,2
Wynik segmentu	**113,1**	**190,6**	**303,7**
koszty ryzyka	21,0	6,1	27,1
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka (wynik finansowy brutto)	**92,1**	**184,5**	**276,6**
Podatek dochodowy	-	-	56,5
Wynik finansowy netto	-	-	**220,1**
- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	**220,1**

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

16. Inne informacje

16.1. Ratingi

Fitch Ratings Ltd.

Agencja Fitch Ratings Ltd. nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating pełny na podstawie umowy pomiędzy Bankiem i Agencją. Na początku 2012 roku agencja dokonała przeglądu ratingu ING Banku Śląskiego S.A., w wyniku którego podtrzymała wszystkie dotychczasowe oceny ratingowe Banku (komunikat prasowy Fitch z dnia 28 lutego 2012 roku oraz pełny raport dotyczący ratingu Banku z dnia 16 marca 2012 roku). Na dzień 30.09.2012 roku Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję:

Rating	Poziom
Rating podmiotu („Long-term IDR")	A
Rating krótkoterminowy („Short-term IDR")	F1
Viability rating	bbb+
Rating wsparcia	1
Perspektywa ratingu podmiotu	Stabilna

Rating podmiotu („Long-term IDR") oraz rating krótkoterminowy („Short-term IDR") określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań finansowych. Rating długoterminowy („Long-term IDR") na poziomie A odzwierciedla wysoką zdolność banku do terminowego wywiązywania się z długoterminowych zobowiązań finansowych. Krótkoterminowy rating („Short-term IDR") na poziomie F1 oznacza najwyższą ocenę zdolności do terminowego regulowania krótkookresowych (do 13 miesięcy) zobowiązań finansowych. W przypadku obu ratingów agencja Fitch uwzględniła wysokie prawdopodobieństwo uzyskania potencjalnego wsparcia ze strony dominującego akcjonariusza banku ING Bank NV (ING Bank Śląski posiada najwyższy rating wsparcia – na poziomie 1). Viability rating (VR) na poziomie bbb+ oznacza dobrą, fundamentalną wiarygodność kredytową Banku. Viability rating został wprowadzony w miejsce ratingu indywidualnego, który został wycofany przez agencję w dniu 25 stycznia 2012 roku. Ocena VR bbb+ była najwyższą możliwą oceną dostępną dla instytucji finansowej z dotychczasowym ratingiem indywidualnym na poziomie C (przed wycofaniem ratingu indywidualnego ING Bank Śląski S.A. posiadał ocenę na poziomie C).

Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Sevice Ltd. nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating na podstawie ogólnodostępnych, publicznych informacji. Na dzień 30.09.2012 roku Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję:

Rating	Poziom
Depozyty długoterminowe (LT rating)	Baa1
Depozyty krótkoterminowe (ST rating)	P-2
Siła finansowa Banku (BFSR) / ocena indywidualna (BCA)	D+ / baa3
Perspektywa siły finansowej	Stabilna

Dnia 21 lutego 2012 roku agencja Moody's umieściła ratingi depozytowe ING Banku Śląskiego S.A. na liście do rewizji w kierunku obniżki. Było to spowodowane analogicznym działaniem w stosunku do spółki matki ING Bank NV w ramach masowej akcji przeglądu ratingów 114 banków z 16 krajów (komunikat prasowy Moody's z dnia 15 lutego 2012 roku).

W wyniku zapowiedzianego wówczas masowego przeglądu ratingów instytucji finansowych, w dniu 15 czerwca 2012 roku Agencja Moody's obniżyła ratingi holenderskich banków, m.in. ING Bank N.V. do poziomu A2 (z poziomu Aa3, tj. o dwa stopnie) w przypadku ratingu dla depozytów długoterminowych oraz do poziomu C-/baa1 (z poziomu C+/a2, czyli również o dwa stopnie) w przypadku ratingu siły finansowej banku (BFSR). Perspektywa dla obu ratingów pozostała negatywna.

Obniżenie ratingu BFSR ING Bank N.V. zaskutkowało obniżeniem w dniu 18 czerwca 2012 roku ratingów ING Banku Śląskiego S.A.: rating depozytów długoterminowych został obniżony do poziomu Baa1 (z poziomu A2, tj. o dwa stopnie), natomiast rating depozytów krótkoterminowych został ustalony na poziomie P-2 (spadek z poziomu P-1). Nie uległa zmianie ocena siły finansowej Banku, tj. BFSR, która pozostała na poziomie D+, co odpowiada ocenie indywidualnej, tzw. Baseline Credit Assessment (BCA) na poziomie baa3. Utrzymanie oceny indywidualnej Banku na niezmienionym poziomie, natomiast obniżenie ratingu długoterminowego w tym samym zakresie, co obniżenie ratingu spółki matki oznacza, że zmniejszyła się waga przykładana do ewentualnego wsparcia Banku przez spółkę matkę oraz tzw. wsparcia systemowego. Dzięki ocenie możliwości i prawdopodobieństwa udzielenia wsparcia przez spółkę matkę oraz wsparcia systemowego przed 18 czerwca 2012 roku rating długoterminowy ING Banku Śląskiego S.A. był o 4 stopnie wyższy od oceny indywidualnej, natomiast po tej dacie wsparcie ze strony spółki matki oraz wsparcie systemowe skutkuje podwyższeniem ratingu długoterminowego o dwa stopnie w stosunku do oceny indywidualnej. Raport dotyczący oceny ratingowej ING Banku Śląskiego S.A. oraz akcji ratingowej z dnia 18 czerwca 2012 roku, tzw. Opinia Kredytowa (Credit Opinion) został opublikowany przez Agencję Moody's w dniu 28 czerwca 2012 roku.

16.2. Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów

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

	30.09.2012	30.06.2012	31.12.2011	30.09.2011	30.06.2011
Liczba placówek	432	437	439	441	443

Według stanu na dzień 30.09.2012 roku Bank posiadał sieć 774 bankomatów[2] wobec 773 bankomatów na koniec grudnia 2011 roku oraz 772 bankomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Na koniec września 2012 roku Bank posiadał również sieć 653 wpłatomatów[3] dostępnych dla klientów wobec 583 wpłatomatów na koniec grudnia 2011 roku oraz 541 wpłatomatów w analogicznym okresie roku poprzedniego.

[2] Łącznie z urządzeniami dualnymi, których na koniec września 2012 roku było 303.

[3] Jak wyżej.

16.3. Elektroniczne kanały dystrybucji

Rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji jest jednym z priorytetów Banku. Stałe unowocześnianie oferty w tym zakresie przynosi efekty w postaci systematycznego wzrostu liczby klientów zainteresowanych bankowością elektroniczną. Dane dotyczące liczby klientów[4] bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

	30.09.2012	30.06.2012	31.12.2011	30.09.2011	30.06.2011
ING BankOnLine, ING OnLine i ING BusinessOnLine	2 293 958	2 237 399	2 115 325	2 067 794	2 017 255
HaloŚląski	1 387 112	1 391 331	1 285 261	1 235 080	1 187 239
SMS	1 003 993	990 598	918 954	885 984	853 978

Miesięczna liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej we wrześniu 2012 roku osiągnęła poziom 14,4 miliona, podczas gdy na koniec grudnia 2011 roku wyniosła 14,2 miliona, a w analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosła 13,2 miliona.

16.4. Karty bankowe

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

w tys. szt.	30.09.2012	30.06.2012	31.12.2011	30.09.2011	30.06.2011
Karty płatnicze, z czego:	2 456	2 413	2 386	2 375	2 350
Karty debetowe	*2 188*	*2 144*	*2 116*	*2 102*	*2 075*
Karty kredytowe	*202*	*205*	*211*	*216*	*221*
Karty pozostałe	*66*	*64*	*59*	*57*	*54*

W roku ubiegłym do oferty Banku wprowadzone zostały zbliżeniowe karty płatnicze wydawane do kont osobistych w PLN dla klientów indywidualnych (VISA PayWave i MasterCard Debit PayPass). W celu zachęcenia do korzystania z tych produktów została zorganizowana akcja marketingowa i promocyjna, równocześnie rozpoczęto wymianę obecnego portfela kart płatniczych do kont osobistych na wymienione karty zbliżeniowe. Do końca września 2012 roku wydano klientom łącznie[5] 1.386,1 tys. kart zbliżeniowych (844,1 tys. na koniec grudnia 2011 roku oraz 636,4 tys. w analogicznym okresie roku poprzedniego) oraz 32,9 tys. K@rt wirtualnych (28,0 tys. na koniec grudnia 2011 roku oraz 27,0 tys. w analogicznym okresie roku poprzedniego).

[4] Liczba klientów nie jest tożsama z liczbą użytkowników, jeden klient może posiadać kilku użytkowników w danym systemie.
[5] Karty: Maestro PayPass, MasterCard Debit PayPass, Zbliżak oraz VISA PayWave

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2012 roku liczy 64 kolejno ponumerowane strony.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2012-11-06	**Małgorzata Kołakowska**	Prezes Zarządu Banku	.....
2012-11-06	**Mirosław Boda**	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2012-11-06	**Michał Bolesławski**	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2012-11-06	**Justyna Kesler**	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2012-11-06	**Oscar Edward Swan**	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2012-11-06	**Ignacio Juliá Vilar**	Wiceprezes Zarządu Banku	.....

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2012-11-06	**Tomasz Biłous**	Dyrektor Departamentu Rachunkowości Główny Księgowy Banku	.....

III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	3 kwartały 2012 narastająco okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 narastająco okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
- Przychody z tytułu odsetek	926,8	2 735,1	877,1	2 474,5
- Koszty odsetek	440,5	1 280,4	408,5	1 126,6
Wynik z tytułu odsetek	**486,3**	**1 454,7**	**468,6**	**1 347,9**
- Przychody z tytułu prowizji	266,7	786,7	280,5	818,2
- Koszty prowizji	28,8	88,0	30,9	90,7
Wynik z tytułu prowizji	**237,9**	**698,7**	**249,6**	**727,5**
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	18,2	83,2	-8,2	29,4
Wynik na inwestycjach	-0,9	61,9	7,4	136,3
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-5,5	-9,0	-23,6	-43,1
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-1,1	-1,2	-1,6	1,2
Wynik na działalności podstawowej	**734,9**	**2 288,3**	**692,2**	**2 199,2**
Koszty działania	428,3	1 294,0	408,0	1 211,4
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-0,9	2,5	0,0	-2,5
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiazania pozabilansowe	80,3	273,9	27,8	123,1
Zysk (strata) brutto	**225,4**	**722,9**	**256,4**	**862,2**
Podatek dochodowy	45,3	138,3	54,1	158,6
Zysk (strata) netto	**180,1**	**584,6**	**202,3**	**703,6**
Zysk (strata) netto	**180,1**	**584,6**	**202,3**	**703,6**
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)	**1,38**	**4,49**	**1,55**	**5,41**

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	III kwartał 2012 okres od 01.07.2012 do 30.09.2012	3 kwartały 2012 narastająco okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	III kwartał 2011 okres od 01.07.2011 do 30.09.2011	3 kwartały 2011 narastająco okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	**180,1**	**584,6**	**202,3**	**703,6**
Inne całkowite dochody	**239,9**	**367,0**	**20,3**	**65,9**
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	**420,0**	**951,6**	**222,6**	**769,5**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 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 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
A K T Y W A					
- Kasa, środki w Banku Centralnym	2 126,0	2 321,2	1 493,1	4 064,9	1 566,6
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	3 384,5	1 585,5	967,1	3 140,6	2 143,3
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 522,6	791,5	639,6	1 112,7	567,5
- Wycena instrumentów pochodnych	1 525,2	1 235,5	1 858,4	1 781,9	912,6
- Inwestycje	13 535,5	13 816,9	20 450,1	22 395,5	23 946,6
- dostępne do sprzedaży	*13 535,5*	*10 298,4*	*15 467,8*	*17 378,8*	*18 997,2*
- utrzymywane do terminu wymagalności	*0,0*	*3 518,5*	*4 982,3*	*5 016,7*	*4 949,4*
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	675,3	420,0	433,4	337,1	167,9
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	46 118,4	45 171,6	42 298,7	39 109,4	36 468,5
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	454,4	454,4	238,3	451,8	451,8
- Rzeczowe aktywa trwałe	569,2	565,1	562,4	502,5	497,3
- Wartości niematerialne	355,9	355,3	360,8	354,2	356,5
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	22,6	26,1	22,4	33,4	30,0
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0,0	0,0	146,5	56,2	55,2
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10,4	104,7	15,4	96,1	98,9
- Inne aktywa	292,5	208,3	138,1	212,7	205,8
A k t y w a r a z e m	**70 592,5**	**67 056,1**	**69 624,3**	**73 649,0**	**67 468,5**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 r.

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

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

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Z O B O W I Ą Z A N I A I K A P I T A Ł W Ł A S N Y					
ZOBOWIĄZANIA					
- Zobowiązania wobec innych banków	2 363,8	1 369,9	4 951,8	7 661,0	9 021,8
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 758,7	1 679,0	1 814,7	5 370,3	1 643,6
- Wycena instrumentów pochodnych	1 500,5	1 288,1	1 694,1	1 865,7	938,9
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 069,0	871,7	900,6	813,1	427,5
- Zobowiązania wobec klientów	54 729,0	53 996,7	53 044,3	50 842,2	48 345,8
- Rezerwy	62,0	59,7	56,6	51,3	65,5
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	11,5	23,2	0,0	0,0	0,0
- Inne zobowiązania	907,2	1 000,0	930,7	1 026,2	1 231,6
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	**63 401,7**	**60 288,3**	**63 392,8**	**67 629,8**	**61 674,7**
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 aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	290,5	123,0	20,4	5,6	45,0
- Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	33,5	33,6	34,8	33,0	34,0
- Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	154,7	82,7	58,2	67,4	7,9
- Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	38,5	35,5	30,8	27,8	25,0
- Zyski zatrzymane	5 587,2	5 406,6	5 000,9	4 799,0	4 595,5
K a p i t a ł y w ł a s n e o g ó ł e m	**7 190,8**	**6 767,8**	**6 231,5**	**6 019,2**	**5 793,8**
Z o b o w i ą z a n i a i k a p i t a ł w ł a s n y r a z e m	**70 592,5**	**67 056,1**	**69 624,3**	**73 649,0**	**67 468,5**
Wartość księgowa	**7 190,8**	**6 767,8**	**6 231,5**	**6 019,2**	**5 793,8**
Liczba akcji	**130 100 000**	**130 100 000**	**130 100 000**	**130 100 000**	**130 100 000**
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	**55,27**	**52,02**	**47,90**	**46,27**	**44,53**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 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

III kwartał 2012
okres od 01.07.2012 do 30.09.2012

	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**	**123,0**	**33,6**	**82,7**	**35,5**	**5 406,6**	**6 767,8**
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	180,1	**180,1**
Inne całkowite dochody netto, w tym:	**0,0**	**0,0**	**167,5**	**-0,1**	**72,0**	**0,0**	**0,5**	**239,9**
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	*167,5*	-	-	-	-	*167,5*
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	*72,0*	-	-	*72,0*
- sprzedaż środków trwałych	-	-	-	*-0,1*	-	-	*0,5*	*0,4*
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3,0**	**0,0**	**3,0**
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	*3,0*	-	*3,0*
Kapitał własny na koniec okresu	**130,1**	**956,3**	**290,5**	**33,5**	**154,7**	**38,5**	**5 587,2**	**7 190,8**

3 kwartały 2012 narastająco
okres od 01.01.2012 do 30.09.2012

	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	-	-	-	-	-	-	584,6	**584,6**
Inne całkowite dochody netto, w tym:	**0,0**	**0,0**	**270,1**	**-1,3**	**96,5**	**0,0**	**1,7**	**367,0**
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	*287,8*	-	-	-	-	*287,8*
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	*-17,5*	-	-	-	-	*-17,5*
- rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych 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	-	-	-	-	*96,5*	-	-	*96,5*
- sprzedaż środków trwałych	-	-	-	*-0,7*	-	-	*1,7*	*1,0*
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**7,7**	**0,0**	**7,7**
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	*7,7*	-	*7,7*
Kapitał własny na koniec okresu	**130,1**	**956,3**	**290,5**	**33,5**	**154,7**	**38,5**	**5 587,2**	**7 190,8**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 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.

rok 2011
okres od 01.01.2011 do 31.12.2011

	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**	**8,1**	**35,6**	**0,4**	**21,1**	**4 286,5**	**5 438,1**
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	903,8	**903,8**
Inne całkowite dochody netto, w tym:	**0,0**	**0,0**	**12,3**	**-0,8**	**57,8**	**0,0**	**5,8**	**75,1**
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	*36,8*	-	-	-	-	*36,8*
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	*-24,2*	-	-	-	-	*-24,2*
- rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	*-0,3*	-	-	-	-	*-0,3*
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	*4,7*	-	-	-	*4,7*
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	*57,8*	-	-	*57,8*
- połączenie z jednostką zależną	-	-	-	-	-	-	*-0,7*	*-0,7*
- sprzedaż środków trwałych	-	-	-	*-5,5*	-	-	*6,5*	*1,0*
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**9,7**	**-195,2**	**-185,5**
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	*9,7*	-	*9,7*
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	*-195,2*	*-195,2*
Kapitał własny na koniec okresu	**130,1**	**956,3**	**20,4**	**34,8**	**58,2**	**30,8**	**5 000,9**	**6 231,5**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 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.

III kwartał 2011
okres od 01.07.2011 do 30.09.2011

	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	**Kapitały razem**
Kapitał własny na początek okresu	**130,1**	**956,3**	**45,0**	**34,0**	**7,9**	**25,0**	**4 595,5**	**5 793,8**
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	202,3	**202,3**
Inne całkowite dochody netto, w tym:	**0,0**	**0,0**	**-39,4**	**-1,0**	**59,5**	**0,0**	**1,2**	**20,3**
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	*-33,4*	-	-	-	-	*-33,4*
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	*-6,1*	-	-	-	-	*-6,1*
- rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	*0,1*	-	-	-	-	*0,1*
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	*59,5*	-	-	*59,5*
- sprzedaż środków trwałych	-	-	-	*-1,0*	-	-	*1,2*	*0,2*
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**2,8**	**0,0**	**2,8**
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	*2,8*	-	*2,8*
Kapitał własny na koniec okresu	**130,1**	**956,3**	**5,6**	**33,0**	**67,4**	**27,8**	**4 799,0**	**6 019,2**

3 kwartały 2011 narastająco
okres od 01.01.2011 do 30.09.2011

	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	**Kapitały razem**
Kapitał własny na początek okresu	**130,1**	**956,3**	**8,1**	**35,6**	**0,4**	**21,1**	**4 286,5**	**5 438,1**
Wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	703,6	**703,6**
Inne całkowite dochody netto, w tym:	**0,0**	**0,0**	**-2,5**	**-2,6**	**67,0**	**0,0**	**4,0**	**65,9**
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	*18,4*	-	-	-	-	*18,4*
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	*-20,7*	-	-	-	-	*-20,7*
- rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	-	*-0,2*	-	-	-	-	*-0,2*
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	*0,4*	-	-	-	*0,4*
- efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	*67,0*	-	-	*67,0*
- sprzedaż środków trwałych	-	-	-	*-3,0*	-	-	*4,0*	*1,0*
Transakcje z akcjonariuszami, w tym:	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**6,7**	**-195,1**	**-188,4**
- wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	*6,7*	-	*6,7*
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	*-195,1*	*-195,1*
Kapitał własny na koniec okresu	**130,1**	**956,3**	**5,6**	**33,0**	**67,4**	**27,8**	**4 799,0**	**6 019,2**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 r.

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	3 kwartały 2012 okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	3 kwartały 2011 okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) netto	**584,6**	**703,6**
Korekty	**-3 040,6**	**543,1**
- Amortyzacja	101,6	95,3
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	1 454,7	1 347,9
- Odsetki zapłacone	1 325,2	1 086,1
- Odsetki otrzymane	-2 973,3	-2 521,7
- Dywidendy otrzymane	-41,3	-108,9
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-8,1	-0,6
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	138,3	158,6
- Podatek dochodowy zapłacony	24,7	-285,7
- Zmiana stanu rezerw	5,4	-3,1
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-636,8	-955,1
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-884,2	-476,4
- Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 230,9	-562,1
- Zmiana wyceny instrumentów pochodnych	139,6	-50,0
- Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	23,0	47,3
- Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-3 757,7	-5 132,2
- Zmiana stanu pozostałych aktywów	-162,7	-138,9
- Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-2 588,2	3 511,1
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	944,0	688,9
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 640,1	3 450,7
- Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-15,8	391,9
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	**-2 456,0**	**1 246,7**
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-76,6	-60,1
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,5	1,1
- Nabycie wartości niematerialnych	-36,4	-55,7
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-216,1	0,0
- Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	9,4	0,0
- Wykup / sprzedaż aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	4 998,5	1 290,4
- Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	148,3	0,0
- Otrzymane dywidendy	41,3	108,9
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	**4 868,9**	**1 284,6**
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- Dywidendy wypłacone	0,0	-195,2
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	**0,0**	**-195,2**
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	***-94,1***	***97,2***
Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto	**2 412,9**	**2 336,1**
Środki pieniężne na początek okresu	**2 305,7**	**3 077,7**
Środki pieniężne na koniec okresu	**4 718,6**	**5 413,8**

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Małgorzata Kołakowska
Prezes Zarządu Banku

Mirosław Boda
Wiceprezes Zarządu Banku

Michał Bolesławski
Wiceprezes Zarządu Banku

Justyna Kesler
Wiceprezes Zarządu Banku

Oscar Edward Swan
Wiceprezes Zarządu Banku

Ignacio Juliá Vilar
Wiceprezes Zarządu Banku

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Tomasz Biłous
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, dnia 06.11.2012 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 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 trzech kwartałów 2012 i 2011 roku w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

1.3. Zgodność z MSSF

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2012 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 30 września 2012 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 śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej.

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 01.01.2012 roku do 30.09.2012 roku oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2012 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

1.4. Dane porównawcze

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2011 roku do 30.09.2011 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 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 30.06.2012 roku, 31.12.2011 roku, 30.06.2011 roku oraz 30.09.2011 roku.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów obejmują dane za III kwartał 2012 (okres od 01.07.2012 do 30.09.2012) oraz dane porównywalne za III kwartał 2011 (okres od 01.07.2011 do 30.09.2011).

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 2011 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 za III kwartał 2012 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 listopada 2012 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 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku, opublikowanym w dniu 2 marca 2012 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 opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II. *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 5.2. *Zastosowanie szacunków*.

4. Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Bank nie dokonał zmian w sposobie prezentacji w stosunku do w stosunku do sprawozdania za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku.

5. Istotne zdarzenia w III kwartale 2012 roku

Nie wystąpiły.

6. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Nie wystąpiły.

8. Wypłacone dywidendy

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

Walne Zgromadzenie w dniu 7 kwietnia 2011 roku zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2010 w wysokości 15,00 zł brutto za 1 akcję, co stanowi 195,2 mln zł. Wypłata dywidendy miała miejsce w dniu 1 lipca 2011 roku.

9. Przejęcia

W III kwartale 2012 roku ING Bank Śląski S.A. nie dokonał przejęcia, podobnie jak w III kwartale 2011 roku.

10. Pozycje pozabilansowe

	stan na 30.09.2012	stan na 30.06.2012	stan na 31.12.2011	stan na 30.09.2011	stan na 30.06.2011
Zobowiązania warunkowe udzielone	15 775,2	16 167,7	16 792,8	16 152,0	15 789,0
Zobowiązania warunkowe otrzymane	41 412,3	40 449,5	34 334,8	21 420,3	20 926,7
Pozabilansowe instrumenty finansowe	136 916,3	135 793,1	157 928,2	139 922,9	131 763,5
Pozycje pozabilansowe ogółem	**194 103,8**	**192 410,3**	**209 055,8**	**177 495,2**	**168 479,2**

11. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły.

12. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Transakcje z jednostkami powiązanymi zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale II. *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 14. *Transakcje z jednostkami powiązanymi.*

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2012 roku liczy 12 kolejno ponumerowanych stron począwszy od strony 65 do 76.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2012-11-06	**Małgorzata Kołakowska**	Prezes Zarządu Banku	.....
2012-11-06	**Mirosław Boda**	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2012-11-06	**Michał Bolesławski**	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2012-11-06	**Justyna Kesler**	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2012-11-06	**Oscar Edward Swan**	Wiceprezes Zarządu Banku	.....
2012-11-06	**Ignacio Juliá Vilar**	Wiceprezes Zarządu Banku	.....

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2012-11-06	**Tomasz Biłous**	Dyrektor Departamentu Rachunkowości Główny Księgowy Banku	.....