

Informacja o wstępnych niezaudytowanych skonsolidowanych wynikach finansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2018 roku

- **Najważniejsze dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w IV kwartale 2018 r.**

W ciągu czterech kwartałów 2018 roku skonsolidowany zysk netto ING Banku Śląskiego wyniósł 1 525,9 mln zł, co oznacza wzrost o 9% w porównaniu z analogicznym okresem ub.r. Grupa ING Banku Śląskiego zanotowała wzrost podstawowych wielkości komercyjnych - wartości kredytów brutto o 18%, a depozytów o 13%.

Podstawowe dane finansowe Grupy ING Banku Śląskiego za cztery kwartały 2018 roku w porównaniu do analogicznego okresu ub.r.:

- wynik na działalności podstawowej wzrósł o 10% do 5 232,7 mln zł, w tym:
 - wynik z tytułu odsetek wzrósł o 11% do 3 759,3 mln zł,
 - wynik prowizyjny poprawił się o 9% do 1 304,9 mln zł,
- koszty ogółem wzrosły o 9% do 2 326,8 mln zł,
- wynik przed kosztami ryzyka wzrósł o 10% do 2 905,9 mln zł,
- odpisy z tytułu oczekiwanych strat wzrosły o 19% do 500,9 mln zł,
- zysk brutto wzrósł o 8% do 2 033,0 mln zł,
- zysk netto wzrósł o 9% do 1 525,9 mln zł,
- zwrot z kapitału (ROE) osiągnął poziom 12,5% w porównaniu z 12,6% w ub.r.,
- wskaźnik koszty/przychody wyniósł 44,5% w porównaniu z 44,8% w ub. r.,
- marża odsetkowa netto osiągnęła poziom 2,93% w porównaniu z 2,88% w ub.r.,
- łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 15,60% w porównaniu z 16,71% w ub.r.

Najważniejsze wyniki biznesowe Grupy ING Banku Śląskiego osiągnięte po czterech kwartałach 2018 roku w porównaniu do analogicznego okresu ub.r.:

- wzrost wartości kredytów brutto o 18% do 104,4 mld zł, w tym:
 - kredyty dla klientów detalicznych brutto - wzrost o 21% do 45,4 mld zł,
 - kredyty dla klientów korporacyjnych brutto - wzrost o 16% do 59,1 mld zł,
- wzrost depozytów o 13% do 115,9 mld zł.

Podstawowe dane finansowe ING Banku Śląskiego za cztery kwartały 2018 roku w porównaniu do analogicznego okresu ub.r.:

- zysk netto wzrósł o 9% do 1 525,9 mln zł,
- aktywa ogółem wzrosły o 12,6% do 137,7 mld zł,
- kapitały własne wzrosły o 13,1% do 13,3 mld zł,
- łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 17,19% w porównaniu z 18,39% w ub.r.

- Wybrane dane finansowe i podstawowe wskaźniki

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco | zmiana IV kw/IV kw | zmiana rok/rok |
|--|-----------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 995,1 | 3 759,3 | 895,2 | 3 389,4 | 11,2% | 10,9% |
| Wynik z tytułu prowizji | 330,7 | 1 304,9 | 302,2 | 1 196,0 | 9,4% | 9,1% |
| Wynik na działalności podstawowej | 1 359,5 | 5 232,7 | 1 227,3 | 4 769,1 | 10,8% | 9,7% |
| Zysk brutto | 595,7 | 2 033,0 | 500,0 | 1 882,0 | 19,1% | 8,0% |
| Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | 452,2 | 1 525,9 | 366,8 | 1 403,1 | 23,3% | 8,8% |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 3,48 | 11,73 | 2,82 | 10,78 | 23,3% | 8,8% |

| | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 | zmiana kw/kw | zmiana rok/rok |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|
| Kredyty i inne należności udzielone klientom netto | 103 125,8 | 99 223,8 | 91 108,1 | 3,9% | 13,2% |
| Zobowiązania wobec klientów | 117 682,5 | 110 205,0 | 104 503,3 | 6,8% | 12,6% |
| Aktywa razem | 141 603,0 | 134 098,2 | 126 013,9 | 5,6% | 12,4% |
| Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | 13 336,3 | 12 161,9 | 11 794,8 | 9,7% | 13,1% |

| | | | | | |
|--|------|------|------|--|--|
| C/I - wskaźnik udziału kosztów (%) | 44,5 | 45,5 | 44,8 | | |
| ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach (%) | 1,2 | 1,1 | 1,2 | | |
| ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%) | 12,5 | 12,1 | 12,6 | | |
| NIM - marża odsetkowa netto (%) | 2,93 | 2,94 | 2,88 | | |
| L/D - współczynnik kredyty do depozytów (%) | 87,6 | 90,0 | 83,8 | | |
| Łączny współczynnik kapitałowy Grupy (%) | 15,6 | 15,2 | 16,7 | | |
| Łączny współczynnik kapitałowy Banku (%) | 17,2 | 16,7 | 18,4 | | |

Objaśnienia:

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

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

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

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

L/D - współczynnik kredyty do depozytów – relacja kredytów i innych należności udzielonych klientom netto z wyłączeniem Euroobligacji do zobowiązań wobec klientów.

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

- Skonsolidowany rachunek zysków i strat

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco | zmiana IV kw/IV kw | zmiana rok/rok |
|--|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------|
| | [MSSF 9] | | [MSR 39 - dane nieprzekształcone] | | | |
| Przychody odsetkowe, w tym: | 1 230,8 | 4 673,8 | 1 111,0 | 4 237,5 | 10,8% | 10,3% |
| obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | 1 229,5 | 4 668,5 | nd | nd | - | - |
| pozostałe przychody odsetkowe | 1,3 | 5,3 | nd | nd | - | - |
| Koszty odsetkowe | 235,7 | 914,5 | 215,8 | 848,1 | 9,2% | 7,8% |
| Wynik z tytułu odsetek (nota 1) | 995,1 | 3 759,3 | 895,2 | 3 389,4 | 11,2% | 10,9% |
| Przychody z tytułu prowizji | 372,6 | 1 460,2 | 348,9 | 1 343,1 | 6,8% | 8,7% |
| Koszty prowizji | 41,9 | 155,3 | 46,7 | 147,1 | -10,3% | 5,6% |
| Wynik z tytułu prowizji (nota 2) | 330,7 | 1 304,9 | 302,2 | 1 196,0 | 9,4% | 9,1% |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany (nota 3) | 21,4 | 90,9 | 23,2 | 118,8 | -7,8% | -23,5% |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (nota 4) | 0,0 | 1,0 | nd | nd | - | - |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend (nota 4) | 3,8 | 54,3 | nd | nd | - | - |
| Wynik na inwestycjach (nota 4) | nd | nd | 0,0 | 46,6 | - | - |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | 4,4 | 7,9 | 3,7 | 15,3 | 18,9% | -48,4% |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej | 4,1 | 14,4 | 3,0 | 3,0 | 36,7% | 380,0% |
| Wynik na działalności podstawowej | 1 359,5 | 5 232,7 | 1 227,3 | 4 769,1 | 10,8% | 9,7% |
| Koszty działania (nota 5) | 566,3 | 2 326,8 | 528,5 | 2 135,8 | 7,2% | 8,9% |
| Odpisy z tytułu strat oczekiwanych w tym: (nota 7) | 98,5 | 500,9 | nd | nd | - | - |
| wynik z tytułu sprzedaży wierzytelności | 0,0 | 26,7 | nd | nd | - | - |
| Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe (nota 7) | nd | nd | 112,6 | 421,2 | - | - |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | 98,9 | 371,7 | 86,2 | 330,1 | - | - |
| Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | -0,1 | -0,3 | 0,0 | 0,0 | - | - |
| Zysk brutto (nota 8) | 595,7 | 2 033,0 | 500,0 | 1 882,0 | 19,1% | 8,0% |
| Podatek dochodowy | 143,5 | 507,1 | 133,2 | 478,9 | 7,7% | 5,9% |
| Zysk netto | 452,2 | 1 525,9 | 366,8 | 1 403,1 | 23,3% | 8,8% |
| - przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | 452,2 | 1 525,9 | 366,8 | 1 403,1 | 23,3% | 8,8% |

- Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco | zmiana IV kw/IV kw | zmiana rok/rok |
|--|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------|
| | [MSSF 9] | | [MSR 39 - dane nieprzekształcone] | | | |
| Zysk netto za okres sprawozdawczy | 452,2 | 1 525,9 | 366,8 | 1 403,1 | 23,3% | 8,8% |
| Pozostałe całkowite dochody netto, w tym: | 722,1 | 679,4 | -58,3 | -84,0 | -1.338,6% | -908,8% |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym: | 717,4 | 674,0 | -51,5 | -77,2 | -1 493,0% | -973,1% |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | -3,4 | 12,1 | nd | nd | - | - |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | -3,1 | -31,8 | nd | nd | - | - |
| zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | nd | nd | 53,4 | 192,8 | - | - |
| przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | nd | nd | 0,1 | -31,7 | - | - |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | 817,7 | 1 033,1 | nd | nd | - | - |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | -93,8 | -339,4 | nd | nd | - | - |
| efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | nd | nd | -96,8 | -206,0 | - | - |
| rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności | nd | nd | -0,2 | -0,2 | - | - |
| rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | nd | nd | -8,0 | -32,1 | - | - |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym: | 4,7 | 5,4 | -6,8 | -6,8 | -169,1% | -179,4% |
| kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | 5,6 | 6,3 | nd | nd | - | - |
| zyski / straty aktuarialne | -0,9 | -0,9 | -6,8 | -6,8 | - | - |
| Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy, w tym: | 1 174,3 | 2 205,3 | 308,5 | 1 319,1 | 113,9% | 67,2% |
| - przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | 1 174,3 | 2 205,3 | 308,5 | 1 319,1 | 113,9% | 67,2% |

- Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

| | stan na 31.12.2018 [MSSF 9] | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 [MSR 39-dane nieprzekształcone] | zmiana kw/kw | zmiana rok/rok |
|---|-----------------------------------|-----------------------|---|-----------------|-------------------|
| Aktywa | | | | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 1 237,4 | 1 529,8 | 2 815,2 | -19,1% | -56,0% |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom (nota 9) | 776,5 | 621,8 | 2 234,5 | 24,9% | -65,2% |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (nota 10) | 1 711,6 | 1 270,7 | 1 314,8 | 34,7% | 30,2% |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające (nota 11) | 909,6 | 836,5 | 967,2 | 8,7% | -6,0% |
| Inwestycyjne papiery wartościowe (nota 12) | 31 937,3 | 28 823,4 | nd | 10,8% | - |
| Inwestycje (nota 12) | nd | nd | 25 907,4 | - | - |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom (nota 13) | 103 125,8 | 99 223,8 | 91 108,1 | 3,9% | 13,2% |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 1,0 | 1,1 | 1,3 | -9,1% | -23,1% |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 556,1 | 539,2 | 549,0 | 3,1% | 1,3% |
| Wartości niematerialne | 439,2 | 434,8 | 431,0 | 1,0% | 1,9% |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | 10,9 | 16,2 | 11,1 | -32,7% | -1,8% |
| Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 398,2 | 356,3 | 257,1 | 11,8% | 54,9% |
| Inne aktywa | 499,4 | 444,6 | 417,2 | 14,8% | 22,3% |
| Aktywa razem | 141 603,0 | 134 098,2 | 126 013,9 | 5,6% | 12,4% |
| Zobowiązania | | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków (nota 14) | 5 195,8 | 6 882,2 | 4 109,0 | -24,5% | 26,4% |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (nota 15) | 1 464,3 | 1 216,2 | 1 714,3 | 20,4% | -14,6% |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające (nota 11) | 611,8 | 574,0 | 699,2 | 6,6% | -12,5% |
| Zobowiązania wobec klientów (nota 16) | 117 682,5 | 110 205,0 | 104 503,3 | 6,8% | 12,6% |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 300,3 | 302,2 | 300,3 | -0,6% | 0,0% |
| Zobowiązania podporządkowane | 1 076,9 | 641,9 | 626,9 | 67,8% | 71,8% |
| Rezerwy (nota 17) | 152,4 | 164,9 | 91,9 | -7,6% | 65,8% |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 280,3 | 53,8 | 232,9 | 421,0% | 20,4% |
| Inne zobowiązania | 1 502,4 | 1 896,1 | 1 941,3 | -20,2% | -22,1% |
| Zobowiązania razem | 128 266,7 | 121 936,3 | 114 219,1 | 5,2% | 12,3% |
| Kapitał własny | | | | | |
| Kapitał akcyjny | 130,1 | 130,1 | 130,1 | 0,0% | 0,0% |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 956,3 | 956,3 | 956,3 | 0,0% | 0,0% |
| Skumulowane inne całkowite dochody | 1 169,7 | 450,6 | 493,2 | 159,6% | 137,2% |
| Zyski zatrzymane | 11 080,2 | 10 624,9 | 10 215,2 | 4,3% | 8,5% |
| Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego | 13 336,3 | 12 161,9 | 11 794,8 | 9,7% | 13,1% |
| Kapitał własny razem | 13 336,3 | 12 161,9 | 11 794,8 | 9,7% | 13,1% |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | 141 603,0 | 134 098,2 | 126 013,9 | 5,6% | 12,4% |

- Sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

4 kwartały 2018 [MSSF 9]

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Skumulowane inne całkowite dochody | Zyski zatrzymane | Udziały niekontrolujące | Kapitały razem |
|--|-----------------|---|------------------------------------|------------------|-------------------------|-----------------|
| Kapitał własny na początek okresu | 130,1 | 956,3 | 493,2 | 10 215,2 | 0,0 | 11 794,8 |
| wpływ zmian zasad rachunkowości w związku z wdrożeniem MSSF 9* | 0,0 | 0,0 | 1,1 | -249,0 | 0,0 | -247,9 |
| Kapitał własny na pocz. okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 130,1 | 956,3 | 494,3 | 9 966,2 | 0,0 | 11 546,9 |
| Zysk netto bieżącego okresu | - | - | - | 1 525,9 | - | 1 525,9 |
| Inne całkowite dochody netto, w tym: | 0,0 | 0,0 | 675,4 | 4,0 | 0,0 | 679,4 |
| aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | 18,4 | - | - | 18,4 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | - | - | -31,8 | - | - | -31,8 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | 1 033,1 | - | - | 1 033,1 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | - | - | -339,4 | - | - | -339,4 |
| zbycie środków trwałych | - | - | -4,0 | 4,0 | - | 0,0 |
| zyski / straty aktuarialne | - | - | -0,9 | - | - | -0,9 |
| Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym: | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -415,9 | 0,0 | -415,9 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | 0,3 | - | 0,3 |
| wypłata dywidendy | - | - | - | -416,2 | - | -416,2 |
| Kapitał własny na koniec okresu | 130,1 | 956,3 | 1 169,7 | 11 080,2 | 0,0 | 13 336,3 |

4 kwartały 2017 [MSR 39 – dane nieprzekształcone]

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Skumulowane inne całkowite dochody | Zyski zatrzymane | Udziały niekontrolujące | Kapitały razem |
|---|-----------------|---|------------------------------------|------------------|-------------------------|-----------------|
| Kapitał własny na początek okresu | 130,1 | 956,3 | 577,5 | 8 811,0 | 2,3 | 10 477,2 |
| Zysk netto bieżącego okresu | - | - | - | 1 403,1 | 0,0 | 1 403,1 |
| Inne całkowite dochody netto, w tym: | 0,0 | 0,0 | -84,3 | 0,3 | 0,0 | -84,0 |
| zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | - | - | 192,8 | - | - | 192,8 |
| przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | - | - | -31,7 | - | - | -31,7 |
| rozliczenie wyceny papierów rekrasfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności | - | - | -0,2 | - | - | -0,2 |
| rozliczenie wyceny papierów rekrasfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | - | - | -32,1 | - | - | -32,1 |
| efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | - | - | -206,0 | - | - | -206,0 |
| zbycie środków trwałych | - | - | -0,3 | 0,3 | - | 0,0 |
| zyski / straty aktuarialne | - | - | -6,8 | - | - | -6,8 |
| Transakcje z akcjonariuszami, w tym: | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,8 | -2,3 | -1,5 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | 1,0 | - | 1,0 |
| rozliczenie nabycia udziałów w spółce zależnej | - | - | - | -0,2 | -2,1 | -2,3 |
| wypłata dywidendy | - | - | - | - | -0,2 | -0,2 |
| Kapitał własny na koniec okresu | 130,1 | 956,3 | 493,2 | 10 215,2 | 0,0 | 11 794,8 |

- Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

| | 4 kwartały 2018 narastająco | 4 kwartały 2017 narastająco |
|--|--------------------------------|------------------------------------|
| | [MSSF 9] | [MSR 39 dane nieprzekształcone] |
| Zysk netto | 1 525,9 | 1 403,1 |
| Korekty, w tym: | -4 751,8 | 4 175,1 |
| Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | 0,3 | 0,0 |
| Amortyzacja | 193,5 | 182,3 |
| Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat) | -3 759,3 | -3 389,4 |
| Odsetki zapłacone | -891,6 | -819,5 |
| Odsetki otrzymane | 4 516,9 | 4 021,3 |
| Dywidendy otrzymane | -6,3 | -6,3 |
| Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | -1,0 | -1,0 |
| Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat) | 507,1 | 478,9 |
| Podatek dochodowy zapłacony z rachunku zysków i strat | -548,0 | -386,9 |
| Zmiana stanu rezerw | 43,6 | 31,6 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom | 387,4 | -269,4 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | -396,1 | 2 629,2 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | nd | 3 070,3 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | -6 363,1 | nd |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających | 663,9 | -603,5 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom | -12 297,9 | -9 063,6 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | -79,7 | -65,3 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków | 772,3 | -977,7 |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -249,2 | 122,2 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 13 178,2 | 8 684,5 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | -422,8 | 537,4 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -3 225,9 | 5 578,2 |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych | -132,2 | -83,3 |
| Zbycie rzeczowych aktywów trwałych | 1,0 | 0,8 |
| Nabycie wartości niematerialnych | -98,4 | -85,7 |
| Nabycie udziałów w jednostkach stowarzyszonych | 0,0 | -1,3 |
| Zbycie aktywów przeznaczonych do sprzedaży | 11,5 | 8,1 |
| Nabycie instrumentów kapitałowych wycenianych do wart. godz. przez inne całkowite dochody | -1,2 | nd |
| Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | -567,6 | nd |
| Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 1 055,8 | nd |
| Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | nd | -3211,3 |
| Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | nd | 186,7 |
| Otrzymane dywidendy | 6,3 | 6,3 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 275,2 | -3 179,7 |
| Zaciągnięcie kredytów długoterminowych | 1 746,2 | 1 154,1 |
| Splata kredytów długoterminowych | -991,9 | -1 096,5 |
| Splata odsetek od kredytów długoterminowych | -21,6 | -26,1 |
| Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych | -7,6 | -23,0 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | 0,0 | -565,0 |
| Dywidendy wypłacone | -416,2 | -0,2 |
| Nabycie udziałów własnych przez spółkę zależną celem ich umorzenia | 0,0 | -2,3 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 308,9 | -559,0 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 73,6 | -359,1 |
| Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto | -2 641,8 | 1 839,5 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 4 598,2 | 2 758,7 |
| Środki pieniężne na koniec okresu | 1 956,4 | 4 598,2 |

- Pozostałe informacje

W IV kwartale 2018 roku nie uległ zmianie wpływ zastosowania MSSF 9 na sprawozdanie finansowe Banku oraz na skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku. Informacje dotyczące wpływu zastosowania MSSF 9 zostały zaprezentowane w sprawozdaniach skonsolidowanym oraz jednostkowym za 1 półrocze 2018 roku.

W IV kwartale nie wprowadzono nowych zmian w stosowanych zasadach rachunkowości ani w prezentacji danych w stosunku do zmian opisanych we wcześniej publikowanych sprawozdaniach śródrocznych za rok 2018.

1. Wynik z tytułu odsetek

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco |
|---|--------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | [MSSF 9] | [MSSF 9] | [MSR 39 - dane nieprzekształcone] | [MSR 39 - dane nieprzekształcone] |
| Przychody odsetkowe, w tym: | 1 230,8 | 4 673,8 | 1 111,0 | 4 237,5 |
| Przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym: | 1 229,5 | 4 668,5 | nd | nd |
| odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom wycenianych zamortyzowanym kosztem | 8,9 | 36,4 | 16,1 | 56,2 |
| odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych zamortyzowanym kosztem | 1 059,9 | 3 955,7 | 935,7 | 3 537,1 |
| odsetki od papierów wartościowych wycenianych zamortyzowanym kosztem | 60,6 | 280,6 | nd | nd |
| odsetki od papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody | 100,1 | 395,8 | nd | nd |
| odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | nd | nd | 103,8 | 436,7 |
| odsetki od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | nd | nd | 55,4 | 207,5 |
| Pozostałe przychody odsetkowe, w tym: | 1,3 | 5,3 | nd | nd |
| odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 1,3 | 5,3 | nd | nd |
| Koszty odsetek, w tym: | 235,7 | 914,5 | 215,8 | 848,1 |
| odsetki od zobowiązań wobec innych banków | 14,1 | 58,3 | 12,2 | 60,9 |
| odsetki od zobowiązań wobec klientów | 215,8 | 835,5 | 195,7 | 752,8 |
| odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych | 1,9 | 7,6 | 4,7 | 21,9 |
| odsetki od zobowiązań podporządkowanych | 3,9 | 13,1 | 3,2 | 12,5 |
| Wynik z tytułu odsetek | 995,1 | 3 759,3 | 895,2 | 3 389,4 |
| NIM - marża odsetkowa netto - ciągniona* | 2,93% | | 2,88% | |
| NIM - marża odsetkowa netto - kwartalna** | 2,96% | | 2,98% | |

*) NIM - marża odsetkowa netto - ciągniona została obliczona jako stosunek sumy wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów do średnich aktywów odsetkowych z 5 kolejnych kwartałów.

**) NIM - marża odsetkowa netto - kwartalna została obliczona jako stosunek kwartalnego wyniku odsetkowego netto x 4 do średnich aktywów odsetkowych w kwartale.

Aktywa odsetkowe przyjęte do wycieńczeń obejmują sumę aktywów ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej pomniejszoną o kasę i środki w Banku Centralnym, aktywa majątkowe, aktywa przeznaczone do sprzedaży, aktywa z tytułu podatku dochodowego oraz inne aktywa.

2. Wynik z tytułu prowizji

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco |
|---|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Przychody z tytułu prowizji, w tym: | 372,6 | 1 460,2 | 348,9 | 1 343,1 |
| marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut | 96,5 | 363,2 | 90,6 | 343,1 |
| prowadzenie rachunków klientów | 71,9 | 286,9 | 72,0 | 277,9 |
| udzielanie kredytów | 73,0 | 297,5 | 66,4 | 263,4 |
| karty płatnicze i kredytowe | 23,9 | 116,0 | 25,2 | 113,3 |
| dyskrybucja jednostek uczestnictwa | 20,1 | 99,6 | 27,1 | 101,4 |
| oferowanie produktów ubezpieczeniowych | 25,6 | 91,5 | 17,8 | 67,7 |
| usługi faktoringowe i leasingowe | 14,6 | 57,5 | 13,2 | 49,1 |
| zagraniczne operacje handlowe | 9,3 | 35,1 | 8,1 | 29,7 |
| działalność powiernicza | 8,2 | 29,3 | 7,0 | 28,5 |
| działalność maklerska | 5,3 | 21,4 | 5,0 | 24,0 |
| pozostałe prowizje | 24,2 | 62,2 | 16,5 | 45,0 |
| Koszty prowizji | 41,9 | 155,3 | 46,7 | 147,1 |
| Wynik z tytułu prowizji | 330,7 | 1 304,9 | 302,2 | 1 196,0 |
| Udział wyniku z tytułu prowizji w przychodach Grupy* | 24,3% | 24,9% | 24,6% | 25,1% |

*) Jako przychody Grupy przyjęto Wynik na działalności podstawowej.

3. Wynik na instrumentach finansowych wycenionych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco |
|--|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym: | 11,3 | 35,7 | 16,0 | 78,9 |
| wynik z pozycji wymiany | -12,3 | 114,6 | 56,4 | 57,9 |
| transakcje pochodne walutowe | 23,6 | -78,9 | -40,4 | 21,0 |
| Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową | 5,0 | 36,1 | 2,4 | 3,4 |
| Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu | 5,1 | 19,0 | 4,8 | 36,5 |
| Wynik z tytułu wyceny kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 0,0 | 0,1 | nd | nd |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany | 21,4 | 90,9 | 23,2 | 118,8 |

4. Wynik na sprzedaży papierów wartościowych i przychody z tytułu dywidend / wynik na inwestycjach

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco |
|---|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 0,0 | 1,0 | nd | nd |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym: | 3,8 | 54,3 | nd | nd |
| sprzedaż dłużnych papierów wartościowych | 3,8 | 48,0 | nd | nd |
| przychody z tytułu dywidend | 0,0 | 6,3 | nd | nd |
| Wynik na inwestycjach | nd | nd | 0,0 | 46,6 |
| sprzedaż instrumentów dłużnych | nd | nd | 0,0 | 28,0 |
| sprzedaż instrumentów kapitałowych | nd | nd | 0,0 | 12,3 |
| przychody z tytułu dywidend | nd | nd | 0,0 | 6,3 |

5. Koszty działania

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco |
|------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Koszty pracownicze | 259,0 | 1 104,7 | 263,5 | 1 035,7 |
| Pozostałe koszty działania, w tym: | 307,3 | 1 222,1 | 265,0 | 1 100,1 |
| koszty marketingu i promocji | 31,3 | 118,1 | 29,3 | 106,9 |
| amortyzacja | 59,3 | 193,5 | 46,8 | 182,3 |
| opłaty na rzecz BFG | 27,0 | 165,2 | 19,0 | 145,7 |
| inne | 189,7 | 745,3 | 169,9 | 665,2 |
| Razem koszty działania | 566,3 | 2 326,8 | 528,5 | 2 135,8 |

6. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

| | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Zatrudnienie w etatach | 8 033,6 | 8 033,6 | 7 979,3 |
| Zatrudnienie w osobach | 8 086 | 8 080 | 8 032 |

7. Odpisy z tytułu strat oczekiwanych / odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco |
|----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | [MSSF 9] | [MSSF 9] | [MSR 39 - dane nieprzekształcone] | [MSR 39 - dane nieprzekształcone] |
| Segment bankowości korporacyjnej | 10,0 | 229,9 | 78,7 | 260,9 |
| Segment bankowości detalicznej | 88,5 | 271,0 | 33,9 | 160,3 |
| Razem odpisy | 98,5 | 500,9 | 112,6 | 421,2 |

8. Efektywna stopa podatkowa

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco |
|----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Zysk (strata) brutto | 595,7 | 2 033,0 | 500,0 | 1 882,0 |
| Podatek dochodowy | 143,5 | 507,1 | 133,2 | 478,9 |
| Zysk (strata) netto | 452,2 | 1 525,9 | 366,8 | 1 403,1 |
| Efektywna stopa podatkowa | 24,1% | 24,9% | 26,6% | 25,4% |

*) Na odchylenie w roku 2018 efektywnej stopy podatkowej powyżej 19% wpłynął podatek od niektórych instytucji finansowych w wysokości 371,7 mln zł (330,1 mln zł w roku 2017) oraz opłaty na rzecz BFG (składka na fundusz gwarancyjny banków oraz składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji) w wysokości 165,2 mln zł (145,7 mln zł w roku 2017).

9. Kredyty udzielone bankom

| | stan na 31.12.2018 [MSSF 9] | stan na 30.09.2018 [MSSF 9] | stan na 31.12.2017 [MSR 39 - dane nieprzekształcone] |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| Rachunki bieżące | 378,4 | 235,4 | 331,9 |
| Lokaty międzybankowe | 5,0 | 5,0 | 997,7 |
| Kredyty i pożyczki | 52,6 | 64,1 | 451,6 |
| Złożone depozyty zabezpieczające typu call | 340,6 | 317,3 | 453,5 |
| Razem (brutto) | 776,6 | 621,8 | 2 234,7 |
| Odpisy z tytułu strat oczekiwanych/ odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym: | | | |
| dotyczący kredytów i pożyczek | -0,1 | 0,0 | -0,2 |
| Razem (netto) | 776,5 | 621,8 | 2 234,5 |

10. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

| | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Wycena instrumentów pochodnych | 509,7 | 528,7 | 784,8 |
| Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 1 201,9 | 742,0 | 530,0 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | | | |
| obligacje Skarbu Państwa | 1 201,9 | 742,0 | 469,5 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 1 183,0 | 715,3 | 422,6 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 18,9 | 26,7 | 46,9 |
| | 0,0 | 0,0 | 60,5 |
| Razem | 1 711,6 | 1 270,7 | 1 314,8 |

11. Pochodne instrumenty zabezpieczające

| | stan na 31.12.2018 | | stan na 31.12.2017 | |
|--|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania |
| Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych | 0,0 | 191,6 | 4,1 | 254,4 |
| Instrumenty zabezpieczające przepływ pieniężny | 909,6 | 420,2 | 963,1 | 444,8 |
| Razem | 909,6 | 611,8 | 967,2 | 699,2 |

12. Inwestycyjne papiery wartościowe / Inwestycje

| | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| | [MSSF 9] | [MSSF 9] | [MSR 39 dane nieprzekształcone] |
| Wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI), w tym: | 20 077,3 | 16 725,2 | nd |
| dłużne papiery wartościowe, w tym | 19 994,0 | 16 647,9 | nd |
| obligacje Skarbu Państwa | 17 670,4 | 14 553,6 | nd |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 903,0 | 714,9 | nd |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 985,6 | 954,4 | nd |
| obligacje Rządu Austriackiego | 435,0 | 425,0 | nd |
| instrumenty kapitałowe | 83,3 | 77,3 | nd |
| Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: | 11 860,0 | 12 098,2 | nd |
| dłużne papiery wartościowe, w tym | 11 860,0 | 12 098,2 | nd |
| obligacje Skarbu Państwa | 5 936,7 | 5 901,9 | nd |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 3 143,7 | 3 056,4 | nd |
| obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego | 512,9 | 1 540,7 | nd |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 2 266,7 | 1 599,2 | nd |
| Dostępne do sprzedaży (AFS), w tym: | nd | nd | 17 556,9 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym | nd | nd | 17 551,6 |
| obligacje Skarbu Państwa | nd | nd | 16 347,3 |
| obligacje Rządu Austriackiego | nd | nd | 415,0 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | nd | nd | 789,3 |
| instrumenty kapitałowe | nd | nd | 5,3 |
| Utrzymywane do terminu wymagalności (HTM), w tym: | nd | nd | 8 350,5 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym | nd | nd | 8 350,5 |
| obligacje Skarbu Państwa | nd | nd | 6 796,3 |
| obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego | nd | nd | 1 554,2 |
| Razem | 31 937,3 | 28 823,4 | 25 907,4 |

13. Kredyty i inne należności udzielone klientom

| | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 102 907,4 | 98 986,0 | 91 108,1 |
| Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 218,4 | 237,8 | - |
| Razem (netto) | 103 125,8 | 99 223,8 | 91 108,1 |

Kredyty i inne należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

| | 31.12.2018 | | | 30.09.2018 | | | 31.12.2017 | | |
|--|--------------------|---|-------------------|--------------------|---|-------------------|---|---|--|
| | [MSSF 9] brutto | [MSSF 9] odpis z tyt. strat oczeki- wanych | [MSSF 9] netto | [MSSF 9] brutto | [MSSF 9] odpis z tyt. strat oczeki- wanych | [MSSF 9] netto | [MSR 39 dane nieprzekształcone] brutto | [MSR 39 dane nieprzekształcone] odpis aktuali- zujący | [MSR 39 dane nieprzekształcone] netto |
| Kredyty i inne należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym: | 105 177,4 | -2 270,0 | 102 907,4 | 101 189,9 | -2 203,9 | 98 986,0 | 92 775,6 | -1 667,5 | 91 108,1 |
| Portfel kredytowy, w tym: | 104 226,8 | -2 270,0 | 101 956,8 | 100 398,8 | -2 203,9 | 98 194,9 | 88 483,8 | -1 666,8 | 86 817,0 |
| Gospodarstwa domowe | 48 631,3 | -1 105,6 | 47 525,7 | 46 785,7 | -1 021,7 | 45 764,0 | 39 755,4 | -695,6 | 39 059,8 |
| Podmioty gospodarcze | 52 388,2 | -1 164,3 | 51 223,9 | 50 952,3 | -1 181,8 | 49 770,5 | 45 879,9 | -970,0 | 44 909,9 |
| Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 3 207,3 | -0,1 | 3 207,2 | 2 660,8 | -0,4 | 2 660,4 | 2 848,5 | -1,2 | 2 847,3 |
| Razem, w tym: | 104 226,8 | -2 270,0 | 101 956,8 | 100 398,8 | -2 203,9 | 98 194,9 | 88 483,8 | -1 666,8 | 86 817,0 |
| Bankowość korporacyjna | 58 863,5 | -1 261,5 | 57 602,0 | 56 859,0 | -1 275,8 | 55 583,2 | 50 974,8 | -1 039,0 | 49 935,8 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 10 782,9 | -460,1 | 10 322,8 | 11 222,6 | -423,0 | 10 799,6 | 9 230,7 | -310,6 | 8 920,1 |
| kredyty i pożyczki terminowe | 33 243,9 | -726,6 | 32 517,3 | 31 819,8 | -782,2 | 31 037,6 | 28 673,8 | -650,6 | 28 023,2 |
| należności leasingowe | 7 165,0 | -46,9 | 7 118,1 | 6 782,6 | -43,5 | 6 739,1 | 5 902,3 | -30,9 | 5 871,4 |
| należności faktoringowe | 4 861,9 | -27,4 | 4 834,5 | 4 793,3 | -26,3 | 4 767,0 | 4 619,8 | -30,8 | 4 589,0 |
| papiery wartościowe komercyjne i komunalne | 2 809,8 | -0,5 | 2 809,3 | 2 240,7 | -0,8 | 2 239,9 | 2 548,2 | -16,1 | 2 532,1 |
| Bankowość detaliczna | 45 363,3 | -1 008,5 | 44 354,8 | 43 539,8 | -928,1 | 42 611,7 | 37 509,0 | -627,8 | 36 881,2 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 33 371,7 | -224,9 | 33 146,8 | 31 988,9 | -232,4 | 31 756,5 | 27 539,8 | -170,4 | 27 369,4 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 1 329,2 | -105,8 | 1 223,4 | 1 376,8 | -71,9 | 1 304,9 | 1 315,0 | -75,2 | 1 239,8 |
| należności leasingowe | 979,1 | -3,6 | 975,5 | 872,9 | -3,7 | 869,2 | 690,7 | -2,0 | 688,7 |
| pozostałe kredyty i pożyczki | 9 683,3 | -674,2 | 9 009,1 | 9 301,2 | -620,1 | 8 681,1 | 7 963,5 | -380,2 | 7 583,3 |
| Inne należności, w tym: | 950,6 | 0,0 | 950,6 | 791,1 | 0,0 | 791,1 | 4 291,8 | -0,7 | 4 291,1 |
| euroobligacje (obligacje Skarbu Państwa)* | nd | nd | nd | nd | nd | nd | 3 564,8 | -0,7 | 3 564,1 |
| złożone depozyty zabezpieczające typu call | 733,0 | 0,0 | 733,0 | 612,0 | 0,0 | 612,0 | 540,1 | 0,0 | 540,1 |
| należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 19,8 | 0,0 | 19,8 |
| pozostałe należności | 217,6 | 0,0 | 217,6 | 179,1 | 0,0 | 179,1 | 167,1 | 0,0 | 167,1 |

* Euroobligacje, które do 31.12.2017 r. klasyfikowane były do kategorii „Kredyty i inne należności”, od 1 stycznia 2018 r. prezentowane są w pozycji „Inwestycyjne papiery wartościowe”.

13.1. Jakość portfela kredytowego

| | 31.12.2018 | | | 30.09.2018 | | | 31.12.2017 | | | |
|-------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|------------------|---------------------------------|-----------------|---|---------------------|-----------------|-----------------|
| | [MSSF 9] | | | [MSSF 9] | | | [MSR 39 dane nieprzekształcone] | | | |
| | brutto | odpis z tyt. strat oczekiwanych | netto | brutto | odpis z tyt. strat oczekiwanych | netto | brutto | odpis aktualizujący | netto | |
| Bankowość korporacyjna | 58 863,5 | -1 261,5 | 57 602,0 | 56 859,0 | -1 275,8 | 55 583,2 | | | | |
| aktywa w etapie 1 | 51 733,2 | -56,0 | 51 677,2 | 49 796,8 | -61,9 | 49 734,9 | portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR) | 49 178,0 | -78,3 | 49 099,7 |
| aktywa w etapie 2 | 5 038,9 | -62,8 | 4 976,1 | 4 969,9 | -66,6 | 4 903,3 | portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired) | 1 796,8 | -960,7 | 836,1 |
| aktywa w etapie 3 | 2 091,4 | -1 142,7 | 948,7 | 2 092,3 | -1 147,3 | 945,0 | | | | |
| Bankowość detaliczna | 45 363,3 | -1 008,5 | 44 354,8 | 43 539,8 | -928,1 | 42 611,7 | | | | |
| aktywa w etapie 1 | 38 633,0 | -58,2 | 38 574,8 | 37 281,2 | -65,2 | 37 216,0 | portfel bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR) | 36 809,0 | -163,8 | 36 645,2 |
| aktywa w etapie 2 | 5 916,7 | -362,0 | 5 554,7 | 5 505,3 | -331,4 | 5 173,9 | portfel z rozpoznaną utratą wartości (impaired) | 700,0 | -464,0 | 236,0 |
| aktywa w etapie 3 | 813,6 | -588,3 | 225,3 | 753,3 | -531,5 | 221,8 | | | | |
| Razem | 104 226,8 | -2 270,0 | 101 956,8 | 100 398,8 | -2 203,9 | 98 194,9 | | 88 483,8 | -1 666,8 | 86 817,0 |

Dodatkowo Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość godziwa ustalona na dzień 01.01.2018 r. oraz wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r. wynosi 0. Są to ekspozycje z tytułu wiarytelności z utratą wartości nabytych w związku z przejściem w roku 2017 Bieszczadzkiej SKOK.

| | 2018 | | | | 2017 | |
|--|--------------|--------------|----------------|----------------|---------------------------------|--|
| | [MSSF 9] | | | | [MSR 39 dane nieprzekształcone] | |
| | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem | | |
| Odpis na początek okresu | 242,2 | 0,0 | 1 424,6 | 1 666,8 | 1 467,0 | |
| wpływ zmian zasad rachunkowości w związku z wdrożeniem MSSF 9 | -119,7 | 350,0 | 147,8 | 378,1 | - | |
| Odpis na początek okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 122,5 | 350,0 | 1 572,4 | 2 044,9 | 1 467,0 | |
| Zmiany w okresie, w tym: | -8,4 | 75,1 | 158,4 | 225,1 | 199,8 | |
| odpisy na kredyty udzielone w okresie | 62,8 | 0,0 | 0,0 | 62,8 | nd | |
| transfer do etapu 1 | 5,1 | -60,5 | -8,6 | -64,0 | nd | |
| transfer do etapu 2 | -25,3 | 237,6 | -31,1 | 181,2 | nd | |
| transfer do etapu 3 | -6,5 | -50,7 | 497,6 | 440,4 | nd | |
| zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych | -44,5 | -52,5 | -38,5 | -135,5 | nd | |
| wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż) | 0,0 | 0,0 | -294,6 | -294,6 | nd | |
| naliczenia i spisania odsetek efektywnych | 0,0 | 0,0 | 13,3 | 13,3 | nd | |
| utworzenia i rozwiązania w okresie | nd | nd | nd | nd | 401,1 | |
| umorzenia i zmniejszenia z tytułu sprzedaży wiarytelności | nd | nd | nd | nd | -201,3 | |
| pozostałe | 0,0 | 1,2 | 20,3 | 21,5 | 0,0 | |
| Odpis na koniec okresu | 114,1 | 425,1 | 1 730,8 | 2 270,0 | 1 666,8 | |

14. Zobowiązania wobec innych banków

| | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rachunki bieżące | 324,0 | 335,0 | 257,7 |
| Depozyty międzybankowe | 876,1 | 532,9 | 102,3 |
| Kredyty otrzymane | 3 388,2 | 3 285,8 | 3 064,9 |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 0,0 | 2 172,8 | 0,0 |
| Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call | 592,1 | 521,2 | 665,7 |
| Pozostałe zobowiązania | 15,4 | 34,5 | 18,4 |
| Razem | 5 195,8 | 6 882,2 | 4 109,0 |

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

| | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Wycena instrumentów pochodnych | 578,1 | 646,5 | 979,2 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym: | 886,2 | 569,7 | 735,1 |
| zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 886,2 | 569,7 | 735,1 |
| Razem | 1 464,3 | 1 216,2 | 1 714,3 |

16. Zobowiązania wobec klientów

| | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Zobowiązania wobec klientów, w tym: | 117 682,5 | 110 205,0 | 104 503,3 |
| Depozyty, w tym: | 115 908,0 | 108 530,5 | 102 849,1 |
| Gospodarstwa domowe | 78 255,5 | 73 998,9 | 67 918,6 |
| Podmioty gospodarcze | 35 735,0 | 32 719,8 | 33 156,6 |
| Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 1 917,5 | 1 811,8 | 1 773,9 |
| Razem, w tym: | 115 908,0 | 108 530,5 | 102 849,1 |
| Bankowość korporacyjna | 37 589,9 | 34 161,1 | 34 799,5 |
| depozyty bieżące | 25 478,6 | 21 993,3 | 23 605,0 |
| depozyty oszczędnościowe | 9 969,3 | 9 274,1 | 8 553,8 |
| depozyty terminowe | 2 142,0 | 2 893,7 | 2 640,7 |
| Bankowość detaliczna | 78 318,1 | 74 369,4 | 68 049,6 |
| depozyty bieżące | 18 051,2 | 17 080,1 | 14 792,0 |
| depozyty oszczędnościowe | 57 948,1 | 54 848,9 | 49 935,0 |
| depozyty terminowe | 2 318,8 | 2 440,4 | 3 322,6 |
| Pozostałe zobowiązania, w tym: | 1 774,5 | 1 674,5 | 1 654,2 |
| zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 329,5 | 339,4 | 274,0 |
| przyjęte depozyty zabezpieczające typu call | 8,6 | 67,3 | 1,4 |
| pozostałe zobowiązania | 1 436,4 | 1 267,8 | 1 378,8 |

17. Rezerwy

| | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| | [MSSF 9] | [MSSF 9] | [MSR 39 dane nieprzekształcone] |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 78,5 | 82,9 | 45,9 |
| Rezerwa na odpisy emerytalne | 41,4 | 39,7 | 39,0 |
| Rezerwa na sprawy sporne | 32,5 | 29,2 | 7,0 |
| Inne rezerwy | 0,0 | 13,1 | 0,0 |
| Razem | 152,4 | 164,9 | 91,9 |

18. Pozycje pozabilansowe

| | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone | 34 284,1 | 33 663,8 | 29 953,3 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane | 93 219,1 | 94 482,1 | 82 850,1 |
| Instrumenty pochodne | 532 491,0 | 525 458,8 | 500 985,8 |
| Razem | 659 994,2 | 653 604,7 | 613 789,2 |

19. Wartość godziwa**Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej**

stan na 31.12.2018

| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | RAZEM |
|---|-----------------|----------------|--------------|-----------------|
| Aktywa finansowe, w tym: | 21 195,9 | 1 419,3 | 301,7 | 22 916,9 |
| Wycena instrumentów pochodnych | 0,0 | 509,7 | 0,0 | 509,7 |
| Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 1 201,9 | 0,0 | 0,0 | 1 201,9 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | 1 201,9 | 0,0 | 0,0 | 1 201,9 |
| obligacje Skarbu Państwa | 1 183,0 | 0,0 | 0,0 | 1 183,0 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 18,9 | 0,0 | 0,0 | 18,9 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 0,0 | 909,6 | 0,0 | 909,6 |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym: | 19 994,0 | 0,0 | 83,3 | 20 077,3 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym | 19 994,0 | 0,0 | 0,0 | 19 994,0 |
| obligacje Skarbu Państwa | 17 670,4 | 0,0 | 0,0 | 17 670,4 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 903,0 | 0,0 | 0,0 | 903,0 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 985,6 | 0,0 | 0,0 | 985,6 |
| obligacje Rządu Austriackiego | 435,0 | 0,0 | 0,0 | 435,0 |
| instrumenty kapitałowe | 0,0 | 0,0 | 83,3 | 83,3 |
| Kredyty i inne należności wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 0,0 | 0,0 | 218,4 | 218,4 |
| Zobowiązania finansowe, w tym: | 886,2 | 1 189,9 | 0,0 | 2 076,1 |
| Wycena instrumentów pochodnych | 0,0 | 578,1 | 0,0 | 578,1 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym: | 886,2 | 0,0 | 0,0 | 886,2 |
| zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 886,2 | 0,0 | 0,0 | 886,2 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 0,0 | 611,8 | 0,0 | 611,8 |

stan na 31.12.2017

| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | RAZEM |
|---|-----------------|----------------|------------|-----------------|
| Aktywa finansowe, w tym: | 18 021,1 | 1 812,5 | 5,3 | 19 838,9 |
| Wycena instrumentów pochodnych | 0,0 | 784,8 | 0,0 | 784,8 |
| Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 469,5 | 60,5 | 0,0 | 530,0 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | 469,5 | 0,0 | 0,0 | 469,5 |
| obligacje Skarbu Państwa | 422,6 | 0,0 | 0,0 | 422,6 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 46,9 | 0,0 | 0,0 | 46,9 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 0,0 | 60,5 | 0,0 | 60,5 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 0,0 | 967,2 | 0,0 | 967,2 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym: | 17 551,6 | 0,0 | 5,3 | 17 556,9 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | 17 551,6 | 0,0 | 0,0 | 17 551,6 |
| obligacje Skarbu Państwa | 16 347,3 | 0,0 | 0,0 | 16 347,3 |
| obligacje Rządu Austriackiego | 415,0 | 0,0 | 0,0 | 415,0 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 789,3 | 0,0 | 0,0 | 789,3 |
| instrumenty kapitałowe | 0,0 | 0,0 | 5,3 | 5,3 |
| Zobowiązania finansowe, w tym: | 735,1 | 1 678,4 | 0,0 | 2 413,5 |
| Wycena instrumentów pochodnych | 0,0 | 979,2 | 0,0 | 979,2 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym: | 735,1 | 0,0 | 0,0 | 735,1 |
| zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 735,1 | 0,0 | 0,0 | 735,1 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 0,0 | 699,2 | 0,0 | 699,2 |

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

stan na 31.12.2018

| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | | | RAZEM |
|--|-------------------|-----------------|----------|-----------|-----------|
| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Aktywa | | | | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 1 237,4 | - | 1 237,4 | - | 1 237,4 |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | 776,5 | - | 776,5 | - | 776,5 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 11 860,0 | - | 11 976,0 | - | 11 976,0 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 102 907,4 | - | - | 102 974,1 | 102 974,1 |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności | 1,0 | - | - | 1,0 | 1,0 |
| Pozostałe aktywa | 360,1 | - | - | 360,1 | 360,1 |
| Zobowiązania | | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | 5 195,8 | - | 5 195,8 | - | 5 195,8 |
| Zobowiązania wobec klientów | 117 682,5 | - | - | 117 685,6 | 117 685,6 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 300,3 | - | 300,7 | - | 300,7 |
| Zobowiązania podporządkowane | 1 076,9 | - | - | 1 118,3 | 1 118,3 |

stan na 31.12.2017

| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | | | RAZEM |
|--|-------------------|-----------------|----------|-----------|-----------|
| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Aktywa | | | | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 2 815,2 | - | 2 815,2 | - | 2 815,2 |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | 2 234,5 | - | 2 234,5 | - | 2 234,5 |
| Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności | 8 350,5 | 8 339,6 | - | - | 8 339,6 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom | 91 108,1 | - | 3 570,4 | 87 209,8 | 90 780,2 |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności | 1,3 | - | - | 1,3 | 1,3 |
| Pozostałe aktywa | | | | | |
| Zobowiązania | 4 109,0 | - | 4 109,0 | - | 4 109,0 |
| Zobowiązania wobec innych banków | 104 503,3 | - | - | 104 506,9 | 104 506,9 |
| Zobowiązania wobec klientów | 300,3 | - | 301,1 | - | 301,1 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 626,9 | - | - | 626,9 | 626,9 |
| Zobowiązania podporządkowane | 2 815,2 | - | 2 815,2 | - | 2 815,2 |

20. Podmioty powiązane

Informacje liczbowe o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązаныmi (w mln zł)

| | ING Bank NV | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty stowarzyszone | stan na 31.12.2017 | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--|-------------------------|--|--|-------------------------|--|--|-----------------------------------|--|--|-----------------------------------|--|
| | | | | ING Bank NV | Pozostałe podmioty Grupy ING | | | | | | | | | | | | |
| Należności | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rachunki nostro | 1,9 | 37,6 | - | 907,0 | 1,0 | | | | | | | | | | | | |
| Kredyty | 34,8 | 44,0 | - | 51,0 | 57,1 | | | | | | | | | | | | |
| Wycena dodatnia instrumentów pochodnych | 48,5 | 48,3 | - | 181,2 | 76,7 | | | | | | | | | | | | |
| Inne należności | 5,4 | 2,4 | - | 11,4 | 2,0 | | | | | | | | | | | | |
| Zobowiązania | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Depozyty otrzymane | 48,7 | 33,1 | 4,3 | 11,9 | 20,4 | | | | | | | | | | | | |
| Kredyty otrzymane | 3 135,4 | - | - | 2 726,5 | - | | | | | | | | | | | | |
| Pożyczka podporządkowana | 1 076,9 | - | - | 626,9 | - | | | | | | | | | | | | |
| Rachunki loro | 21,4 | 23,9 | - | 11,7 | 55,8 | | | | | | | | | | | | |
| Wycena ujemna instrumentów pochodnych | 45,0 | 45,8 | - | 185,8 | 71,8 | | | | | | | | | | | | |
| Inne zobowiązania | 64,7 | 1,5 | - | 62,8 | 1,4 | | | | | | | | | | | | |
| Operacje pozabilansowe | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe | 535,1 | 538,3 | - | 486,0 | 281,2 | | | | | | | | | | | | |
| Otrzymane zobowiązania pozabilansowe | 1 184,3 | 483,9 | - | 1 448,8 | 246,9 | | | | | | | | | | | | |
| Transakcje wymiany walutowej | 7 210,2 | 140,9 | - | 10 110,3 | 40,7 | | | | | | | | | | | | |
| Transakcje forward | 116,1 | - | - | 535,1 | - | | | | | | | | | | | | |
| IRS | 2 768,7 | 2 575,8 | - | 3 151,1 | 2 410,3 | | | | | | | | | | | | |
| Opcje | 1 732,8 | 37,6 | - | 3 591,8 | 43,4 | | | | | | | | | | | | |
| <table border="0" style="width:100%; text-align:center;"> <tr> <td></td> <td colspan="3">2018 narastająco</td> <td colspan="2">2017 narastająco</td> </tr> <tr> <td></td> <td colspan="3">okres od 01.01.2018 do 31.12.2018</td> <td colspan="2">okres od 01.01.2017 do 31.12.2017</td> </tr> </table> | | | | | | | 2018 narastająco | | | 2017 narastająco | | | okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 | | | okres od 01.01.2017 do 31.12.2017 | |
| | 2018 narastająco | | | 2017 narastająco | | | | | | | | | | | | | |
| | okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 | | | okres od 01.01.2017 do 31.12.2017 | | | | | | | | | | | | | |
| Przychody i koszty | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przychody, w tym: | 70,3 | 0,6 | -0,1 | 44,8 | 8,7 | | | | | | | | | | | | |
| przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne | 26,3 | 1,1 | -0,1 | -23,7 | 6,3 | | | | | | | | | | | | |
| wynik na instrumentach finansowych | 41,2 | -7,3 | - | 55,9 | 0,9 | | | | | | | | | | | | |
| wynik na inwestycjach | 0,0 | 0,0 | - | 11,9 | - | | | | | | | | | | | | |
| wynik na pozostałej działalności | 2,8 | 6,8 | - | 0,7 | 1,5 | | | | | | | | | | | | |
| Koszty działania | 67,0 | 6,7 | - | 67,0 | 6,0 | | | | | | | | | | | | |
| Nakłady na majątek trwały | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nakłady na rzeczowe aktywa trwałe | - | - | - | - | - | | | | | | | | | | | | |
| Nakłady na wartości niematerialne | - | 6,1 | - | - | 0,1 | | | | | | | | | | | | |

21. Łączny współczynnik kapitałowy

| | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Fundusze własne | | | |
| A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym: | 13 336,3 | 12 161,9 | 11 794,8 |
| A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych | 11 710,3 | 11 450,2 | 10 843,4 |
| A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych | 1 626,0 | 711,7 | 951,4 |
| B. Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym: | 236,2 | 291,4 | 67,8 |
| zobowiązania podporządkowane | 645,0 | 640,7 | 625,6 |
| wartość firmy i inne wartości niematerialne | -435,0 | -424,0 | -422,8 |
| niedobór/nadwyżka korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB | -185,5 | -126,2 | -134,9 |
| korekta w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9 | 215,0 | 201,4 | nd |
| korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny | -3,3 | -0,5 | -0,1 |
| Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym: | 11 946,5 | 11 741,6 | 10 911,2 |
| Kapitał podstawowy Tier I | 11 301,5 | 11 100,9 | 10 299,1 |
| Kapitał Tier II | 645,0 | 640,7 | 612,1 |
| Aktywa ważone ryzykiem; w tym: | 76 604,5 | 77 057,6 | 65 287,3 |
| z tytułu ryzyka kredytowego | 67 135,7 | 67 929,2 | 56 910,0 |
| z tytułu ryzyka operacyjnego | 7 836,0 | 7 836,0 | 7 089,6 |
| pozostałe | 1 632,8 | 1 292,4 | 1 287,7 |
| Łączne wymogi kapitałowe | 6 128,3 | 6 164,6 | 5 222,9 |
| Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) | 15,60% | 15,24% | 16,71% |
| minimalny wymagany poziom | 13,342% | 13,339% | 13,75% |
| nadwyżka wskaźnika TCR (p.p) | 2,26 | 1,90 | 2,96 |
| Współczynnik kapitału Tier I (T1) | 14,75% | 14,41% | 15,78% |
| minimalny wymagany poziom | 11,342% | 11,339% | 10,75% |
| nadwyżka wskaźnika T1 (p.p) | 3,41 | 3,07 | 5,03 |

22. Wynik finansowy w podziale na segmenty działalności

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco |
|--|-----------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------------------------|
| Segment bankowości detalicznej | | | | |
| Przychody ogółem | 772,2 | 2 979,6 | 687,2 | 2 678,6 |
| wynik z tytułu odsetek | 623,1 | 2 383,8 | 564,6 | 2 133,3 |
| wynik z tytułu prowizji | 107,6 | 455,1 | 103,2 | 426,9 |
| pozostałe przychody/koszty | 41,5 | 140,7 | 19,4 | 118,4 |
| Koszty ogółem | 337,5 | 1 385,2 | 302,4 | 1 272,7 |
| Wynik segmentu | 434,7 | 1 594,4 | 384,8 | 1 405,9 |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych / Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych | 88,5 | 271,0 | 33,9 | 160,3 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | 41,7 | 154,9 | 33,7 | 126,5 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Wynik finansowy brutto segmentu bankowości detalicznej | 304,5 | 1 168,5 | 317,2 | 1 119,1 |
| Segment bankowości korporacyjnej | | | | |
| Przychody ogółem | 587,3 | 2 253,1 | 540,0 | 2 090,5 |
| wynik z tytułu odsetek | 371,7 | 1 375,5 | 330,5 | 1 256,1 |
| wynik z tytułu prowizji | 223,1 | 849,8 | 199,0 | 769,1 |
| pozostałe przychody/koszty | -7,5 | 27,8 | 10,5 | 65,3 |
| Koszty ogółem | 228,8 | 941,6 | 226,1 | 863,1 |
| Wynik segmentu | 358,5 | 1 311,5 | 313,9 | 1 227,4 |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych / Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych | 10,0 | 229,9 | 78,7 | 260,9 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | 57,2 | 216,8 | 52,4 | 203,6 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | -0,1 | -0,3 | 0,0 | 0,0 |
| Wynik finansowy brutto segmentu bankowości korporacyjnej | 291,2 | 864,5 | 182,8 | 762,9 |

- Wybrane informacje liczbowe dotyczące ryzyka kredytowego

Portfel zaangażowań wobec klientów

stan na 31.12.2018

| | bilansowe* | pozabilansowe |
|--|------------------|-----------------|
| Zaangażowania wobec klientów korporacyjnych, w tym: | 58 863,5 | 28 430,9 |
| zaangażowania w etapie 1 | 51 733,2 | 27 768,1 |
| zaangażowania w etapie 2 | 5 038,9 | 628,5 |
| zaangażowania w etapie 3 | 2 091,4 | 34,3 |
| Zaangażowania wobec klientów detalicznych, w tym: | 45 363,3 | 4 308,4 |
| zaangażowania w etapie 1 | 38 633,0 | 3 946,7 |
| zaangażowania w etapie 2 | 5 916,7 | 358,9 |
| zaangażowania w etapie 3 | 813,6 | 2,8 |
| Zaangażowania ogółem (brutto) | 104 226,8 | 32 739,3 |
| odpis z tytułu strat oczekiwanych | -2 270,0 | 0,0 |
| Zaangażowania ogółem (netto) | 101 956,8 | 32 739,3 |

*) Zaangażowania bilansowe przyjęte do analizy uwzględniają kwoty kapitału pozostałego do spłaty, naliczone odsetki oraz korekty wartości z tytułu efektywnej stopy procentowej.

stan na 31.12.2017

| | bilansowe | pozabilansowe |
|---|-----------------|-----------------|
| Zaangażowania brutto wobec klientów korporacyjnych, w tym: | 50 974,8 | 24 926,9 |
| portfel ekspozycji, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości | 48 673,6 | 24 809,5 |
| portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono | 504,4 | 85,2 |
| portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości, w tym: | 1 796,8 | 32,2 |
| - ekspozycje wyceniane indywidualnie | 1 432,7 | 29,3 |
| - ekspozycje wyceniane portfelowo | 364,1 | 2,9 |
| Zaangażowania brutto wobec klientów detalicznych, w tym: | 37 509,0 | 3 939,8 |
| portfel ekspozycji, co do których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości | 36 809,0 | 3 937,0 |
| portfel ekspozycji, co do których wystąpiły przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości | 700,0 | 2,8 |
| Zaangażowania ogółem | 88 483,8 | 28 866,7 |

Koncentracja zaangażowań wobec klientów korporacyjnych w branży gospodarki narodowej

| branża | zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) | | | |
|---|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | stan na 31.12.2018 | | stan na 31.12.2017 | |
| | kwota zaangażowania w mln PLN | udział w zaangażowaniu ogółem | kwota zaangażowania w mln PLN | udział w zaangażowaniu ogółem |
| handel hurtowy | 12 008,1 | 13,8% | 11 376,4 | 15,0% |
| obsługa nieruchomości | 8 175,4 | 9,4% | 7 063,8 | 9,3% |
| pośrednictwo finansowe | 5 363,8 | 6,1% | 3 718,6 | 4,9% |
| produkcja artykułów spożywczych i napojów | 4 473,5 | 5,1% | 4 018,9 | 5,3% |
| budownictwo | 4 320,0 | 4,9% | 3 926,1 | 5,2% |
| handel detaliczny | 4 217,8 | 4,8% | 3 876,5 | 5,1% |
| produkcja metalowych wyrobów gotowych | 3 785,8 | 4,3% | 2 624,8 | 3,5% |
| przemysł energetyczny | 3 723,8 | 4,3% | 3 799,9 | 5,0% |
| administracja publiczna i obrona narodowa | 3 604,5 | 4,1% | 3 038,5 | 4,0% |
| pozostała działalność związana z prowadz. interesów | 3 537,9 | 4,1% | 2 442,2 | 3,2% |
| przemysł gumowy | 2 911,6 | 3,3% | 2 254,3 | 3,0% |
| transport lądowy i rurociągami | 2 666,5 | 3,1% | 2 335,5 | 3,1% |
| wynajem sprzętu | 2 290,8 | 2,6% | 1 754,0 | 2,3% |
| przemysł drzewny i papierniczy | 2 194,6 | 2,5% | 1 835,4 | 2,4% |
| poczta i telekomunikacja | 1 834,9 | 2,1% | 1 325,3 | 1,7% |
| pozostały przemysł surowców niemetalicznych | 1 757,0 | 2,0% | 1 759,8 | 2,3% |
| sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych | 1 750,0 | 2,0% | 1 263,9 | 1,7% |
| rolnictwo, leśnictwo, rybactwo | 1 717,6 | 2,0% | 1 809,7 | 2,4% |
| przemysł maszynowy | 1 530,3 | 1,8% | 1 312,4 | 1,7% |
| pozostałe | 15 430,5 | 17,7% | 14 365,7 | 18,9% |
| Razem | 87 294,4 | 100,0% | 75 901,7 | 100,0% |

Największe zaangażowania Grupy

| Podmiot/grupa podmiotów powiązanych | zaangażowanie w mln PLN | |
|-------------------------------------|-------------------------|--------------------|
| | stan na 31.12.2018 | stan na 31.12.2017 |
| Grupa 1 | 1 797,1 | 1 246,7 |
| Grupa 2 (bankowa) | 1 413,0 | 1 212,5 |
| Grupa 3 (bankowa) | 1 227,0 | 1 842,5 |
| Grupa 4 | 1 049,0 | 681,0 |
| Grupa 5 | 913,6 | 1 095,8 |
| Grupa 6 | 904,5 | 878,4 |
| Grupa 7 | 874,9 | 510,6 |
| Grupa 8 | 861,9 | 863,5 |
| Grupa 9 | 858,6 | 725,0 |
| Grupa 10 | 792,6 | 504,3 |
| Grupa 11 | 786,0 | 719,6 |
| Grupa 12 | 779,8 | 757,1 |
| Grupa 13 | 705,3 | 665,0 |
| Grupa 14 | 622,3 | 1 124,6 |
| Grupa 15 | 602,3 | 302,2 |
| Grupa 16 | 584,7 | 348,5 |
| Grupa 17 | 550,2 | 301,9 |
| Grupa 18 | 521,1 | - |
| Grupa 19 | 503,9 | 403,5 |
| Grupa 20 | 493,1 | 467,8 |

Przeгляд aktywów ważonych ryzykiem

| | Aktywa ważone ryzykiem | | | | Minimalne wymogi kapitałowe | | | |
|---|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 30.06.2018 | stan na 31.03.2018 | stan na 31.12.2018 | stan na 30.09.2018 | stan na 30.06.2018 | stan na 31.03.2018 |
| Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta) | 65 647,1 | 66 538,8 | 62 786,9 | 57 922,9 | 5 251,8 | 5 323,1 | 5 023,0 | 4 633,8 |
| w tym: metoda standardowa (SA) | 33 295,9 | 32 965,3 | 30 549,0 | 29 865,3 | 2 663,7 | 2 637,2 | 2 443,9 | 2 389,2 |
| w tym: zaawansowana metoda IRB (AIRB) | 31 949,5 | 33 179,9 | 31 847,4 | 27 651,3 | 2 556,0 | 2 654,4 | 2 547,8 | 2 212,1 |
| w tym: metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych | 401,7 | 393,6 | 390,5 | 406,3 | 32,1 | 31,5 | 31,2 | 32,5 |
| Ryzyko kredytowe kontrahenta | 534,7 | 497,5 | 571,1 | 630,7 | 42,7 | 39,8 | 45,7 | 50,5 |
| w tym metoda wyceny według wartości rynkowej | 275,4 | 254,9 | 304,8 | 301,2 | 22,0 | 20,4 | 24,4 | 24,1 |
| w tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania | 201,8 | 175,2 | 201,5 | 191,5 | 16,1 | 14,0 | 16,1 | 15,3 |
| w tym aktualizacja wyceny kredytowej | 57,5 | 67,4 | 64,8 | 138,0 | 4,6 | 5,4 | 5,2 | 11,0 |
| Ryzyko rynkowe | 1 632,8 | 1 292,4 | 1 574,8 | 1 374,4 | 130,6 | 103,4 | 126,0 | 110,0 |
| w tym: metoda standardowa | 1 632,8 | 1 292,4 | 1 574,8 | 1 374,4 | 130,6 | 103,4 | 126,0 | 110,0 |
| Ryzyko operacyjne | 7 836,0 | 7 836,0 | 7 836,0 | 7 836,0 | 626,9 | 626,9 | 626,9 | 626,9 |
| w tym metoda wskaźnika bazowego | 7 836,0 | 7 836,0 | 7 836,0 | 7 836,0 | 626,9 | 626,9 | 626,9 | 626,9 |
| Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%) | 953,9 | 892,9 | 841,5 | 679,3 | 76,3 | 71,4 | 67,3 | 54,3 |
| Łącznie | 76 604,5 | 77 057,6 | 73 610,3 | 68 443,3 | 6 128,3 | 6 164,6 | 5 888,8 | 5 475,5 |

Ekspozycje w podziale na klasy według metody AIRB oraz metody SA

• Metoda AIRB

| Instytucje | Skala PD | Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto | Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej | Średni współczynnik konwersji kredytowej | EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej | Średni PD | Liczba dłużników | Średni LGD | Średni termin zapadalności | Aktywa ważone ryzykiem | Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem | Oczekiwana strata (EL) | Aktualizacje wartości i rezerwy |
|------------|----------|---------------------------------------|--|--|--|------------|------------------|------------|----------------------------|------------------------|--|------------------------|---------------------------------|
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | 3 427,8 | 1 939,4 | 0,4 | 4 192,4 | 0,0 | 1 555,0 | 0,3 | 2,2 | 573,8 | 0,1 | 1,4 | -0,2 |
| | | 218,5 | 155,9 | 0,1 | 236,3 | 0,0 | 283,0 | 0,2 | 1,4 | 82,2 | 0,3 | 0,2 | 0,0 |
| | | 1 595,5 | 301,1 | 0,6 | 1 767,9 | 0,0 | 245,0 | 0,3 | 2,0 | 614,3 | 0,3 | 2,2 | -0,4 |
| | | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | | 41,0 | 186,0 | 0,2 | 80,4 | 0,0 | 93,0 | 0,0 | 1,2 | 107,9 | 1,3 | 0,7 | -0,1 |
| | | 933,7 | 5,0 | 0,1 | 934,2 | 0,1 | 31,0 | 0,4 | 0,0 | 66,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 |
| | | 25,4 | 1,0 | 0,9 | 26,3 | 0,2 | 151,0 | 0,0 | 0,3 | 55,1 | 2,1 | 1,6 | -0,1 |
| | | 0,0 | 22,5 | 0,0 | 0,0 | 1,0 | 68,0 | 0,4 | 1,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | | 6 241,9 | 2 610,9 | 0,4 | 7 237,5 | 0,0 | 2 426,0 | 0,3 | 1,9 | 1 499,5 | 0,2 | 6,1 | -0,8 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|------------------------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|------------------|------------|------------|-----------------|------------|----------------|-----------------|--------|
| Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne | od 0,00 do <0,15 | 1 146,4 | 26,6 | 1,0 | 1 173,0 | 0,0 | 71,0 | 0,3 | 4,1 | 322,1 | 0,3 | 0,4 | -0,2 |
| | od 0,15 do <0,25 | 496,7 | 5,8 | 1,0 | 502,5 | 0,0 | 159,0 | 0,1 | 3,1 | 86,7 | 0,2 | 0,1 | -0,1 |
| | od 0,25 do <0,50 | 3 852,8 | 77,3 | 0,9 | 3 925,6 | 0,0 | 741,0 | 0,1 | 2,9 | 904,1 | 0,2 | 2,1 | -1,6 |
| | od 0,50 do <0,75 | 3,7 | 0,0 | 0,0 | 3,7 | 0,0 | 2,0 | 0,0 | 1,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | od 0,75 do <2,50 | 1 856,6 | 263,7 | 0,9 | 2 092,9 | 0,0 | 634,0 | 0,2 | 3,2 | 1 115,1 | 0,5 | 5,0 | -2,1 |
| | od 2,50 do <10,00 | 179,0 | 0,1 | 1,0 | 179,0 | 0,0 | 18,0 | 0,2 | 1,9 | 109,4 | 0,6 | 1,6 | -1,6 |
| | od 10,00 do <100,00 | 52,4 | 1,3 | 0,5 | 53,2 | 0,2 | 62,0 | 0,1 | 1,6 | 39,7 | 0,7 | 1,8 | -0,5 |
| | 100,00 (Niewykonanie zobowiązania) | 350,8 | 0,5 | 0,0 | 350,8 | 1,0 | 24,0 | 0,4 | 2,2 | 145,8 | 0,4 | 141,2 | -140,8 |
| Podsuma | 7 938,4 | 375,3 | 0,9 | 8 280,7 | 0,0 | 1 711,0 | 0,2 | 3,1 | 2 722,9 | 0,3 | 152,2 | -146,9 | |
| Przedsiębiorstwa - MŚP | od 0,00 do <0,15 | 98,6 | 24,1 | 0,2 | 103,4 | 0,0 | 777,0 | 0,3 | 1,0 | 10,7 | 0,1 | 0,0 | 0,0 |
| | od 0,15 do <0,25 | 804,3 | 424,3 | 0,8 | 1 163,3 | 0,0 | 3 325,0 | 0,3 | 2,7 | 274,2 | 0,2 | 0,6 | -0,2 |
| | od 0,25 do <0,50 | 1 650,4 | 585,1 | 0,9 | 2 168,0 | 0,0 | 7 435,0 | 0,3 | 2,6 | 638,9 | 0,3 | 2,2 | -0,8 |
| | od 0,50 do <0,75 | 2 745,5 | 652,6 | 0,8 | 3 286,4 | 0,0 | 11 556,0 | 0,3 | 2,4 | 1 269,2 | 0,4 | 5,6 | -2,2 |
| | od 0,75 do <2,50 | 5 662,5 | 981,3 | 0,8 | 6 426,8 | 0,0 | 24 175,0 | 0,3 | 2,2 | 3 074,6 | 0,5 | 28,2 | -10,7 |
| | od 2,50 do <10,00 | 2 755,9 | 510,1 | 0,8 | 3 158,0 | 0,1 | 14 304,0 | 0,3 | 2,0 | 1 947,9 | 0,6 | 40,5 | -21,6 |
| | od 10,00 do <100,00 | 388,1 | 32,9 | 0,7 | 411,5 | 0,2 | 4 609,0 | 0,2 | 2,0 | 352,9 | 0,9 | 20,8 | -11,2 |
| | 100,00 (Niewykonanie zobowiązania) | 623,8 | 2 199,6 | 0,0 | 635,5 | 1,0 | 9 925,0 | 0,4 | 1,9 | 422,1 | 0,7 | 304,0 | -292,1 |
| Podsuma | 14 729,1 | 5 410,0 | 0,5 | 17 352,9 | 0,1 | 76 106,0 | 0,3 | 2,3 | 7 990,5 | 0,5 | 401,9 | -338,8 | |
| Inne przedsiębiorstwa | od 0,00 do <0,15 | 3 859,9 | 2 883,4 | 0,4 | 5 072,8 | 0,0 | 531,0 | 0,3 | 1,9 | 1 096,1 | 0,2 | 1,8 | -0,9 |
| | od 0,15 do <0,25 | 2 237,2 | 2 070,6 | 0,5 | 3 239,4 | 0,0 | 2 516,0 | 0,3 | 2,1 | 986,8 | 0,3 | 1,9 | -0,8 |
| | od 0,25 do <0,50 | 4 096,0 | 3 111,8 | 0,4 | 5 404,1 | 0,0 | 4 629,0 | 0,3 | 2,5 | 2 346,9 | 0,4 | 6,0 | -3,3 |
| | od 0,50 do <0,75 | 2 710,2 | 421,6 | 0,9 | 3 071,8 | 0,0 | 5 572,0 | 0,3 | 2,5 | 1 744,0 | 0,6 | 5,8 | -6,8 |
| | od 0,75 do <2,50 | 9 097,4 | 4 091,5 | 0,6 | 11 410,3 | 0,0 | 14 382,0 | 0,3 | 2,3 | 8 208,6 | 0,7 | 48,5 | -28,3 |
| | od 2,50 do <10,00 | 2 505,6 | 577,2 | 0,7 | 2 891,2 | 0,1 | 7 022,0 | 0,3 | 2,3 | 2 600,4 | 0,9 | 38,5 | -24,7 |
| | od 10,00 do <100,00 | 899,7 | 329,9 | 0,3 | 1 016,0 | 0,2 | 30 467,0 | 0,3 | 2,1 | 1 377,9 | 1,4 | 47,7 | -23,7 |
| | 100,00 (Niewykonanie zobowiązania) | 1 133,1 | 3 709,2 | 0,0 | 1 192,2 | 1,0 | 7 980,0 | 0,5 | 1,4 | 1 651,4 | 1,4 | 693,5 | -643,5 |
| Podsuma | 26 539,1 | 17 195,2 | 0,4 | 33 297,8 | 0,1 | 73 099,0 | 0,3 | 2,2 | 20 012,1 | 0,6 | 843,7 | -732,0 | |
| Łącznie (wszystkie portfele) | 55 448,5 | 25 591,4 | 0,4 | 66 168,9 | 0,0 | 153 342,0 | 0,3 | 2,3 | 32 225,0 | 0,5 | 1 403,9 | -1 218,5 | |

- **Metoda standardowa (SA)**

| Kategorie ekspozycji | Waga ryzyka | | | | | | | | | Łącznie |
|---|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|-----------------|
| | 0% | 4% | 20% | 35% | 75% | 100% | 150% | 250% | Inne kwestie | |
| Rzędy centralne lub banki centralne | 24 219,8 | 4 506,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 381,6 | 0,0 | 29 108,2 |
| Samorządy regionalne lub władze lokalne | 0,0 | 0,0 | 3 466,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 466,9 |
| Wielostronne banki rozwoju | 2 371,8 | 881,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 253,1 |
| Przedsiębiorstwa | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5 038,7 | 3,3 | 0,0 | 0,0 | 5 042,0 |
| Detaliczne | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 20 793,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 20 793,8 |
| Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 23 235,8 | 0,7 | 214,6 | 969,4 | 0,0 | 0,0 | 24 420,5 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 386,5 | 32,3 | 0,0 | 0,0 | 418,8 |
| Inne pozycje | 1 117,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 317,6 | 0,0 | 0,0 | 34,4 | 2 469,6 |
| Łącznie | 27 709,2 | 5 388,1 | 3 466,9 | 23 235,8 | 20 794,5 | 6 957,4 | 1 005,0 | 381,6 | 34,4 | 88 972,9 |

- Rachunek zysków i strat ING Banku Śląskiego S.A.

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco |
|---|-----------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| | [MSSF 9] | | [MSR 39 - dane nieprzekształcone] | |
| Przychody odsetkowe, w tym: | 1 198,6 | 4 526,8 | 1 073,0 | 4 089,9 |
| obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | 1 197,3 | 4 521,5 | nd | nd |
| pozostałe przychody odsetkowe | 1,3 | 5,3 | nd | nd |
| Koszty odsetkowe | 234,2 | 907,7 | 213,2 | 835,6 |
| Wynik z tytułu odsetek | 964,4 | 3 619,1 | 859,8 | 3 254,3 |
| Przychody z tytułu prowizji | 352,8 | 1 393,5 | 335,4 | 1 290,2 |
| Koszty prowizji | 43,8 | 156,9 | 45,8 | 144,3 |
| Wynik z tytułu prowizji | 309,0 | 1 236,6 | 289,6 | 1 145,9 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany | 21,1 | 90,6 | 23,7 | 119,0 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 0,0 | 1,0 | nd | nd |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend | 3,8 | 54,3 | nd | nd |
| Wynik na inwestycjach | nd | nd | 0,1 | 54,0 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | 4,4 | 7,9 | 3,7 | 15,3 |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej | 1,1 | 4,1 | 0,5 | -5,8 |
| Wynik na działalności podstawowej | 1 303,8 | 5 013,6 | 1 177,4 | 4 582,7 |
| Koszty działania | 528,6 | 2 212,9 | 504,5 | 2 048,6 |
| Odpisy z tytułu strat oczekiwanych w tym: | 87,2 | 476,6 | nd | nd |
| wynik z tytułu sprzedaży wierzytelności | 0,0 | 26,7 | nd | nd |
| Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | nd | nd | 97,1 | 399,6 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | 98,9 | 371,7 | 86,2 | 330,1 |
| Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | 3,2 | 59,3 | 5,5 | 54,6 |
| Zysk brutto | 592,3 | 2 011,7 | 495,1 | 1 859,0 |
| Podatek dochodowy | 140,1 | 485,8 | 128,3 | 455,9 |
| Zysk netto | 452,2 | 1 525,9 | 366,8 | 1 403,1 |

- Sprawozdanie z całkowitych dochodów ING Banku Śląskiego S.A.

| | IV kwartał 2018 | 4 kwartały 2018 narastająco | IV kwartał 2017 | 4 kwartały 2017 narastająco |
|--|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | [MSSF 9] | | [MSR 39 - dane nieprzekształcone] | |
| Zysk netto za okres sprawozdawczy | 452,2 | 1 525,9 | 366,8 | 1 403,1 |
| Pozostałe całkowite dochody netto, w tym: | 722,1 | 679,4 | -58,3 | -84,0 |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym: | 717,4 | 674,0 | -51,5 | -77,2 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | -3,4 | 12,1 | nd | nd |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | -3,1 | -31,8 | nd | nd |
| zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | nd | nd | 53,4 | 192,8 |
| przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | nd | nd | 0,1 | -31,7 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | 817,7 | 1 033,1 | nd | nd |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | -93,8 | -339,4 | nd | nd |
| efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | nd | nd | -96,8 | -206,0 |
| rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności | nd | nd | -0,2 | -0,2 |
| rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | nd | nd | -8,0 | -32,1 |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym: | 4,7 | 5,4 | -6,8 | -6,8 |
| kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | 5,6 | 6,3 | nd | nd |
| zyski / straty aktuarialne | -0,9 | -0,9 | -6,8 | -6,8 |
| Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy | 1 174,3 | 2 205,3 | 308,5 | 1 319,1 |

- Sprawozdanie z sytuacji finansowej ING Banku Śląskiego S.A.

| | stan na 31.12.2018 [MSSF 9] | stan na 30.09.2018 | stan na 31.12.2017 [MSR 39-dane nieprzekształcone] |
|---|-----------------------------------|-----------------------|---|
| Aktywa | | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 1 237,4 | 1 529,8 | 2 815,1 |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | 776,5 | 621,8 | 2 234,5 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 1 711,6 | 1 270,7 | 1 314,8 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 909,6 | 836,5 | 967,2 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 31 937,3 | 28 823,4 | nd |
| Inwestycje | nd | nd | 25 907,4 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom | 99 125,8 | 95 410,0 | 87 358,7 |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 634,6 | 631,6 | 474,3 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 550,4 | 533,3 | 542,8 |
| Wartości niematerialne | 425,0 | 415,6 | 418,5 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | 10,9 | 16,2 | 11,1 |
| Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 209,0 | 192,2 | 130,9 |
| Inne aktywa | 196,8 | 193,7 | 163,7 |
| Aktywa razem | 137 724,9 | 130 474,8 | 122 339,0 |
| Zobowiązania | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | 1 807,7 | 3 596,4 | 1 044,6 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 1 464,3 | 1 216,2 | 1 714,3 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 611,8 | 574,0 | 699,2 |
| Zobowiązania wobec klientów | 117 293,8 | 109 952,1 | 104 075,8 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 300,3 | 302,2 | 300,3 |
| Zobowiązania podporządkowane | 1 076,9 | 641,9 | 626,9 |
| Rezerwy | 149,5 | 162,6 | 89,9 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 264,5 | 50,2 | 220,2 |
| Inne zobowiązania | 1 419,8 | 1 817,3 | 1 773,0 |
| Zobowiązania razem | 124 388,6 | 118 312,9 | 110 544,2 |
| Kapitał własny | | | |
| Kapitał akcyjny | 130,1 | 130,1 | 130,1 |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 956,3 | 956,3 | 956,3 |
| Skumulowane inne całkowite dochody | 1 169,7 | 450,6 | 493,2 |
| Zyski zatrzymane | 11 080,2 | 10 624,9 | 10 215,2 |
| Kapitał własny razem | 13 336,3 | 12 161,9 | 11 794,8 |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | 137 724,9 | 130 474,8 | 122 339,0 |

- Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym ING Banku Śląskiego S.A.

4 kwartały 2018 [MSSF 9]

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Skumulowane inne całkowite dochody | Zyski zatrzymane | Kapitały razem |
|--|-----------------|---|------------------------------------|------------------|-----------------|
| Kapitał własny na początek okresu | 130,1 | 956,3 | 493,2 | 10 215,2 | 11 794,8 |
| wpływ zmian zasad rachunkowości w związku z wdrożeniem MSSF 9* | 0,0 | 0,0 | 1,1 | -249,0 | -247,9 |
| Kapitał własny na pocz. okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 130,1 | 956,3 | 494,3 | 9 966,2 | 11 546,9 |
| Zysk netto bieżącego okresu | - | - | - | 1 525,9 | 1 525,9 |
| Inne całkowite dochody netto, w tym: | 0,0 | 0,0 | 675,4 | 4,0 | 679,4 |
| aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | 18,4 | - | 18,4 |
| aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | - | - | -31,8 | - | -31,8 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | 1 033,1 | - | 1 033,1 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | - | - | -339,4 | - | -339,4 |
| zbycie środków trwałych | - | - | -4,0 | 4,0 | 0,0 |
| zyski / straty aktuarialne | - | - | -0,9 | - | -0,9 |
| Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym: | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -415,9 | -415,9 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | 0,3 | 0,3 |
| wypłata dywidendy | - | - | - | -416,2 | -416,2 |
| Kapitał własny na koniec okresu | 130,1 | 956,3 | 1 169,7 | 11 080,2 | 13 336,3 |

4 kwartały 2017 [MSR 39 – dane nieprzekształcone]

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Skumulowane inne całkowite dochody | Zyski zatrzymane | Kapitały razem |
|--|-----------------|---|------------------------------------|------------------|-----------------|
| Kapitał własny na początek okresu | 130,1 | 956,3 | 576,8 | 8 631,7 | 10 294,9 |
| wpływ zmian zasad rachunkowości z tytułu wdrożenia metody praw własności do wyceny spółek kontrolowanych | - | - | 0,6 | 179,4 | 180,0 |
| Kapitał własny na początek okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 130,1 | 956,3 | 577,4 | 8 811,1 | 10 474,9 |
| Zysk netto bieżącego okresu | - | - | - | 1 403,1 | 1 403,1 |
| Inne całkowite dochody netto, w tym: | 0,0 | 0,0 | -84,2 | 0,2 | -84,0 |
| zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | - | - | 192,9 | - | 192,9 |
| przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | - | - | -31,7 | - | -31,7 |
| rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności | - | - | -0,2 | - | -0,2 |
| rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | - | - | -32,1 | - | -32,1 |
| efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | - | - | -206,0 | - | -206,0 |
| zbycie środków trwałych | - | - | -0,3 | 0,2 | -0,1 |
| zyski / straty aktuarialne | - | - | -6,8 | - | -6,8 |
| Transakcje z akcjonariuszami, w tym: | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,8 | 0,8 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | 1,0 | 1,0 |
| rozliczenie nabycia udziałów w spółce zależnej | - | - | - | -0,2 | -0,2 |
| Kapitał własny na koniec okresu | 130,1 | 956,3 | 493,2 | 10 215,2 | 11 794,8 |

- Sprawozdanie z przepływów pieniężnych ING Banku Śląskiego S.A.

| | 4 kwartały 2018 narastająco | 4 kwartały 2017 narastająco |
|--|--------------------------------|------------------------------------|
| | [MSSF 9] | [MSR 39 dane nieprzekształcone] |
| Zysk netto | 1 525,9 | 1 403,1 |
| Korekty, w tym: | -4 337,3 | 4 194,9 |
| Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | -59,3 | -54,6 |
| Amortyzacja | 190,0 | 181,3 |
| Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat) | -3 619,1 | -3 254,3 |
| Odsetki zapłacone | -884,5 | -806,8 |
| Odsetki otrzymane | 4 370,6 | 3 878,2 |
| Dywidendy otrzymane | -6,3 | -14,1 |
| Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | -0,8 | -0,9 |
| Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat) | 485,8 | 455,9 |
| Podatek dochodowy zapłacony z rachunku zysków i strat | -467,8 | -332,0 |
| Zmiana stanu rezerw | 42,7 | 30,9 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom | 387,4 | -269,3 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | -396,1 | 2 629,2 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | nd | 3 070,4 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | -6 363,1 | nd |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających | 663,9 | -603,5 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom | -12 039,0 | -9 260,2 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | -33,3 | 31,2 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków | 761,0 | -975,3 |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -249,2 | 122,2 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 13 216,9 | 8 914,0 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | -337,1 | 452,6 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -2 811,4 | 5 598,0 |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych | -131,5 | -82,0 |
| Zbycie rzeczowych aktywów trwałych | 0,7 | 0,7 |
| Nabycie wartości niematerialnych | -80,7 | -73,1 |
| Nabycie udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych | -120,0 | -1,3 |
| Zbycie aktywów przeznaczonych do sprzedaży | 11,5 | 8,1 |
| Nabycie instrumentów kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | -1,2 | nd |
| Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | -567,6 | nd |
| Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 1 055,8 | nd |
| Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | nd | -3 211,3 |
| Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | nd | 186,7 |
| Otrzymane dywidendy | 6,3 | 14,1 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 173,3 | -3 158,1 |
| Zaciągnięcie kredytów długoterminowych | 432,6 | 0,0 |
| Splata odsetek od kredytów długoterminowych | -12,5 | -12,4 |
| Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych | -7,6 | -23,0 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | 0,0 | -565,0 |
| Dywidendy wypłacone | -416,2 | 0,0 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -3,7 | -600,4 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 73,6 | -359,1 |
| Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto | -2 641,8 | 1839,5 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 4 598,2 | 2 758,7 |
| Środki pieniężne na koniec okresu | 1 956,4 | 4 598,2 |