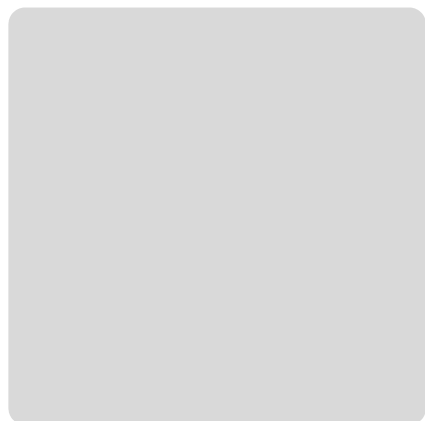




# Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny  
za III kwartał 2016 roku



## WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### Wybrane dane finansowe

|                                                                    | III kwartał 2016 | 3 kwartały 2016<br>narastająco | III kwartał 2015 | 3 kwartały 2015<br>narastająco |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Wynik z tytułu odsetek                                             | 784,9            | 2 143,9                        | 644,6            | 1 807,7                        |
| Wynik z tytułu prowizji                                            | 269,3            | 781,3                          | 248,9            | 762,4                          |
| Wynik na działalności podstawowej                                  | 1 074,5          | 3 202,5                        | 937,1            | 2 824,5                        |
| Wynik brutto                                                       | 433,6            | 1 295,9                        | 395,3            | 1 136,2                        |
| Zysk netto przypadający akcjonariuszom<br>ING Banku Śląskiego S.A. | 332,0            | 998,1                          | 315,7            | 921,3                          |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)                                  | 2,55             | 7,67                           | 2,43             | 7,08                           |

|                                                                                   | Stan na<br>30.09.2016 | Stan na<br>30.06.2016 | Stan na<br>31.12.2015 | Stan na<br>30.09.2015 | Stan na<br>30.06.2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kredyty i inne należności udzielone klientom netto<br>z wyłączeniem Euroobligacji | 76 554,7              | 74 398,9              | 68 681,0              | 67 631,6              | 64 416,0              |
| Zobowiązania wobec klientów                                                       | 92 304,6              | 93 483,3              | 87 818,5              | 83 825,9              | 80 750,6              |
| Aktywa razem                                                                      | 116 550,0             | 115 639,7             | 108 893,1             | 112 180,7             | 105 318,9             |
| Kapitał własny przypadający akcjonariuszom<br>ING Banku Śląskiego S.A.            | 10 976,7              | 10 810,1              | 10 677,9              | 10 301,8              | 9 556,1               |
| Kapitał zakładowy                                                                 | 130,1                 | 130,1                 | 130,1                 | 130,1                 | 130,1                 |

### Podstawowe wskaźniki

|                                             | 30.09.2016 | 30.06.2016 | 30.09.2015 | 30.06.2015 |
|---------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| C/I - wskaźnik udziału kosztów (%)          | 48,1       | 48,2       | 53,4       | 52,9       |
| ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach (%)       | 1,1        | 1,1        | 1,1        | 1,1        |
| ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)        | 11,3       | 11,4       | 11,4       | 11,2       |
| NIM - marża odsetkowa netto (%)             | 2,57       | 2,50       | 2,43       | 2,47       |
| L/D - współczynnik kredyty do depozytów (%) | 82,9       | 79,6       | 80,7       | 79,8       |
| Łączny współczynnik kapitałowy (%)          | 14,8       | 14,6       | 13,7       | 13,7       |

#### 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.

## Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

|                                                                                                           | Nr<br>noty | III kwartał 2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały 2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał 2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały 2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                                                             | 7.1        | <b>784,9</b>                                                | <b>2 143,9</b>                                                            | <b>644,6</b>                                                | <b>1 807,7</b>                                                            |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                                                                            | 7.2        | <b>269,3</b>                                                | <b>781,3</b>                                                              | <b>248,9</b>                                                | <b>762,4</b>                                                              |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany | 7.3        | 16,4                                                        | 44,5                                                                      | 19,5                                                        | 62,2                                                                      |
| Wynik na inwestycjach                                                                                     | 7.4        | 4,0                                                         | 229,3                                                                     | 23,2                                                        | 164,7                                                                     |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń                                                                       | 7.5        | 0,2                                                         | -1,9                                                                      | 2,6                                                         | 17,3                                                                      |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej                                                              | 7.6        | -0,3                                                        | 5,4                                                                       | -1,7                                                        | 10,2                                                                      |
| <b>Wynik na działalności podstawowej</b>                                                                  |            | <b>1 074,5</b>                                              | <b>3 202,5</b>                                                            | <b>937,1</b>                                                | <b>2 824,5</b>                                                            |
| Koszty działania                                                                                          | 7.7        | 515,5                                                       | 1 541,5                                                                   | 509,8                                                       | 1 507,7                                                                   |
| Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe                     | 7.8        | 49,7                                                        | 162,1                                                                     | 32,0                                                        | 180,6                                                                     |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych                                                              |            | 75,7                                                        | 203,0                                                                     | 0,0                                                         | 0,0                                                                       |
| <b>Zysk brutto</b>                                                                                        |            | <b>433,6</b>                                                | <b>1 295,9</b>                                                            | <b>395,3</b>                                                | <b>1 136,2</b>                                                            |
| Podatek dochodowy                                                                                         | 7.9        | 101,6                                                       | 297,8                                                                     | 79,6                                                        | 214,8                                                                     |
| <b>Zysk netto</b>                                                                                         |            | <b>332,0</b>                                                | <b>998,1</b>                                                              | <b>315,7</b>                                                | <b>921,4</b>                                                              |
| - przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.                                                    |            | 332,0                                                       | 998,1                                                                     | 315,7                                                       | 921,3                                                                     |
| - przypadający akcjonariuszom niekontrolującym                                                            |            | 0,0                                                         | 0,0                                                                       | 0,0                                                         | 0,1                                                                       |
| Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.                                           |            | 332,0                                                       | 998,1                                                                     | 315,7                                                       | 921,3                                                                     |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych                                                                      |            | 130 100 000                                                 | 130 100 000                                                               | 130 100 000                                                 | 130 100 000                                                               |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)                                                                         |            | 2,55                                                        | 7,67                                                                      | 2,43                                                        | 7,08                                                                      |

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

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

|                                                                         | III kwartał 2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały 2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał 2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały 2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zysk netto za okres sprawozdawczy</b>                                | <b>332,0</b>                                                | <b>998,1</b>                                                              | <b>315,7</b>                                                | <b>921,4</b>                                                              |
| <b>Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:</b>                        | <b>-165,7</b>                                               | <b>-141,2</b>                                                             | <b>429,8</b>                                                | <b>-554,3</b>                                                             |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat    | -163,4                                                      | -138,7                                                                    | 429,6                                                       | -551,8                                                                    |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | -2,3                                                        | -2,5                                                                      | 0,2                                                         | -2,5                                                                      |
| <b>Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy, w tym:</b>            | <b>166,3</b>                                                | <b>856,9</b>                                                              | <b>745,5</b>                                                | <b>367,1</b>                                                              |
| - przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.                  | 166,3                                                       | 856,9                                                                     | 745,5                                                       | 367,0                                                                     |
| - przypadający akcjonariuszom niekontrolującym                          | 0,0                                                         | 0,0                                                                       | 0,0                                                         | 0,1                                                                       |

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

|                                                                                     | Nr noty    | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Aktywa</b>                                                                       |            |                       |                       |                       |                       |                       |
| Kasa, środki w Banku Centralnym                                                     |            | 1 299,1               | 1 286,6               | 3 589,7               | 3 940,7               | 2 864,7               |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom                                    | 7.10       | 1 192,7               | 1 285,4               | 1 014,6               | 3 325,7               | 2 315,4               |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat       | 7.11       | 1 617,3               | 1 847,3               | 1 127,1               | 2 769,2               | 1 755,6               |
| Wycena instrumentów pochodnych                                                      |            | 1 124,9               | 1 320,5               | 1 990,9               | 1 947,2               | 1 949,8               |
| Inwestycje                                                                          | 7.12       | 27 344,0              | 27 761,0              | 23 478,8              | 24 310,3              | 24 267,6              |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                |            | 2 138,9               | 2 389,6               | 2 454,8               | 2 521,2               | 2 036,6               |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom                                        | 7.13, 7.14 | 80 377,4              | 78 308,6              | 72 519,6              | 71 425,2              | 68 127,2              |
| Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu                  |            | 19,8                  | 0,0                   | 1 354,4               | 553,6                 | 491,3                 |
| Aktywa majątkowe                                                                    | 7.15       | 1 025,0               | 1 032,5               | 1 070,5               | 1 022,6               | 1 005,4               |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży                                                    |            | 41,2                  | 41,2                  | 38,4                  | 44,1                  | 156,0                 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego                                                 |            | 77,5                  | 76,9                  | 59,6                  | 55,8                  | 65,9                  |
| Inne aktywa                                                                         |            | 292,2                 | 290,1                 | 194,7                 | 265,1                 | 283,4                 |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                 |            | <b>116 550,0</b>      | <b>115 639,7</b>      | <b>108 893,1</b>      | <b>112 180,7</b>      | <b>105 318,9</b>      |
| <b>Zobowiązania</b>                                                                 |            |                       |                       |                       |                       |                       |
| Zobowiązania wobec innych banków                                                    | 7.16       | 7 032,5               | 5 082,3               | 3 913,5               | 10 917,1              | 8 493,0               |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 7.17       | 598,6                 | 299,3                 | 629,4                 | 934,1                 | 412,1                 |
| Wycena instrumentów pochodnych                                                      |            | 1 101,9               | 1 336,9               | 2 002,7               | 2 037,4               | 2 062,7               |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                |            | 1 614,3               | 1 730,1               | 1 830,9               | 1 842,8               | 1 900,5               |
| Zobowiązania wobec klientów                                                         | 7.18       | 92 304,6              | 93 483,3              | 87 818,5              | 83 825,9              | 80 750,6              |
| Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu             |            | 0,0                   | 9,1                   | 47,5                  | 4,1                   | 4,5                   |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych                                 |            | 871,9                 | 866,3                 | 866,3                 | 872,0                 | 866,3                 |
| Zobowiązania podporządkowane                                                        |            | 648,1                 | 665,2                 | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   |
| Rezerwy                                                                             | 7.19       | 79,8                  | 82,0                  | 67,2                  | 70,3                  | 69,5                  |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego                                           |            | 146,8                 | 181,4                 | 156,8                 | 122,9                 | 10,2                  |
| Inne zobowiązania                                                                   |            | 1 172,5               | 1 091,2               | 879,8                 | 1 249,7               | 1 190,8               |
| <b>Zobowiązania razem</b>                                                           |            | <b>105 571,0</b>      | <b>104 827,1</b>      | <b>98 212,6</b>       | <b>101 876,3</b>      | <b>95 760,2</b>       |
| <b>Kapitał własny</b>                                                               |            |                       |                       |                       |                       |                       |
| Kapitał zakładowy                                                                   |            | 130,1                 | 130,1                 | 130,1                 | 130,1                 | 130,1                 |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej                 |            | 956,3                 | 956,3                 | 956,3                 | 956,3                 | 956,3                 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                                                       |            | 1 341,8               | 1 508,0               | 1 485,0               | 1 316,9               | 888,3                 |
| Zyski zatrzymane                                                                    |            | 8 548,5               | 8 215,7               | 8 106,5               | 7 898,5               | 7 581,4               |
| <b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego</b>               |            | <b>10 976,7</b>       | <b>10 810,1</b>       | <b>10 677,9</b>       | <b>10 301,8</b>       | <b>9 556,1</b>        |
| Udziały niekontrolujące                                                             |            | 2,3                   | 2,5                   | 2,6                   | 2,6                   | 2,6                   |
| <b>Kapitał własny razem</b>                                                         |            | <b>10 979,0</b>       | <b>10 812,6</b>       | <b>10 680,5</b>       | <b>10 304,4</b>       | <b>9 558,7</b>        |
| <b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>                                          |            | <b>116 550,0</b>      | <b>115 639,7</b>      | <b>108 893,1</b>      | <b>112 180,7</b>      | <b>105 318,9</b>      |
| Wartość księgowa                                                                    |            | 10 976,7              | 10 810,1              | 10 677,9              | 10 301,8              | 9 556,1               |
| Liczba akcji                                                                        |            | 130 100 000           | 130 100 000           | 130 100 000           | 130 100 000           | 130 100 000           |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)                                              |            | 84,37                 | 83,09                 | 82,07                 | 79,18                 | 73,45                 |

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

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

## 3 kwartały 2016 narastająco

okres od 01.01.2016 do 30.09.2016

|                                                                                                                                                       | Kapitał<br>zakładowy | Kapitał zapasowy<br>ze sprzedaży akcji<br>powyżej ich<br>wartości nominalnej | Kapitał z<br>aktualizacji<br>wyceny | Zyski<br>zatrzymane | Udziały<br>niekontrolu-<br>jące | Kapitały<br>razem |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Kapitał własny na początek okresu</b>                                                                                                              | <b>130,1</b>         | <b>956,3</b>                                                                 | <b>1 485,0</b>                      | <b>8 106,5</b>      | <b>2,6</b>                      | <b>10 680,5</b>   |
| <b>Wynik netto bieżącego okresu</b>                                                                                                                   | -                    | -                                                                            | -                                   | 998,1               | -                               | <b>998,1</b>      |
| <b>Inne całkowite dochody netto, w tym:</b>                                                                                                           | <b>0,0</b>           | <b>0,0</b>                                                                   | <b>-143,2</b>                       | <b>2,2</b>          | <b>-0,2</b>                     | <b>-141,2</b>     |
| zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny                                                    | -                    | -                                                                            | 24,1                                | -                   | -                               | 24,1              |
| przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży                                            | -                    | -                                                                            | -181,3                              | -                   | -                               | -181,3            |
| rozliczenie wyceny papierów rekrasfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | -                    | -                                                                            | -24,1                               | -                   | -                               | -24,1             |
| efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych                                                      | -                    | -                                                                            | 42,6                                | -                   | -                               | 42,6              |
| aktualizacja wyceny środków trwałych                                                                                                                  | -                    | -                                                                            | -3,0                                | -                   | -0,2                            | -3,2              |
| zbycie środków trwałych                                                                                                                               | -                    | -                                                                            | -1,5                                | 2,2                 | -                               | 0,7               |
| <b>Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:</b>                                                                                                    | <b>0,0</b>           | <b>0,0</b>                                                                   | <b>0,0</b>                          | <b>-558,3</b>       | <b>-0,1</b>                     | <b>-558,4</b>     |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych                                                                                                          | -                    | -                                                                            | -                                   | 1,1                 | -                               | 1,1               |
| podział zysku z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy                                                                                                   | -                    | -                                                                            | -                                   | -559,4              | -0,1                            | -559,5            |
| <b>Kapitał własny na koniec okresu</b>                                                                                                                | <b>130,1</b>         | <b>956,3</b>                                                                 | <b>1 341,8</b>                      | <b>8 548,5</b>      | <b>2,3</b>                      | <b>10 979,0</b>   |

## rok 2015

okres od 01.01.2015 do 31.12.2015

|                                                                                                                                                       | Kapitał<br>zakładowy | Kapitał zapasowy<br>ze sprzedaży akcji<br>powyżej ich<br>wartości nominalnej | Kapitał z<br>aktualizacji<br>wyceny | Zyski<br>zatrzymane | Udziały<br>niekontrolu-<br>jące | Kapitały<br>razem |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Kapitał własny na początek okresu</b>                                                                                                              | <b>130,1</b>         | <b>956,3</b>                                                                 | <b>1 874,3</b>                      | <b>7 493,3</b>      | <b>2,6</b>                      | <b>10 456,6</b>   |
| <b>Wynik netto bieżącego okresu</b>                                                                                                                   | -                    | -                                                                            | -                                   | 1 127,0             | 0,1                             | <b>1 127,1</b>    |
| <b>Inne całkowite dochody netto, w tym:</b>                                                                                                           | <b>0,0</b>           | <b>0,0</b>                                                                   | <b>-389,3</b>                       | <b>5,4</b>          | <b>0,0</b>                      | <b>-383,9</b>     |
| zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny                                                    | -                    | -                                                                            | 12,9                                | -                   | -                               | 12,9              |
| przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży                                            | -                    | -                                                                            | -47,2                               | -                   | -                               | -47,2             |
| rozliczenie wyceny papierów rekrasfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | -                    | -                                                                            | -28,4                               | -                   | -                               | -28,4             |
| efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych                                                      | -                    | -                                                                            | -317,7                              | -                   | -                               | -317,7            |
| aktualizacja wyceny środków trwałych                                                                                                                  | -                    | -                                                                            | -5,2                                | 1,4                 | -                               | -3,8              |
| zbycie środków trwałych                                                                                                                               | -                    | -                                                                            | -3,3                                | 4,0                 | -                               | 0,7               |
| zyski / straty aktuarialne                                                                                                                            | -                    | -                                                                            | -0,4                                | -                   | -                               | -0,4              |
| <b>Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:</b>                                                                                                    | <b>0,0</b>           | <b>0,0</b>                                                                   | <b>0,0</b>                          | <b>-519,2</b>       | <b>-0,1</b>                     | <b>-519,3</b>     |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych                                                                                                          | -                    | -                                                                            | -                                   | 1,2                 | -                               | 1,2               |
| wypłata dywidendy                                                                                                                                     | -                    | -                                                                            | -                                   | -520,4              | -0,1                            | -520,5            |
| <b>Kapitał własny na koniec okresu</b>                                                                                                                | <b>130,1</b>         | <b>956,3</b>                                                                 | <b>1 485,0</b>                      | <b>8 106,5</b>      | <b>2,6</b>                      | <b>10 680,5</b>   |

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym c.d.

3 kwartały 2015 narastająco  
okres od 01.01.2015 do 30.09.2015

|                                                                                                                                                        | Kapitał<br>zakładowy | Kapitał zapasowy<br>ze sprzedaży akcji<br>powyżej ich<br>wartości nominalnej | Kapitał z<br>aktualizacji<br>wyceny | Zyski<br>zatrzymane | Udziały<br>niekontrolujące | Kapitały<br>razem |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|----------------------------|-------------------|
| <b>Kapitał własny na początek okresu</b>                                                                                                               | <b>130,1</b>         | <b>956,3</b>                                                                 | <b>1 874,3</b>                      | <b>7 493,3</b>      | <b>2,6</b>                 | <b>10 456,6</b>   |
| <b>Wynik netto bieżącego okresu</b>                                                                                                                    | -                    | -                                                                            | -                                   | 921,3               | 0,1                        | <b>921,4</b>      |
| <b>Inne całkowite dochody netto, w tym:</b>                                                                                                            | <b>0,0</b>           | <b>0,0</b>                                                                   | <b>-557,4</b>                       | <b>3,1</b>          | <b>0,0</b>                 | <b>-554,3</b>     |
| zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny                                                     | -                    | -                                                                            | -169,8                              | -                   | -                          | -169,8            |
| przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży                                             | -                    | -                                                                            | -47,1                               | -                   | -                          | -47,1             |
| rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | -                    | -                                                                            | -20,3                               | -                   | -                          | -20,3             |
| efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych                                                       | -                    | -                                                                            | -314,6                              | -                   | -                          | -314,6            |
| aktualizacja wyceny środków trwałych                                                                                                                   | -                    | -                                                                            | -3,8                                | 1,4                 | -                          | -2,4              |
| zbycie środków trwałych                                                                                                                                | -                    | -                                                                            | -1,8                                | 1,7                 | -                          | -0,1              |
| <b>Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:</b>                                                                                                     | <b>0,0</b>           | <b>0,0</b>                                                                   | <b>0,0</b>                          | <b>-519,2</b>       | <b>-0,1</b>                | <b>-519,3</b>     |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych                                                                                                           | -                    | -                                                                            | -                                   | 1,2                 | -                          | 1,2               |
| podział zysku z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy                                                                                                    | -                    | -                                                                            | -                                   | -520,4              | -0,1                       | -520,5            |
| <b>Kapitał własny na koniec okresu</b>                                                                                                                 | <b>130,1</b>         | <b>956,3</b>                                                                 | <b>1 316,9</b>                      | <b>7 898,5</b>      | <b>2,6</b>                 | <b>10 304,4</b>   |

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 2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały 2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zysk netto</b>                                                                               | <b>998,1</b>                                                              | <b>921,3</b>                                                              |
| <b>Korekty</b>                                                                                  | <b>-2 281,6</b>                                                           | <b>-107,5</b>                                                             |
| Zyski (straty) akcjonariuszy niekontrolujących ujęte w wyniku finansowym                        | 0,0                                                                       | 0,1                                                                       |
| Amortyzacja                                                                                     | 133,9                                                                     | 132,0                                                                     |
| Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)                                                   | -2 143,9                                                                  | -1 807,7                                                                  |
| Odsetki zapłacone                                                                               | -759,9                                                                    | -894,8                                                                    |
| Odsetki otrzymane                                                                               | 2 913,7                                                                   | 2 761,5                                                                   |
| Dywidendy otrzymane                                                                             | -5,4                                                                      | -87,6                                                                     |
| Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej                                                     | 1,0                                                                       | -1,0                                                                      |
| Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)                                                   | 297,8                                                                     | 214,8                                                                     |
| Podatek dochodowy zapłacony                                                                     | -325,7                                                                    | -354,2                                                                    |
| Zmiana stanu rezerw                                                                             | 12,6                                                                      | -4,5                                                                      |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom                              | 108,4                                                                     | -791,1                                                                    |
| Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -491,4                                                                    | -910,2                                                                    |
| Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży                                        | -2 267,9                                                                  | -1 120,8                                                                  |
| Zmiana wyceny instrumentów pochodnych                                                           | -34,8                                                                     | -19,1                                                                     |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających                                          | 141,9                                                                     | -42,0                                                                     |
| Zmiana stanu należności od klientów                                                             | -6 610,9                                                                  | -10 869,5                                                                 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów                                                                | -101,9                                                                    | 46,5                                                                      |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków                                                     | 2 141,8                                                                   | 5 117,5                                                                   |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat          | -30,8                                                                     | 16,7                                                                      |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów                                                          | 4 452,8                                                                   | 8 168,4                                                                   |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań                                                             | 287,1                                                                     | 337,5                                                                     |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>                                     | <b>-1 283,5</b>                                                           | <b>813,8</b>                                                              |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych                                                             | -46,7                                                                     | -86,0                                                                     |
| Zbycie rzeczowych aktywów trwałych                                                              | 6,2                                                                       | 9,4                                                                       |
| Nabycie wartości niematerialnych                                                                | -68,5                                                                     | -81,2                                                                     |
| Zbycie aktywów przeznaczonych do sprzedaży                                                      | 10,8                                                                      | 12,6                                                                      |
| Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności                               | -1 741,3                                                                  | -597,5                                                                    |
| Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności                  | 52,8                                                                      | 0,0                                                                       |
| Otrzymane dywidendy                                                                             | 5,4                                                                       | 87,6                                                                      |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>                                   | <b>-1 781,3</b>                                                           | <b>-655,1</b>                                                             |
| Zaciągnięcie kredytów długoterminowych                                                          | 2 087,8                                                                   | 29,7                                                                      |
| Splata kredytów długoterminowych                                                                | -442,1                                                                    | -333,9                                                                    |
| Splata odsetek od kredytów długoterminowych                                                     | -13,8                                                                     | -19,6                                                                     |
| Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych                                        | -11,4                                                                     | -12,5                                                                     |
| Dywidendy wypłacone                                                                             | -559,5                                                                    | -520,5                                                                    |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>                                      | <b>1 061,0</b>                                                            | <b>-856,8</b>                                                             |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                                      | 1,4                                                                       | -10,1                                                                     |
| <b>Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>                                     | <b>-2 003,8</b>                                                           | <b>-698,1</b>                                                             |
| <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                                      | <b>4 411,9</b>                                                            | <b>6 311,1</b>                                                            |
| <b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>                                                        | <b>2 408,1</b>                                                            | <b>5 613,0</b>                                                            |

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.

## Informacje uzupełniające

### 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

#### 1.1. Podstawowe Informacje o Banku

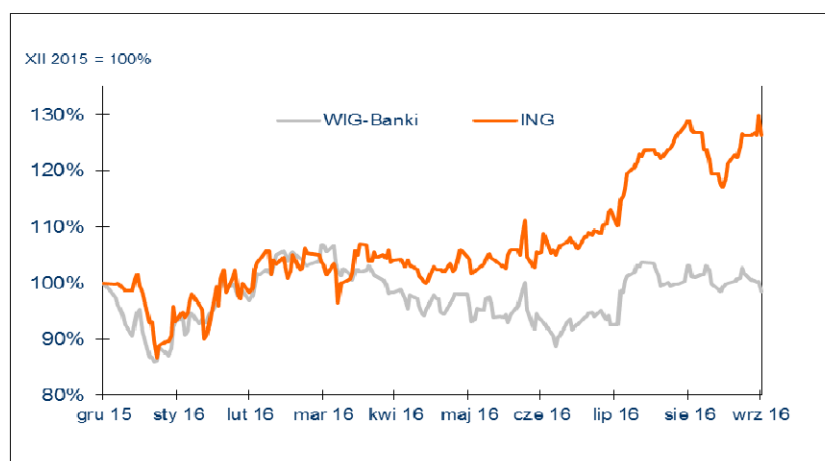
ING Bank Śląski S.A. („Spółka dominująca”, „Jednostka dominująca”, „Bank”) z siedzibą Centrali w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 5459. Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75.

#### 1.2. Zakres działania, czas trwania

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

#### 1.3. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy ING Banku Śląskiego S.A. wynosi 130.100.000 zł i dzieli się na 130.100.000 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (sektor banki). Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. na dzień 30 września 2016 roku wyniosła 148,0 zł, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego kształtowała się na poziomie 119,2 zł. W okresie 9 miesięcy 2016 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. kształtowała się następująco:



**1.4. Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”). Skład Grupy na dzień 30 września 2016 roku przedstawiał się następująco:

| Nazwa                           | Rodzaj działalności                          | Siedziba | % udziału Grupy w kapitałach własnych | % udziału Grupy w głosach na WZ | Ujęcie w sprawozdaniu Grupy |
|---------------------------------|----------------------------------------------|----------|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| ING ABL Polska S.A.             | holding finansowy                            | Katowice | 100                                   | 100                             | konsolidacja pełna          |
| ING Commercial Finance S.A.*    | usługi faktoringowe                          | Warszawa | 100                                   | 100                             | konsolidacja pełna          |
| ING Lease (Polska) Sp. z o.o.** | usługi leasingowe                            | Warszawa | 100                                   | 100                             | konsolidacja pełna          |
| ING Usługi dla Biznesu S.A.     | usługi księgowe, kadrowo-płacowe             | Katowice | 100                                   | 100                             | konsolidacja pełna          |
| Nowe Usługi S.A.                | badania i rozwój nowych możliwości rynkowych | Katowice | 100                                   | 100                             | konsolidacja pełna          |
| Solver Sp. z o.o.               | organizacja wypoczynku i szkoleń             | Katowice | 88,93                                 | 88,93                           | konsolidacja pełna          |

\*) ING Bank Śląski S.A. posiada pośredni udział w spółce poprzez ING ABL S.A.

\*\*) ING Bank Śląski S.A. posiada pośredni udział w spółce poprzez ING ABL S.A. W skład grupy kapitałowej ING Lease (Polska) Sp. z o.o. wchodzi 10 spółek celowych, w których ING Lease (Polska) Sp. z o.o. posiada 100% udziałów.

W pierwszym półroczu 2016 roku miał miejsce podział spółki zależnej ING Securities S.A., w wyniku którego nastąpiła integracja w ramach jednego podmiotu (ING Bank Śląski S.A.) wykonywania usług maklerskich, dotychczas świadczonych za pośrednictwem ING Securities S.A. i ING Banku Śląskiego S.A. Działalność niemaklerska wykonywana dotychczas przez ING Securities S.A. została przeniesiona do spółki z grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. – Nowe Usługi S.A. Ze względu na to, że do momentu połączenia z Bankiem spółka ING Securities była konsolidowana metodą pełną, połączenie nie miało wpływu na sprawozdanie skonsolidowane Grupy.

**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 2016 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 2016 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna były następujące podmioty:

| Lp. | Podmiot                                       | Liczba akcji i głosów | % ogólnej liczby akcji i głosów na WZ |
|-----|-----------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| 1.  | ING Bank NV                                   | 97.575.000            | 75,00                                 |
| 2.  | AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA BZ WBK | 7.870.000             | 6,05                                  |

## **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 30.09.2016 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. Zatwierdzenie sprawozdań**

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 31 marca 2016 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 2 listopada 2016 roku.

## **2. Istotne zdarzenia w III kwartale 2016 roku**

### **2.1. Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym**

W dniu 19 sierpnia 2016 roku Bank otrzymał postanowienie Komitetu Stabilności Finansowej z dnia 10 sierpnia 2016 roku wydane na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, na podstawie ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Stosownie do wspomnianego postanowienia, Komitet Stabilności Finansowej wyraził pozytywną opinię w sprawie zidentyfikowania przez KNF Banku, jako innej instytucji o znaczeniu systemowym oraz w sprawie nałożenia przez KNF na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia UE nr 575/2013.

W dniu 10 października 2016 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie identyfikacji Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożeniu na Bank na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, którego wartość wynosi 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej na dzień 31 grudnia 2015 roku zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia UE nr 575/2013. Zgodnie z art. 39 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 roku, decyzja KNF jest natychmiast wykonalna.

### **2.2. Polityka dywidendowa ING Banku Śląskiego S.A.**

W dniu 15 września 2016 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła zaproponowaną przez Zarząd Banku Politykę dywidendową ING Banku Śląskiego S.A., która zakłada:

- stabilne realizowanie wypłat dywidend w długiej perspektywie z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania oraz wszelkich wymogów regulacyjnych, do których zachowania Bank jest zobowiązany,
- możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez Komisję Nadzoru Finansowego dla celów wypłaty dywidendy przez Bank minimalnego poziomu współczynnika kapitału Tier 1 na poziomie 13,25%.

Ustalając proponowaną kwotę wypłaty dywidendy, Zarząd Banku w szczególności będzie brał pod uwagę:

- aktualną sytuację ekonomiczno-finansową Banku i Grupy Kapitałowej Banku, w tym ograniczenia w sytuacji generowania strat finansowych lub niskiej rentowności (niski zwrot z aktywów / kapitału),
- założenia strategii zarządzania Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem,
- stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej banków,
- ograniczenia wynikające z art. 56 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

### **2.3. Sprzedaż portfela wierzytelności niepracujących**

W dniu 27 lipca 2016 roku Bank zawarł z BEST I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Gdyni umowę dotyczącą sprzedaży portfela kredytów niepracujących, głównie kredytów niezabezpieczonych. Łączna kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umowy wynosiła 139,7 mln zł (kwoty główne, odsetki, pozostałe koszty wg stanu na dzień zawarcia umowy). Ostateczna cena sprzedaży portfela została ustalona na 14,8 mln zł. W efekcie opisywanej umowy Bank zmniejszył portfel kredytów nieregularnych o kwotę 84,7 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Banku wyniósł 13,8 mln zł, w tym o 10,1 mln zł zmniejszone zostały koszty ryzyka.

### **2.4. Aktualizacja ratingów przez agencję Moody's**

W dniu 25 lipca 2016 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service („Moody's”) w ramach co półrocznego przeglądu podtrzymała ratingi dla ING Banku Śląskiego S.A.:

- długookresowy rating depozytów: „A3”,
- perspektywa wyżej wymienionego ratingu: „Stabilna”,
- krótkookresowy rating depozytów: „P-2”,
- ocena indywidualna (Baseline Credit Assessment – BCA): baa3,
- skorygowana ocena indywidualna (Adjusted Baseline Credit Assessment – Adjusted BCA): baa2,
- ocena ryzyka kontrahenta (Counterparty Risk Assessment – CR Assessment) długoterminowa/krótkoterminowa: A2/P-1.

Agencja w swoim komunikacie podkreśliła, że rating ING Banku Śląskiego S.A. odzwierciedla dobre wyniki finansowe, w tym lepszą niż średnia w sektorze jakość aktywów oraz samofinansujący profil działalności. Rating agencji Moody's dla ING Banku Śląskiego S.A. nie jest ratingiem na zlecenie i jest nadawany na podstawie publicznie dostępnych informacji.

## **3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego**

### **3.1. Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego**

W dniu 10 października 2016 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie identyfikacji Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym co zostało opisane w niniejszym sprawozdaniu w rozdziale 2.1.

### **3.2. Uchwała Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotycząca obowiązkowej wpłaty z funduszu ochrony środków gwarantowanych**

W dniu 28 października 2016 roku Bank otrzymał od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) uchwałę nr 308/DGD/2016 Zarządu BFG w sprawie realizacji wypłat środków gwarantowanych deponentom Banku Spółdzielczego w Nadarzynie oraz powiadomienie o konieczności przekazania przez Bank, w terminie do dnia 2 listopada 2016 roku, na rzecz BFG wpłaty w wysokości 12,2 mln zł przeznaczonej na wypłatę środków gwarantowanych z tytułu depozytów zgromadzonych w Banku Spółdzielczym w Nadarzynie. Kwota wpłaty zwiększyła koszty Banku za IV kwartał 2016 roku.

## **4. 4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2016 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 *Sprawozdawczość Śródroczna* w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 30 września 2016 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 roku, Nr 33, poz. 259) z późniejszymi zmianami.

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku, które zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 31 marca 2016 roku.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016 roku do 30.09.2016 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2016 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 2016 i 2015 roku w Grupie nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.

### **4.3. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za III kwartał 2016 roku zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych (razem zwanych „Grupą”). 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 01.01.2015 roku do 30.09.2015 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 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 30.06.2016 roku, 31.12.2015 roku, 30.09.2015 roku oraz 30.06.2015 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 2016 (okres od 01.07.2016 do 30.09.2016) oraz dane porównywalne za III kwartał 2015 (okres od 01.07.2015 do 30.09.2015).

#### 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 2015 rok (Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za I półrocze 2016 roku oraz zmianę zatwierdzoną przez Unię Europejską w trzecim kwartale br.:

| Zmiana                                                                                      | Wpływ na sprawozdanie Grupy                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| MSSF 10, MSSF 12 i MSR 28<br>„Jednostki inwestycyjne: zastosowanie wyjątku od konsolidacji” | Zastosowanie zmiany nie wywiera wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy. |

Standardy i interpretacje, które zostały wydane ale jeszcze nie obowiązują ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zaprezentowane zostały w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2015 rok.

W III kwartale 2016 roku, opublikowano następującą zmianę do standardów rachunkowości:

| Zmiana<br>(w nawiasie data zastosowania w Unii Europejskiej)                                                                                          | Wpływ na sprawozdanie Grupy                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| MSSF 4<br>„Zastosowanie MSSF 9 Instrumenty finansowe z MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe”<br>(rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 lub później) | Zmiana nie będzie wywierała 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 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku, opublikowanym w dniu 29 lutego 2016 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. ([www.ingbank.pl](http://www.ingbank.pl)).

Zmiany, które zostały wprowadzone w III kwartale 2016 roku do opisu zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową miały charakter redakcyjny, doprecyzowujący w celu polepszenia jakości i przejrzystości opisu zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę.

## 6. Porównywalność danych finansowych

### Zmiany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 września 2016 roku śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w stosunku do śródrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Grupa dokonała w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przesunięcia wyceny motywacyjnych programów pracowniczych do pozycji *zyski zatrzymane*. W opinii Grupy powyższa zmiana przyczyniła się do zwiększenia przejrzystości sprawozdania z sytuacji finansowej. Dokonana zmiana nie miała wpływu na poziom sumy bilansowej w prezentowanych okresach.

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za III kwartał 2015 oraz według wartości zaprezentowanych w bieżącym sprawozdaniu.

| KAPITAŁ WŁASNY                                  | w sprawozdaniu<br>finansowym<br>za rok 2015<br>stan na 31.12.2015<br>(dane zatwierdzone) | w sprawozdaniu<br>finansowym<br>za III kwartał 2015<br>stan na 30.09.2015<br>(dane zatwierdzone) | zmiana                |                       | w sprawozdaniu finansowym<br>za III kwartał 2016<br>(dane porównywalne) |                       |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|                                                 |                                                                                          |                                                                                                  | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>31.12.2015                                                   | stan na<br>30.09.2015 |
| Wycena motywacyjnych<br>programów pracowniczych | 49,4                                                                                     | 49,4                                                                                             | -49,4                 | -49,4                 | -                                                                       | -                     |
| Zyski zatrzymane                                | 8 057,1                                                                                  | 7 849,1                                                                                          | 49,4                  | 49,4                  | 8 106,5                                                                 | 7 898,5               |

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

## 7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 7.1. Wynik z tytułu odsetek

|                                                                      | III kwartał<br>2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały<br>2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał<br>2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały<br>2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                    |                                                                |                                                                              |                                                                |                                                                              |
| Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom     | 12,7                                                           | 38,9                                                                         | 17,1                                                           | 48,4                                                                         |
| Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom         | 800,2                                                          | 2 305,5                                                                      | 736,8                                                          | 2 111,0                                                                      |
| Odsetki od transakcji z przyrzeczeniem odkupu zawartych z klientami  | 2,3                                                            | 8,3                                                                          | 1,2                                                            | 5,8                                                                          |
| Odsetki od aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu              | 4,0                                                            | 12,4                                                                         | 6,1                                                            | 20,4                                                                         |
| Odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży               | 134,7                                                          | 383,3                                                                        | 138,6                                                          | 436,8                                                                        |
| Odsetki od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | 37,6                                                           | 95,0                                                                         | 21,4                                                           | 52,8                                                                         |
| Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych                          | 19,0                                                           | 63,3                                                                         | 7,3                                                            | 18,3                                                                         |
| <b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>                              | <b>1 010,5</b>                                                 | <b>2 906,7</b>                                                               | <b>928,5</b>                                                   | <b>2 693,5</b>                                                               |
| <b>Koszty odsetek</b>                                                |                                                                |                                                                              |                                                                |                                                                              |
| Odsetki od zobowiązań wobec innych banków                            | 15,2                                                           | 31,6                                                                         | 19,5                                                           | 50,9                                                                         |
| Odsetki od zobowiązań wobec klientów                                 | 201,1                                                          | 705,4                                                                        | 258,4                                                          | 815,4                                                                        |
| Odsetki od transakcji z przyrzeczeniem odkupu zawartych z klientami  | 0,1                                                            | 0,2                                                                          | 0,1                                                            | 0,3                                                                          |
| Odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych         | 5,6                                                            | 16,9                                                                         | 5,7                                                            | 18,0                                                                         |
| Odsetki od zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu           | 0,3                                                            | 0,7                                                                          | 0,2                                                            | 1,2                                                                          |
| Odsetki od zobowiązań podporządkowanych                              | 3,3                                                            | 8,0                                                                          | 0,0                                                            | 0,0                                                                          |
| <b>Razem koszty odsetek</b>                                          | <b>225,6</b>                                                   | <b>762,8</b>                                                                 | <b>283,9</b>                                                   | <b>885,8</b>                                                                 |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                        | <b>784,9</b>                                                   | <b>2 143,9</b>                                                               | <b>644,6</b>                                                   | <b>1 807,7</b>                                                               |
| <b>NIM - marża odsetkowa netto - ciągniona*</b>                      | <b>2,57%</b>                                                   |                                                                              | <b>2,43%</b>                                                   |                                                                              |
| <b>NIM - marża odsetkowa netto - kwartalna**</b>                     | <b>2,77%</b>                                                   |                                                                              | <b>2,48%</b>                                                   |                                                                              |

\*) 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 wyliczeń 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.

## 7.2. Wynik z tytułu prowizji

|                                                             | III kwartał<br>2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały<br>2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał<br>2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały<br>2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                          |                                                                |                                                                              |                                                                |                                                                              |
| marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut            | 72,1                                                           | 203,6                                                                        | 69,6                                                           | 214,5                                                                        |
| prowadzenie rachunków klientów                              | 63,1                                                           | 187,7                                                                        | 61,8                                                           | 183,8                                                                        |
| udzielanie kredytów                                         | 60,4                                                           | 183,2                                                                        | 54,0                                                           | 169,6                                                                        |
| karty płatnicze i kredytowe                                 | 34,6                                                           | 88,5                                                                         | 15,0                                                           | 45,3                                                                         |
| dyskrybucja jednostek uczestnictwa                          | 22,1                                                           | 65,8                                                                         | 26,1                                                           | 75,5                                                                         |
| usługi faktoringowe i leasingowe                            | 11,1                                                           | 31,1                                                                         | 7,9                                                            | 24,2                                                                         |
| oferowanie produktów ubezpieczeniowych                      | 8,2                                                            | 32,2                                                                         | 15,3                                                           | 48,9                                                                         |
| działalność maklerska                                       | 7,6                                                            | 24,4                                                                         | 9,3                                                            | 30,8                                                                         |
| zagraniczne operacje handlowe                               | 6,3                                                            | 17,5                                                                         | 5,1                                                            | 14,6                                                                         |
| działalność powiernicza                                     | 6,1                                                            | 18,5                                                                         | 6,0                                                            | 20,7                                                                         |
| pozostałe prowizje                                          | 11,5                                                           | 30,9                                                                         | 9,7                                                            | 20,2                                                                         |
| <b>Razem przychody z tytułu prowizji</b>                    | <b>303,1</b>                                                   | <b>883,4</b>                                                                 | <b>279,8</b>                                                   | <b>848,1</b>                                                                 |
| <b>Koszty prowizji</b>                                      | <b>33,8</b>                                                    | <b>102,1</b>                                                                 | <b>30,9</b>                                                    | <b>85,7</b>                                                                  |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                              | <b>269,3</b>                                                   | <b>781,3</b>                                                                 | <b>248,9</b>                                                   | <b>762,4</b>                                                                 |
| <b>Udział wyniku z tytułu prowizji w przychodach Grupy*</b> | <b>25,1%</b>                                                   | <b>24,4%</b>                                                                 | <b>26,6%</b>                                                   | <b>27,0%</b>                                                                 |

\*) Jako przychody Grupy przyjęto Wynik na działalności podstawowej.

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

|                                                                                                                  | III kwartał<br>2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały<br>2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał<br>2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały<br>2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Wynik na wycenie do wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym:</b>                       | <b>-52,0</b>                                                   | <b>114,2</b>                                                                 | <b>3,4</b>                                                     | <b>28,6</b>                                                                  |
| Wynik na instrumentach dłużnych                                                                                  | 6,3                                                            | 18,5                                                                         | -3,1                                                           | -1,2                                                                         |
| Wynik na instrumentach pochodnych, w tym:                                                                        | -58,3                                                          | 95,7                                                                         | 6,5                                                            | 29,8                                                                         |
| - transakcje pochodne walutowe                                                                                   | -57,3                                                          | 96,7                                                                         | -1,5                                                           | 0,3                                                                          |
| - transakcje pochodne na stopę procentową                                                                        | -1,0                                                           | -1,0                                                                         | 8,0                                                            | 29,4                                                                         |
| - transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi                                                         | 0,0                                                            | 0,0                                                                          | 0,0                                                            | 0,1                                                                          |
| <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                   | <b>68,4</b>                                                    | <b>-69,7</b>                                                                 | <b>16,1</b>                                                    | <b>33,6</b>                                                                  |
| <b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany</b> | <b>16,4</b>                                                    | <b>44,5</b>                                                                  | <b>19,5</b>                                                    | <b>62,2</b>                                                                  |

#### 7.4. Wynik na inwestycjach

|                                     | III kwartał<br>2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały<br>2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał<br>2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały<br>2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Wynik na instrumentach kapitałowych | 0,0                                                            | 189,6                                                                        | 23,1                                                           | 23,1                                                                         |
| Wynik na instrumentach dłużnych     | 3,9                                                            | 34,2                                                                         | 0,0                                                            | 54,0                                                                         |
| Przychody z tytułu dywidend         | 0,1                                                            | 5,5                                                                          | 0,1                                                            | 87,6                                                                         |
| <b>Wynik na inwestycjach</b>        | <b>4,0</b>                                                     | <b>229,3</b>                                                                 | <b>23,2</b>                                                    | <b>164,7</b>                                                                 |

Kwota 189,6 mln zł prezentowana w pozycji *wynik na instrumentach kapitałowych* dotyczy wyniku z tytułu rozliczenia w czerwcu 2016 transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc.

W danych za 3 kwartały 2015 roku w kwocie przychodów z tytułu dywidend 82,1 mln zł stanowiła dywidenda za rok 2014 otrzymana od ING Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A.

#### 7.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

|                                                                            | III kwartał<br>2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały<br>2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał<br>2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały<br>2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych:</b> | <b>0,9</b>                                                     | <b>-1,1</b>                                                                  | <b>2,9</b>                                                     | <b>17,4</b>                                                                  |
| wycena transakcji zabezpieczanej                                           | -82,1                                                          | -50,9                                                                        | 22,2                                                           | -89,3                                                                        |
| wycena transakcji zabezpieczającej                                         | 83,0                                                           | 49,8                                                                         | -19,3                                                          | 106,7                                                                        |
| <b>Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych:</b>                   | <b>-0,7</b>                                                    | <b>-0,8</b>                                                                  | <b>-0,3</b>                                                    | <b>-0,1</b>                                                                  |
| nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych            | -0,7                                                           | -0,8                                                                         | -0,3                                                           | -0,1                                                                         |
| <b>Wynik na rachunkowości zabezpieczeń</b>                                 | <b>0,2</b>                                                     | <b>-1,9</b>                                                                  | <b>2,6</b>                                                     | <b>17,3</b>                                                                  |

#### 7.6. Wynik na pozostałej działalności podstawowej

|                                                     | III kwartał<br>2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały<br>2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał<br>2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały<br>2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Wynik z tytułu nieruchomości inwestycyjnych         | 1,1                                                            | 4,1                                                                          | 0,9                                                            | 4,7                                                                          |
| Inne                                                | -1,4                                                           | 1,3                                                                          | -2,6                                                           | 5,5                                                                          |
| <b>Wynik na pozostałej działalności podstawowej</b> | <b>-0,3</b>                                                    | <b>5,4</b>                                                                   | <b>-1,7</b>                                                    | <b>10,2</b>                                                                  |

## 7.7. Koszty działania

|                                    | III kwartał<br>2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały<br>2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał<br>2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały<br>2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty pracownicze                 | 259,8                                                          | 762,6                                                                        | 243,8                                                          | 719,7                                                                        |
| Pozostałe koszty działania, w tym: | 255,7                                                          | 778,9                                                                        | 266,0                                                          | 788,0                                                                        |
| koszty marketingu i promocji       | 19,3                                                           | 69,4                                                                         | 32,2                                                           | 93,2                                                                         |
| amortyzacja                        | 46,1                                                           | 133,9                                                                        | 46,8                                                           | 132,0                                                                        |
| opłaty na rzecz BFG                | 33,4                                                           | 97,9                                                                         | 26,1                                                           | 78,3                                                                         |
| <b>Razem koszty działania</b>      | <b>515,5</b>                                                   | <b>1 541,5</b>                                                               | <b>509,8</b>                                                   | <b>1 507,7</b>                                                               |

### 7.7.1. Zatrudnienie

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

|                        | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Zatrudnienie w etatach | 8 119,4               | 8 148,2               | 8 133,7               | 8 164,4               | 8 162,0               |
| Zatrudnienie w osobach | 8 168                 | 8 200                 | 8 189                 | 8 224                 | 8 228                 |

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

|                        | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Zatrudnienie w etatach | 7 765,0               | 7 780,0               | 7 686,3               | 7 720,3               | 7 707,7               |
| Zatrudnienie w osobach | 7 810                 | 7 828                 | 7 728                 | 7 766                 | 7 759                 |

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

|                                                                                | III kwartał<br>2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały<br>2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał<br>2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały<br>2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Zawiązanie odpisów na utratę wartości                                          | 183,9                                                          | 721,3                                                                        | 323,3                                                          | 802,6                                                                        |
| Rozwiązanie odpisów na utratę wartości                                         | -134,2                                                         | -559,2                                                                       | -291,3                                                         | -622,0                                                                       |
| <b>Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b> | <b>49,7</b>                                                    | <b>162,1</b>                                                                 | <b>32,0</b>                                                    | <b>180,6</b>                                                                 |
| w tym:                                                                         |                                                                |                                                                              |                                                                |                                                                              |
| Segment bankowości korporacyjnej                                               | 28,2                                                           | 99,7                                                                         | 24,2                                                           | 115,4                                                                        |
| Segment bankowości detalicznej                                                 | 21,5                                                           | 62,4                                                                         | 7,8                                                            | 65,2                                                                         |

## 7.9. Efektywna stopa podatkowa

|                                  | III kwartał<br>2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały<br>2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał<br>2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały<br>2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Zysk brutto                      | 433,60                                                         | 1 295,90                                                                     | 395,30                                                         | 1 136,20                                                                     |
| Podatek dochodowy                | 101,60                                                         | 297,80                                                                       | 79,60                                                          | 214,80                                                                       |
| Zysk netto                       | 332,00                                                         | 998,10                                                                       | 315,70                                                         | 921,40                                                                       |
| <b>Efektywna stopa podatkowa</b> | <b>23,4%</b>                                                   | <b>23,0%</b>                                                                 | <b>20,1%</b>                                                   | <b>18,9%</b>                                                                 |

Na odchylenie efektywnej stawki podatkowej w roku 2016 wpłynął podatek bankowy (203,0 mln zł) oraz opłata ostrożnościowa na rzecz BFG (31,4 mln zł).

## 7.10. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

|                                                      | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rachunki bieżące                                     | 947,2                 | 957,8                 | 820,7                 | 1 165,8               | 774,2                 |
| Lokaty międzybankowe                                 | 161,5                 | 223,0                 | 59,4                  | 603,1                 | 403,4                 |
| Kredyty i pożyczki                                   | 55,5                  | 55,1                  | 81,7                  | 70,7                  | 68,8                  |
| Należności faktoringowe                              | 28,9                  | 49,9                  | 51,4                  | 7,4                   | 9,8                   |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu                   | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   | 1 467,2               | 1 038,0               |
| Pozostałe należności                                 | 0,0                   | 0,0                   | 1,5                   | 13,1                  | 21,2                  |
| <b>Razem (brutto)</b>                                | <b>1 193,1</b>        | <b>1 285,8</b>        | <b>1 014,7</b>        | <b>3 327,3</b>        | <b>2 315,4</b>        |
| Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, w tym: | -0,4                  | -0,4                  | -0,1                  | -1,6                  | 0,0                   |
| dotyczący kredytów i pożyczek                        | -0,4                  | -0,4                  | -0,1                  | -1,6                  | 0,0                   |
| <b>Razem (netto)</b>                                 | <b>1 192,7</b>        | <b>1 285,4</b>        | <b>1 014,6</b>        | <b>3 325,7</b>        | <b>2 315,4</b>        |

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

|                                                 | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 1 617,3               | 1 847,3               | 1 127,1               | 2 769,2               | 1 755,6               |
| instrumenty dłużne                              | 1 617,3               | 1 847,3               | 964,3                 | 2 411,8               | 1 740,5               |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu              | 0,0                   | 0,0                   | 162,8                 | 357,4                 | 15,1                  |
| <b>Razem, w tym:</b>                            | <b>1 617,3</b>        | <b>1 847,3</b>        | <b>1 127,1</b>        | <b>2 769,2</b>        | <b>1 755,6</b>        |
| obligacje i bony Skarbu Państwa                 | 1 607,5               | 1 847,3               | 964,3                 | 2 411,8               | 1 740,5               |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego    | 9,8                   | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   |

**7.12. Inwestycje**

|                                                                           | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:                            | 22 794,1              | 23 401,8              | 20 678,1              | 21 977,1              | 22 540,7              |
| instrumenty dłużne, w tym:                                                | 22 749,5              | 23 360,3              | 20 494,9              | 21 971,8              | 22 527,0              |
| - pozycje zabezpieczane w rachunkowości<br>zabezpieczeń wartości godziwej | 14 058,8              | 12 987,1              | 3 515,5               | 3 496,0               | 3 034,4               |
| instrumenty kapitałowe                                                    | 44,6                  | 41,5                  | 183,2                 | 5,3                   | 13,7                  |
| Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,<br>w tym:           | 4 549,9               | 4 359,2               | 2 800,7               | 2 333,2               | 1 726,9               |
| instrumenty dłużne                                                        | 4 549,9               | 4 359,2               | 2 800,7               | 2 333,2               | 1 726,9               |
| <b>Razem, w tym:</b>                                                      | <b>27 344,0</b>       | <b>27 761,0</b>       | <b>23 478,8</b>       | <b>24 310,3</b>       | <b>24 267,6</b>       |
| obligacje i bony Skarbu Państwa                                           | 24 586,8              | 25 311,3              | 20 620,6              | 21 056,9              | 20 026,1              |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego                              | 505,7                 | 199,7                 | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   |

W kwocie prezentowanej wg stanu na 31.12.2015 r. w pozycji *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe* 177,9 mln zł stanowiła wartość godziwa akcji Visa Europe Limited. W czerwcu 2016 roku akcje te zostały sprzedane, a w rozliczeniu transakcji sprzedaży Grupa otrzymała m.in. akcje uprzywilejowane Visa Inc. W kwotach prezentowanych wg stanu na 30.09.2016 r. oraz na 30.06.2016 r. wartość godziwa otrzymanych akcji Visa Inc. stanowiła odpowiednio 39,2 mln zł i 36,1 mln zł.

**7.13. Kredyty i inne należności udzielone klientom**

|                                                                                               | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Portfel kredytowy, w tym:</b>                                                              | <b>77 888,3</b>       | <b>75 810,8</b>       | <b>70 046,9</b>       | <b>69 046,5</b>       | <b>65 943,7</b>       |
| Kredyty i pożyczki                                                                            | 65 486,5              | 63 743,5              | 58 563,8              | 58 058,7              | 55 607,0              |
| Należności leasingowe                                                                         | 5 555,7               | 5 492,9               | 4 922,1               | 4 828,0               | 4 655,2               |
| Należności faktoringowe                                                                       | 4 286,0               | 4 047,3               | 3 402,0               | 3 151,4               | 2 836,4               |
| Dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)                                         | 2 560,1               | 2 527,1               | 3 159,0               | 3 008,4               | 2 845,1               |
| <b>Inne należności, w tym:</b>                                                                | <b>3 944,0</b>        | <b>3 978,6</b>        | <b>4 019,6</b>        | <b>3 884,6</b>        | <b>3 846,1</b>        |
| Euroobligacje                                                                                 | 3 822,7               | 3 909,7               | 3 838,6               | 3 793,6               | 3 711,2               |
| Pozostałe należności                                                                          | 121,3                 | 68,9                  | 181,0                 | 91,0                  | 134,9                 |
| <b>Razem (brutto)</b>                                                                         | <b>81 832,3</b>       | <b>79 789,4</b>       | <b>74 066,5</b>       | <b>72 931,1</b>       | <b>69 789,8</b>       |
| <b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości<br/>(w tym IBNR), w tym:</b>                  | <b>-1 454,9</b>       | <b>-1 480,8</b>       | <b>-1 546,9</b>       | <b>-1 505,9</b>       | <b>-1 662,6</b>       |
| <b>dotyczący portfela kredytowego, w tym:</b>                                                 | <b>-1 453,7</b>       | <b>-1 479,6</b>       | <b>-1 545,9</b>       | <b>-1 504,9</b>       | <b>-1 661,7</b>       |
| dotyczący kredytów i pożyczek                                                                 | -1 384,6              | -1 409,9              | -1 390,7              | -1 376,6              | -1 542,1              |
| dotyczący należności leasingowych                                                             | -46,4                 | -48,8                 | -39,4                 | -38,4                 | -43,6                 |
| dotyczący należności faktoringowych                                                           | -21,3                 | -19,8                 | -12,3                 | -12,0                 | -14,0                 |
| dotyczący dłużnych papierów wartościowych<br>(korporacyjnych i komunalnych)                   | -1,4                  | -1,1                  | -103,5                | -77,9                 | -62,0                 |
| <b>dotyczący innych należności, w tym:</b>                                                    | <b>-1,2</b>           | <b>-1,2</b>           | <b>-1,0</b>           | <b>-1,0</b>           | <b>-0,9</b>           |
| dotyczący euroobligacji                                                                       | -0,7                  | -0,7                  | -0,5                  | -0,5                  | -0,4                  |
| dotyczący pozostałych należności                                                              | -0,5                  | -0,5                  | -0,5                  | -0,5                  | -0,5                  |
| <b>Razem (netto), w tym:</b>                                                                  | <b>80 377,4</b>       | <b>78 308,6</b>       | <b>72 519,6</b>       | <b>71 425,2</b>       | <b>68 127,2</b>       |
| Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki<br>podmiotom sektora finansowego          | 2 065,4               | 2 335,8               | 2 510,0               | 2 017,2               | 2 197,4               |
| Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora<br>niefinansowego                       | 70 845,1              | 68 319,4              | 62 285,6              | 61 918,4              | 58 468,7              |
| Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora<br>instytucji rządowych i samorządowych | 7 466,9               | 7 653,4               | 7 724,0               | 7 489,6               | 7 461,1               |

Kredyty i inne należności udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego

|                                                                   | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kredyty i pożyczki, w tym:                                        | 1 563,5               | 1 866,0               | 1 936,1               | 1 921,3               | 2 070,2               |
| - w rachunku bieżącym                                             | 258,4                 | 392,5                 | 157,3                 | 164,1                 | 219,9                 |
| - terminowe                                                       | 1 305,1               | 1 473,5               | 1 778,8               | 1 757,2               | 1 850,3               |
| Należności leasingowe                                             | 0,6                   | 0,4                   | 0,7                   | 11,0                  | 0,8                   |
| Należności faktoringowe                                           | 0,5                   | 20,4                  | 21,1                  | 7,5                   | 4,0                   |
| Dłużne papiery wartościowe (noty)                                 | 386,5                 | 386,5                 | 384,5                 | 0,0                   | 0,0                   |
| Pozostałe należności                                              | 115,2                 | 63,1                  | 168,3                 | 78,0                  | 123,3                 |
| <b>Razem (brutto)</b>                                             | <b>2 066,3</b>        | <b>2 336,4</b>        | <b>2 510,7</b>        | <b>2 017,8</b>        | <b>2 198,3</b>        |
| Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (w tym IBNR), w tym: | -0,9                  | -0,6                  | -0,7                  | -0,6                  | -0,9                  |
| dotyczący kredytów i pożyczek                                     | -0,8                  | -0,5                  | -0,6                  | -0,6                  | -0,9                  |
| dotyczący dłużnych papierów wartościowych                         | -0,1                  | -0,1                  | -0,1                  | 0,0                   | 0,0                   |
| <b>Razem (netto)</b>                                              | <b>2 065,4</b>        | <b>2 335,8</b>        | <b>2 510,0</b>        | <b>2 017,2</b>        | <b>2 197,4</b>        |

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora niefinansowego

|                                                                   | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Podmioty gospodarcze, w tym:</b>                               | <b>39 999,4</b>       | <b>38 686,9</b>       | <b>35 998,3</b>       | <b>36 599,2</b>       | <b>34 327,2</b>       |
| Kredyty i pożyczki, w tym:                                        | 30 118,1              | 29 117,7              | 26 884,8              | 27 429,3              | 25 748,7              |
| - w rachunku bieżącym                                             | 7 765,9               | 7 844,8               | 6 999,9               | 7 564,3               | 7 085,4               |
| - terminowe                                                       | 22 352,2              | 21 272,9              | 19 884,9              | 19 865,0              | 18 663,3              |
| Należności leasingowe                                             | 4 772,5               | 4 759,6               | 4 319,5               | 4 270,7               | 4 154,8               |
| Należności faktoringowe                                           | 4 163,4               | 3 916,7               | 3 279,8               | 3 047,7               | 2 733,3               |
| Dłużne papiery wartościowe (obligacje korporacyjne i noty)        | 939,8                 | 887,6                 | 1 502,0               | 1 839,0               | 1 679,3               |
| Pozostałe należności                                              | 5,6                   | 5,3                   | 12,2                  | 12,5                  | 11,1                  |
| <b>Gospodarstwa domowe, w tym:</b>                                | <b>32 297,8</b>       | <b>31 110,9</b>       | <b>27 832,0</b>       | <b>26 823,0</b>       | <b>25 801,7</b>       |
| Kredyty i pożyczki, w tym:                                        | 31 464,6              | 30 328,1              | 27 173,5              | 26 218,8              | 25 241,8              |
| - w rachunku bieżącym                                             | 1 792,9               | 1 767,0               | 1 632,9               | 1 682,6               | 1 670,4               |
| - terminowe                                                       | 29 671,7              | 28 561,1              | 25 540,6              | 24 536,2              | 23 571,4              |
| Należności leasingowe                                             | 782,6                 | 732,9                 | 601,9                 | 546,3                 | 499,6                 |
| Należności faktoringowe                                           | 50,1                  | 49,4                  | 56,1                  | 57,4                  | 59,8                  |
| Pozostałe należności                                              | 0,5                   | 0,5                   | 0,5                   | 0,5                   | 0,5                   |
| <b>Razem (brutto)</b>                                             | <b>72 297,2</b>       | <b>69 797,8</b>       | <b>63 830,3</b>       | <b>63 422,2</b>       | <b>60 128,9</b>       |
| Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (w tym IBNR), w tym: | -1 452,1              | -1 478,4              | -1 544,7              | -1 503,8              | -1 660,2              |
| <b>Podmioty gospodarcze, w tym:</b>                               | <b>-935,7</b>         | <b>-918,1</b>         | <b>-989,3</b>         | <b>-957,0</b>         | <b>-1 015,3</b>       |
| dotyczący kredytów i pożyczek                                     | -869,3                | -851,3                | -836,1                | -831,0                | -896,9                |
| dotyczący należności leasingowych                                 | -44,9                 | -46,9                 | -37,9                 | -36,4                 | -42,7                 |
| dotyczący należności faktoringowych                               | -20,6                 | -19,2                 | -12,2                 | -11,9                 | -13,9                 |
| dotyczący dłużnych papierów wartościowych                         | -0,9                  | -0,7                  | -103,1                | -77,7                 | -61,8                 |
| <b>Gospodarstwa domowe, w tym:</b>                                | <b>-516,4</b>         | <b>-560,3</b>         | <b>-555,4</b>         | <b>-546,8</b>         | <b>-644,9</b>         |
| dotyczący kredytów i pożyczek                                     | -513,7                | -557,3                | -553,3                | -544,2                | -643,4                |
| dotyczący należności leasingowych                                 | -1,5                  | -1,9                  | -1,5                  | -2,0                  | -0,9                  |
| dotyczący należności faktoringowych                               | -0,7                  | -0,6                  | -0,1                  | -0,1                  | -0,1                  |
| dotyczący pozostałych należności                                  | -0,5                  | -0,5                  | -0,5                  | -0,5                  | -0,5                  |
| <b>Razem (netto)</b>                                              | <b>70 845,1</b>       | <b>68 319,4</b>       | <b>62 285,6</b>       | <b>61 918,4</b>       | <b>58 468,7</b>       |

Kredyty i inne należności udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych

|                                                                          | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kredyty i pożyczki, w tym:                                               | 2 340,3               | 2 431,7               | 2 569,4               | 2 489,3               | 2 546,3               |
| - w rachunku bieżącym                                                    | 110,5                 | 103,8                 | 6,8                   | 77,6                  | 76,4                  |
| - terminowe                                                              | 2 229,8               | 2 327,9               | 2 562,6               | 2 411,7               | 2 469,9               |
| Należności faktoringowe                                                  | 72,0                  | 60,8                  | 45,0                  | 38,8                  | 39,3                  |
| Dłużne papiery wartościowe (obligacje komunalne)                         | 1 233,8               | 1 253,0               | 1 272,5               | 1 169,4               | 1 165,8               |
| Euroobligacje                                                            | 3 822,7               | 3 909,7               | 3 838,6               | 3 793,6               | 3 711,2               |
| <b>Razem (brutto)</b>                                                    | <b>7 468,8</b>        | <b>7 655,2</b>        | <b>7 725,5</b>        | <b>7 491,1</b>        | <b>7 462,6</b>        |
| <b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (w tym IBNR), w tym:</b> | <b>-1,9</b>           | <b>-1,8</b>           | <b>-1,5</b>           | <b>-1,5</b>           | <b>-1,5</b>           |
| dotyczący kredytów i pożyczek                                            | -0,8                  | -0,8                  | -0,7                  | -0,8                  | -0,9                  |
| dotyczący dłużnych papierów wartościowych (obligacji komunalnych)        | -0,4                  | -0,3                  | -0,3                  | -0,2                  | -0,2                  |
| dotyczący euroobligacji                                                  | -0,7                  | -0,7                  | -0,5                  | -0,5                  | -0,4                  |
| <b>Razem (netto)</b>                                                     | <b>7 466,9</b>        | <b>7 653,4</b>        | <b>7 724,0</b>        | <b>7 489,6</b>        | <b>7 461,1</b>        |

Portfel kredytowy według segmentu klientów

|                                                                          | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Portfel kredytowy (brutto), w tym:</b>                                | <b>77 888,3</b>       | <b>75 810,8</b>       | <b>70 046,9</b>       | <b>69 046,5</b>       | <b>65 943,7</b>       |
| Bankowość korporacyjna, w tym:                                           | 47 306,5              | 46 247,6              | 43 593,4              | 43 494,5              | 41 302,2              |
| - kredyty i pożyczki                                                     | 35 364,5              | 34 604,2              | 32 445,9              | 32 805,3              | 31 239,0              |
| - należności leasingowe                                                  | 5 096,0               | 5 069,1               | 4 586,7               | 4 529,7               | 4 382,2               |
| - należności faktoringowe                                                | 4 285,9               | 4 047,2               | 3 401,8               | 3 151,1               | 2 835,9               |
| - dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne                    | 2 560,1               | 2 527,1               | 3 159,0               | 3 008,4               | 2 845,1               |
| Bankowość detaliczna, w tym:                                             | 30 581,8              | 29 563,2              | 26 453,5              | 25 552,0              | 24 641,5              |
| - kredyty i pożyczki hipoteczne                                          | 23 059,0              | 22 383,0              | 20 294,5              | 19 572,4              | 18 822,0              |
| - kredyty i pożyczki pozostałe                                           | 7 522,8               | 7 180,2               | 6 159,0               | 5 979,6               | 5 819,5               |
| <b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (w tym IBNR), w tym:</b> | <b>-1 453,7</b>       | <b>-1 479,6</b>       | <b>-1 545,9</b>       | <b>-1 504,9</b>       | <b>-1 661,7</b>       |
| Bankowość korporacyjna, w tym:                                           | -994,1                | -972,6                | -1 030,0              | -990,3                | -1 035,7              |
| - kredyty i pożyczki                                                     | -926,0                | -882,0                | -875,5                | -862,8                | -914,3                |
| - należności leasingowe                                                  | -45,7                 | -69,6                 | -38,6                 | -37,6                 | -44,4                 |
| - należności faktoringowe                                                | -21,0                 | -19,9                 | -12,4                 | -12,0                 | -15,0                 |
| - dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne                    | -1,4                  | -1,1                  | -103,5                | -77,9                 | -62,0                 |
| Bankowość detaliczna, w tym:                                             | -459,6                | -507,0                | -515,9                | -514,6                | -626,0                |
| - kredyty i pożyczki hipoteczne                                          | -151,5                | -148,3                | -197,1                | -206,0                | -199,5                |
| - kredyty i pożyczki pozostałe                                           | -308,1                | -358,7                | -318,8                | -308,6                | -426,5                |
| <b>Portfel kredytowy (netto), w tym:</b>                                 | <b>76 434,6</b>       | <b>74 331,2</b>       | <b>68 501,0</b>       | <b>67 541,6</b>       | <b>64 282,0</b>       |
| Bankowość korporacyjna, w tym:                                           | 46 312,4              | 45 275,0              | 42 563,4              | 42 504,2              | 40 266,5              |
| - kredyty i pożyczki                                                     | 34 438,5              | 33 722,2              | 31 570,4              | 31 942,5              | 30 324,7              |
| - należności leasingowe                                                  | 5 050,3               | 4 999,5               | 4 548,1               | 4 492,1               | 4 337,8               |
| - należności faktoringowe                                                | 4 264,9               | 4 027,3               | 3 389,4               | 3 139,1               | 2 820,9               |
| - dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne                    | 2 558,7               | 2 526,0               | 3 055,5               | 2 930,5               | 2 783,1               |
| Bankowość detaliczna, w tym:                                             | 30 122,2              | 29 056,2              | 25 937,6              | 25 037,4              | 24 015,5              |
| - kredyty i pożyczki hipoteczne                                          | 22 907,5              | 22 234,7              | 20 097,4              | 19 366,4              | 18 622,5              |
| - kredyty i pożyczki pozostałe                                           | 7 214,7               | 6 821,5               | 5 840,2               | 5 671,0               | 5 393,0               |

## 7.14. Jakość portfela kredytowego

|                                                                              | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Bankowość korporacyjna</b>                                                |                       |                       |                       |                       |                       |
| <b>Zaangażowanie brutto, w tym:</b>                                          | <b>47 306,5</b>       | <b>46 247,6</b>       | <b>43 593,4</b>       | <b>43 494,5</b>       | <b>41 302,2</b>       |
| portfel bez rozpoznanej utraty wartości                                      | 45 644,6              | 44 581,7              | 41 867,2              | 41 800,2              | 39 415,7              |
| portfel z rozpoznaną utratą wartości                                         | 1 661,9               | 1 665,9               | 1 726,2               | 1 694,3               | 1 886,5               |
| <b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy, w tym:</b>        | <b>1 024,6</b>        | <b>1 005,3</b>        | <b>1 056,1</b>        | <b>1 004,8</b>        | <b>1 049,5</b>        |
| dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości                           | 68,5                  | 78,0                  | 79,2                  | 85,9                  | 72,1                  |
| dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości                              | 925,6                 | 894,6                 | 950,8                 | 904,4                 | 963,6                 |
| rezerwy na zobowiązania pozabilansowe                                        | 30,5                  | 32,7                  | 26,1                  | 14,5                  | 13,8                  |
| Udział portfela z rozpoznaną utratą wartości                                 | 3,5%                  | 3,6%                  | 4,0%                  | 3,9%                  | 4,6%                  |
| Współczynnik pokrycia portfela z rozpoznaną utratą wartości                  | 55,7%                 | 53,7%                 | 55,1%                 | 53,4%                 | 51,1%                 |
| <b>Bankowość detaliczna</b>                                                  |                       |                       |                       |                       |                       |
| <b>Zaangażowanie brutto, w tym:</b>                                          | <b>30 581,8</b>       | <b>29 563,2</b>       | <b>26 453,5</b>       | <b>25 552,0</b>       | <b>24 641,5</b>       |
| portfel bez rozpoznanej utraty wartości                                      | 30 084,0              | 29 018,1              | 25 911,3              | 25 032,9              | 24 009,8              |
| portfel z rozpoznaną utratą wartości                                         | 497,8                 | 545,1                 | 542,2                 | 519,1                 | 631,7                 |
| <b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy, w tym:</b>        | <b>468,3</b>          | <b>515,8</b>          | <b>515,9</b>          | <b>514,7</b>          | <b>626,1</b>          |
| dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości                           | 104,1                 | 99,7                  | 101,7                 | 106,5                 | 101,5                 |
| dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości                              | 355,5                 | 407,3                 | 414,2                 | 408,1                 | 524,5                 |
| rezerwy na zobowiązania pozabilansowe                                        | 8,7                   | 8,8                   | 0,0                   | 0,1                   | 0,1                   |
| Udział portfela z rozpoznaną utratą wartości                                 | 1,6%                  | 1,8%                  | 2,0%                  | 2,0%                  | 2,6%                  |
| Współczynnik pokrycia portfela z rozpoznaną utratą wartości                  | 71,4%                 | 74,7%                 | 76,4%                 | 78,6%                 | 83,0%                 |
| <b>Zaangażowanie brutto ogółem</b>                                           | <b>77 888,3</b>       | <b>75 810,8</b>       | <b>70 046,9</b>       | <b>69 046,5</b>       | <b>65 943,7</b>       |
| <b>Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości i rezerwy ogółem, w tym:</b> | <b>1 492,9</b>        | <b>1 521,1</b>        | <b>1 572,0</b>        | <b>1 519,5</b>        | <b>1 675,6</b>        |
| dotyczący portfela bez rozpoznanej utraty wartości                           | 172,6                 | 177,7                 | 180,9                 | 192,4                 | 173,6                 |
| dotyczący portfela z rozpoznaną utratą wartości                              | 1 281,1               | 1 301,9               | 1 365,0               | 1 312,5               | 1 488,1               |
| rezerwy na zobowiązania pozabilansowe                                        | 39,2                  | 41,5                  | 26,1                  | 14,6                  | 13,9                  |
| Współczynnik pokrycia portfela ogółem                                        | 1,9%                  | 2,0%                  | 2,2%                  | 2,2%                  | 2,5%                  |
| Udział portfela z rozpoznaną utratą wartości                                 | 2,8%                  | 2,9%                  | 3,2%                  | 3,2%                  | 3,8%                  |
| <b>Współczynnik pokrycia portfela z rozpoznaną utratą wartości</b>           | <b>59,3%</b>          | <b>58,9%</b>          | <b>60,2%</b>          | <b>59,3%</b>          | <b>59,1%</b>          |

### Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

|                                                                 | III kwartał 2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały<br>2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał 2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały<br>2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na początek okresu | 1 523,6                                                     | 1 573,6                                                                      | 1 676,9                                                     | 1 743,8                                                                      |
| Zmiany w okresie, w tym:                                        | -28,2                                                       | -78,2                                                                        | -154,3                                                      | -221,2                                                                       |
| zmiany w rachunku zysków i strat                                | 49,7                                                        | 162,1                                                                        | 32,0                                                        | 180,6                                                                        |
| umorzenia i zmniejszenia z tytułu sprzedaży wierzytelności      | -77,4                                                       | -250,2                                                                       | -195,5                                                      | -417,1                                                                       |
| pozostałe                                                       | -0,5                                                        | 9,9                                                                          | 9,2                                                         | 15,3                                                                         |
| Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na koniec okresu   | 1 495,4                                                     | 1 495,4                                                                      | 1 522,6                                                     | 1 522,6                                                                      |

### 7.15. Aktywa majątkowe

|                            | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Nieruchomości inwestycyjne | 53,2                  | 53,2                  | 53,2                  | 61,0                  | 61,0                  |
| Rzeczowe aktywa trwałe     | 540,0                 | 552,9                 | 597,7                 | 574,2                 | 564,3                 |
| Wartości niematerialne     | 431,8                 | 426,4                 | 419,6                 | 387,4                 | 380,1                 |
| <b>Razem</b>               | <b>1 025,0</b>        | <b>1 032,5</b>        | <b>1 070,5</b>        | <b>1 022,6</b>        | <b>1 005,4</b>        |

### 7.16. Zobowiązania wobec innych banków

|                                    | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rachunki bieżące                   | 1 579,9               | 1 356,0               | 1 527,1               | 2 031,3               | 1 282,8               |
| Depozyty międzybankowe             | 404,2                 | 772,5                 | 316,5                 | 1 898,3               | 3 868,3               |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 2 018,2               | 0,0                   | 0,0                   | 4 816,0               | 1 078,2               |
| Kredyty otrzymane*                 | 2 957,0               | 2 869,9               | 1 997,0               | 2 153,3               | 2 252,6               |
| Pozostałe zobowiązania             | 73,2                  | 83,9                  | 72,9                  | 18,2                  | 11,1                  |
| <b>Razem</b>                       | <b>7 032,5</b>        | <b>5 082,3</b>        | <b>3 913,5</b>        | <b>10 917,1</b>       | <b>8 493,0</b>        |

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

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

|                                                               | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:         | 0,0                   | 0,0                   | 162,8                 | 315,7                 | 28,9                  |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu                            | 0,0                   | 0,0                   | 162,8                 | 315,7                 | 28,9                  |
| Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 598,6                 | 299,3                 | 466,6                 | 618,4                 | 383,2                 |
| <b>Razem</b>                                                  | <b>598,6</b>          | <b>299,3</b>          | <b>629,4</b>          | <b>934,1</b>          | <b>412,1</b>          |

## 7.18. Zobowiązania wobec klientów

|                                                                           | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depozyty                                                                  | 90 785,0              | 91 728,1              | 86 463,7              | 82 585,0              | 79 505,6              |
| Pozostałe zobowiązania                                                    | 1 519,6               | 1 755,2               | 1 354,8               | 1 240,9               | 1 245,0               |
| <b>Razem, w tym:</b>                                                      | <b>92 304,6</b>       | <b>93 483,3</b>       | <b>87 818,5</b>       | <b>83 825,9</b>       | <b>80 750,6</b>       |
| Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego         | 2 775,5               | 2 700,1               | 2 417,3               | 2 689,7               | 2 083,7               |
| Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego                       | 87 572,3              | 88 521,8              | 83 769,3              | 79 348,8              | 76 942,5              |
| Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych | 1 956,8               | 2 261,4               | 1 631,9               | 1 787,4               | 1 724,4               |

### Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego

|                        | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depozyty, w tym:       | 2 700,8               | 2 661,1               | 2 353,8               | 2 630,9               | 1 957,9               |
| - rachunki bieżące     | 2 241,3               | 2 536,2               | 2 272,3               | 2 515,6               | 1 931,9               |
| - rachunki terminowe   | 459,5                 | 124,9                 | 81,5                  | 115,3                 | 26,0                  |
| Pozostałe zobowiązania | 74,7                  | 39,0                  | 63,5                  | 58,8                  | 125,8                 |
| <b>Razem</b>           | <b>2 775,5</b>        | <b>2 700,1</b>        | <b>2 417,3</b>        | <b>2 689,7</b>        | <b>2 083,7</b>        |

### Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego

|                                     | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Podmioty gospodarcze, w tym:</b> | <b>25 975,1</b>       | <b>25 447,6</b>       | <b>24 792,9</b>       | <b>23 347,8</b>       | <b>22 162,2</b>       |
| Depozyty, w tym:                    | 24 618,5              | 23 805,9              | 23 594,2              | 22 258,5              | 21 154,3              |
| - rachunki bieżące                  | 13 431,2              | 12 577,6              | 13 123,8              | 12 693,5              | 11 638,5              |
| - rachunki oszczędnościowe          | 8 271,1               | 8 774,4               | 8 000,5               | 7 254,3               | 6 793,6               |
| - rachunki terminowe                | 2 916,2               | 2 453,9               | 2 469,9               | 2 310,7               | 2 722,2               |
| Pozostałe zobowiązania              | 1 356,6               | 1 641,7               | 1 198,7               | 1 089,3               | 1 007,9               |
| <b>Gospodarstwa domowe, w tym:</b>  | <b>61 597,2</b>       | <b>63 074,2</b>       | <b>58 976,4</b>       | <b>56 001,0</b>       | <b>54 780,3</b>       |
| Depozyty, w tym:                    | 61 521,0              | 63 008,8              | 58 896,2              | 55 918,0              | 54 687,9              |
| - rachunki bieżące                  | 11 259,2              | 10 769,1              | 9 875,2               | 9 043,7               | 8 702,5               |
| - rachunki oszczędnościowe          | 45 901,4              | 47 033,5              | 42 989,9              | 41 448,3              | 40 607,5              |
| - rachunki terminowe                | 4 360,4               | 5 206,2               | 6 031,1               | 5 426,0               | 5 377,9               |
| Pozostałe zobowiązania              | 76,2                  | 65,4                  | 80,2                  | 83,0                  | 92,4                  |
| <b>Razem</b>                        | <b>87 572,3</b>       | <b>88 521,8</b>       | <b>83 769,3</b>       | <b>79 348,8</b>       | <b>76 942,5</b>       |

### Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych

|                        | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depozyty, w tym:       | 1 944,7               | 2 252,3               | 1 619,5               | 1 777,6               | 1 705,5               |
| - rachunki bieżące     | 1 747,1               | 2 091,7               | 1 530,6               | 1 657,4               | 1 549,5               |
| - rachunki terminowe   | 197,6                 | 160,6                 | 88,9                  | 120,2                 | 156,0                 |
| Pozostałe zobowiązania | 12,1                  | 9,1                   | 12,4                  | 9,8                   | 18,9                  |
| <b>Razem</b>           | <b>1 956,8</b>        | <b>2 261,4</b>        | <b>1 631,9</b>        | <b>1 787,4</b>        | <b>1 724,4</b>        |

## 7.19. Rezerwy

|                                       | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rezerwa na sprawy sporne              | 1,9                   | 2,1                   | 3,3                   | 20,5                  | 20,4                  |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 39,2                  | 41,5                  | 26,1                  | 14,6                  | 13,9                  |
| Rezerwa na odprawy emerytalne         | 23,0                  | 22,7                  | 22,1                  | 20,8                  | 20,7                  |
| Rezerwa na niewykorzystane urlopy     | 15,7                  | 15,7                  | 15,7                  | 14,4                  | 14,5                  |
| <b>Razem</b>                          | <b>79,8</b>           | <b>82,0</b>           | <b>67,2</b>           | <b>70,3</b>           | <b>69,5</b>           |

Według stanu na 30.09.2016 r. Bank w pozycji *rezerwa na zobowiązania pozabilansowe* ujął dodatkowo rezerwy w kwocie 15,8 mln zł (16,4 mln zł według stanu na 30.06.2016 r.) na część pozabilansową zaangażowań kredytowych wobec klientów, która we wcześniejszych okresach prezentowana była łącznie z odpisem aktualizującym z tytułu utraty wartości i pomniejszała wartość bilansową *Kredytów i innych należności udzielonych klientom*. Z uwagi na nieistotność zmiany w stosunku do wysokości sumy bilansowej (ok. 0,01%) Bank odstąpił od korygowania danych za okresy wcześniejsze.

## 7.20. Wartość godziwa

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiu na poszczególne kategorie (poziomy) wyceny. W roku 2016 nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny.

stan na 30.09.2016

|                                                               | Poziom 1        | Poziom 2       | Poziom 3    | RAZEM           |
|---------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|-------------|-----------------|
| <b>Aktywa finansowe, w tym:</b>                               | <b>24 366,8</b> | <b>3 263,8</b> | <b>44,6</b> | <b>27 675,2</b> |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:               | 1 617,3         | 0,0            | 0,0         | 1 617,3         |
| - obligacje skarbowe                                          | 1 617,3         | 0,0            | 0,0         | 1 617,3         |
| Wycena instrumentów pochodnych                                | 0,0             | 1 124,9        | 0,0         | 1 124,9         |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:                | 22 749,5        | 0,0            | 44,6        | 22 794,1        |
| - obligacje skarbowe                                          | 22 749,5        | 0,0            | 0,0         | 22 749,5        |
| - instrumenty kapitałowe                                      | 0,0             | 0,0            | 44,6        | 44,6            |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                          | 0,0             | 2 138,9        | 0,0         | 2 138,9         |
| <b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>                         | <b>598,6</b>    | <b>2 716,2</b> | <b>0,0</b>  | <b>3 314,8</b>  |
| Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 598,6           | 0,0            | 0,0         | 598,6           |
| Wycena instrumentów pochodnych                                | 0,0             | 1 101,9        | 0,0         | 1 101,9         |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                          | 0,0             | 1 614,3        | 0,0         | 1 614,3         |

stan na 31.12.2015

|                                                               | Poziom 1        | Poziom 2       | Poziom 3     | RAZEM           |
|---------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|-----------------|
| <b>Aktywa finansowe, w tym:</b>                               | <b>20 959,5</b> | <b>5 108,2</b> | <b>183,2</b> | <b>26 250,9</b> |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:               | 964,4           | 162,7          | 0,0          | 1 127,1         |
| - transakcje z przyrzeczeniem odkupu                          | 0,0             | 162,7          | 0,0          | 162,7           |
| - obligacje skarbowe                                          | 964,4           | 0,0            | 0,0          | 964,4           |
| Wycena instrumentów pochodnych                                | 0,0             | 1 990,9        | 0,0          | 1 990,9         |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:                | 19 995,1        | 499,8          | 183,2        | 20 678,1        |
| - obligacje skarbowe                                          | 19 995,1        | 0,0            | 0,0          | 19 995,1        |
| - bony pieniężne NBP                                          | 0,0             | 499,8          | 0,0          | 499,8           |
| - instrumenty kapitałowe                                      | 0,0             | 0,0            | 183,2        | 183,2           |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                          | 0,0             | 2 454,8        | 0,0          | 2 454,8         |
| <b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>                         | <b>466,6</b>    | <b>3 996,4</b> | <b>0,0</b>   | <b>4 463,0</b>  |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:         | 0,0             | 162,8          | 0,0          | 162,8           |
| - transakcje z przyrzeczeniem odkupu                          | 0,0             | 162,8          | 0,0          | 162,8           |
| Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 466,6           | 0,0            | 0,0          | 466,6           |
| Wycena instrumentów pochodnych                                | 0,0             | 2 002,7        | 0,0          | 2 002,7         |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                          | 0,0             | 1 830,9        | 0,0          | 1 830,9         |

Według stanu na 31.12.2015 r. do poziomu 3 wyceny Grupa klasyfikowała m.in. akcje Visa Europe Limited, których wartość godziwa na koniec roku 2015 wynosiła 177,9 mln zł. W roku 2016 akcje te zostały sprzedane, a w rozliczeniu transakcji sprzedaży Grupa otrzymała m.in. akcje uprzywilejowane Visa Inc. Akcje Visa Inc., których wartość godziwa na 30.09.2016 r. wynosiła 39,2 mln zł Grupa również klasyfikuje do poziomu 3 wyceny. Akcje Visa Inc. nie są notowane, natomiast w przyszłości nastąpi ich stopniowa konwersja na akcje serii A (które są notowane). Założenia przyjęte do wyceny akcji do wartości godziwej zostały określone z uwzględnieniem takich czynników jak ograniczona możliwość zbycia akcji w początkowym okresie oraz warunki zamiany akcji (m.in. okres i współczynniki konwersji).

#### Instrumenty pochodne stopy procentowej IRS/FRA „rozliczane do rynku” (ang.: „settled to market”)

W roku 2016 Grupa przystąpiła do nowej usługi przewidzianej w regulaminie London Clearing House Clearnet (dalej: LCH) w zakresie podejścia do rozliczania instrumentów pochodnych stopy procentowej IRS/FRA. Przed zmianą, ekspozycja netto wynikająca z transakcji z LCH była zabezpieczana depozytem zabezpieczającym (ang.: Variation Margin) zgodnie z podejściem „zabezpieczenie do rynku” (ang.: collateralized to market). Zgodnie z warunkami nowej usługi, ekspozycja wynikająca z transakcji jest codziennie rozliczana w oparciu o zmianę wartości rynkowej poszczególnych transakcji (tj.: zgodnie z podejściem „rozliczenie do rynku”). W związku z tym nie jest składany depozyt zabezpieczający Variation Margin. Wartość godziwa poszczególnych transakcji uwzględnia przepływy realizowane w ramach dziennego rozliczenia ekspozycji z nich wynikających.

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

stan na 30.09.2016

|                                                                    | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |          |          | RAZEM    |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|----------|----------|----------|
|                                                                    |                   | Poziom 1        | Poziom 2 | Poziom 3 |          |
| Aktywa                                                             |                   |                 |          |          |          |
| Kasa, środki w Banku Centralnym                                    | 1 299,1           | -               | 1 299,1  | -        | 1 299,1  |
| Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności               | 4 549,9           | 4 464,1         | -        | -        | 4 464,1  |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom                   | 1 192,7           | -               | 1 192,7  | -        | 1 192,7  |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom                       | 80 377,4          | -               | 3 870,7  | 74 117,3 | 77 988,0 |
| Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 19,8              | -               | 19,8     | -        | 19,8     |
| Pozostałe aktywa                                                   | 64,8              | -               | -        | 64,8     | 64,8     |
| Zobowiązania                                                       |                   |                 |          |          |          |
| Zobowiązania wobec innych banków                                   | 7 032,5           | -               | 7 032,5  | -        | 7 032,5  |
| Zobowiązania wobec klientów                                        | 92 304,6          | -               | -        | 92 304,5 | 92 304,5 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych                | 871,9             | -               | 866,5    | -        | 866,5    |
| Zobowiązania podporządkowane                                       | 648,1             | -               | -        | 648,1    | 648,1    |

stan na 31.12.2015

|                                                                         | Wartość<br>bilansowa | Wartość godziwa |          |          | RAZEM    |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|----------|----------|----------|
|                                                                         |                      | Poziom 1        | Poziom 2 | Poziom 3 |          |
| Aktywa                                                                  |                      |                 |          |          |          |
| Kasa, środki w Banku Centralnym                                         | 3 589,7              | -               | 3 589,7  | -        | 3 589,7  |
| Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności                    | 2 800,7              | 2 758,4         | -        | -        | 2 758,4  |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom                        | 1 014,6              | -               | 1 014,6  | -        | 1 014,6  |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom                            | 72 519,6             | -               | 3 854,5  | 65 692,4 | 69 546,9 |
| Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu      | 1 354,4              | -               | 1 354,4  | -        | 1 354,4  |
| Pozostałe aktywa                                                        | 108,3                | -               | -        | 108,3    | 108,3    |
| Zobowiązania                                                            |                      |                 |          |          |          |
| Zobowiązania wobec innych banków                                        | 3 913,5              | -               | 3 913,5  | -        | 3 913,5  |
| Zobowiązania wobec klientów                                             | 87 818,5             | -               | -        | 87 817,8 | 87 817,8 |
| Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 47,5                 | -               | 47,5     | -        | 47,5     |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych                     | 866,3                | -               | 862,3    | -        | 862,3    |

## 7.21. Łączny współczynnik kapitałowy

|                                                                                                      | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Fundusze własne</b>                                                                               |                       |                       |                       |                       |                       |
| <b>A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:</b>                              | <b>10 979,0</b>       | <b>10 812,6</b>       | <b>10 680,5</b>       | <b>10 304,4</b>       | <b>9 558,7</b>        |
| <b>A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych, w tym:</b>                                      | <b>9 150,1</b>        | <b>8 845,5</b>        | <b>8 479,1</b>        | <b>8 386,0</b>        | <b>8 125,7</b>        |
| kapitał zakładowy i agio                                                                             | 1 086,4               | 1 086,4               | 1 086,4               | 1 086,4               | 1 086,4               |
| zyski zatrzymane                                                                                     | 7 874,7               | 7 566,1               | 7 237,3               | 7 235,0               | 6 928,3               |
| - w tym wynik finansowy netto bieżącego roku                                                         | 308,5                 | 0,0                   | 305,5                 | 305,5                 | 0,0                   |
| kapitał z aktualizacji wyceny (niezrealizowane straty)                                               | -23,6                 | -28,3                 | -73,2                 | -108,3                | -58,8                 |
| kapitał z aktualizacji wyceny (niezrealizowane zyski)                                                | 212,6                 | 221,3                 | 228,6                 | 172,9                 | 169,8                 |
| <b>A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych, w tym:</b>                        | <b>1 828,9</b>        | <b>1 967,1</b>        | <b>2 201,4</b>        | <b>1 918,4</b>        | <b>1 433,0</b>        |
| kapitał z aktualizacji wyceny                                                                        | 1 152,8               | 1 315,0               | 1 329,6               | 1 252,3               | 777,3                 |
| zyski zatrzymane                                                                                     | 673,8                 | 649,6                 | 869,2                 | 663,5                 | 653,1                 |
| pozostałe                                                                                            | 2,3                   | 2,5                   | 2,6                   | 2,6                   | 2,6                   |
| <b>B. Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:</b>                | <b>82,2</b>           | <b>107,1</b>          | <b>-559,0</b>         | <b>-543,8</b>         | <b>-484,3</b>         |
| zobowiązania podporządkowane                                                                         | 646,8                 | 663,8                 | -                     | -                     | -                     |
| wartość firmy i inne wartości niematerialne                                                          | -430,1                | -426,1                | -421,0                | -390,7                | -373,0                |
| niedobór/nadwyżka korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB     | -134,5                | -130,6                | -138,0                | -153,1                | -111,3                |
| <b>Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:</b> | <b>9 232,3</b>        | <b>8 952,6</b>        | <b>7 920,1</b>        | <b>7 842,2</b>        | <b>7 641,4</b>        |
| Kapitał podstawowy Tier I                                                                            | 8 612,4               | 8 314,9               | 7 920,1               | 7 842,2               | 7 641,4               |
| Kapitał Tier II                                                                                      | 619,9                 | 637,7                 | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   |
| <b>Wymogi kapitałowe</b>                                                                             |                       |                       |                       |                       |                       |
| wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego                                                        | 4 249,2               | 4 194,4               | 3 935,1               | 4 039,2               | 3 927,1               |
| pozostałe wymogi kapitałowe                                                                          | 609,2                 | 597,8                 | 600,1                 | 553,0                 | 533,7                 |
| uzupełnienie do ogólnego poziomu wymogów kapitałowych                                                | 132,6                 | 120,9                 | 75,9                  | 0,0                   | 0,0                   |
| <b>Łączny wymóg kapitałowy</b>                                                                       | <b>4 991,0</b>        | <b>4 913,1</b>        | <b>4 611,1</b>        | <b>4 592,2</b>        | <b>4 460,8</b>        |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>                                                                | <b>14,8%</b>          | <b>14,6%</b>          | <b>13,7%</b>          | <b>13,7%</b>          | <b>13,7%</b>          |
| <b>Współczynnik kapitału Tier I</b>                                                                  | <b>13,8%</b>          | <b>13,5%</b>          | <b>13,7%</b>          | <b>13,7%</b>          | <b>13,7%</b>          |

Począwszy od stycznia 2016 roku Bank uwzględnia w kalkulacji funduszy własnych 60% niezrealizowanych zysków oraz 100% niezrealizowanych strat z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujętych w kapitale z aktualizacji wyceny (zgodnie z art. 171a Prawa Bankowego). W roku 2015 w kalkulacji funduszy własnych Bank ujmował odpowiednio 40% niezrealizowanych zysków i 100% niezrealizowanych strat z wyceny.

Na podstawie zapisów Rozporządzenia (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje oraz decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 15.09.2016 r. w funduszach własnych wg stanu na 30.09.2016 r. Grupa uwzględniła zysk netto Banku za okres od 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku w kwocie 308,5 mln zł.

W dniu 23 lutego 2016 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł z ING Bank N.V. z siedzibą w Amsterdamie umowę pożyczki podporządkowanej na kwotę 150,0 mln EUR. Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 kwietnia 2016 roku Bank uzyskał zgodę na zaliczenie kwoty pożyczki do kapitału Tier II.

W dniu 10 października 2016 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie identyfikacji Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożeniu na Bank na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, którego wartość wynosi 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej na dzień 31 grudnia 2015 roku zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia UE nr 575/2013.

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

- W II kwartale 2016 roku dynamika PKB w Polsce wyniosła 3,1% (r/r). Motorem wzrostu była konsumpcja publiczna (4,4% r/r) i prywatna (3,3%), choć ta ostatnia rosła w tempie niższym niż oczekiwany, mimo wprowadzenia programu 500+. Negatywny wpływ na wzrost miały natomiast inwestycje, które w ujęciu rocznym spadły o 4,9%. Głęboki spadek inwestycji spowodowany był brakiem inwestycji współfinansowanych środkami unijnymi oraz spowolnieniem inwestycji prywatnych wśród większych spółek.
- Zgodnie z prognozami ING Banku Śląskiego S.A. w III kwartale 2016 roku należy się spodziewać nieznacznego przyspieszenia wzrostu do 3,2%, przede wszystkim ze względu na przyspieszenie konsumpcji prywatnej oraz częściowe odbicie inwestycji prywatnych (co sugerują m.in. wyższe plany inwestycyjne oraz wzrost wartości kosztorysowej zatwierdzanych projektów inwestycyjnych w sektorze przedsiębiorstw). Nadal jednak widoczne będzie spowolnienie inwestycji publicznych, które utrzyma się również w kolejnym kwartale br. W efekcie w IV kwartale 2016 roku dynamika PKB spowolni do 3,0% r/r przede wszystkim ze względu na efekt wysokiej bazy (w IV kwartale 2015 wzrost PKB wyniósł 4,3%). W skali całego 2016 roku, dynamika PKB będzie kształtować się na poziomie 3,1% r/r, tj. o 0,5pp wolniej niż 2015 roku.
- O ile w II połowie 2016 roku istotnym czynnikiem napędzającym wzrost gospodarczy będzie konsumpcja prywatna, o tyle w 2017 roku obok wysokich wydatków konsumpcyjnych spodziewany jest wzrost inwestycji napędzanych przyspieszeniem absorpcji funduszy unijnych. Równocześnie dynamikę PKB zaniżać będzie negatywna kontrybucja eksportu netto.
- Poziom stóp procentowych NBP w Polsce najprawdopodobniej pozostanie stabilny do końca 2017 roku. Stopa referencyjna od marca 2015 roku wynosi 1,5%. Obserwowana od lipca 2014 roku deflacja zakończy się w IV kwartale 2016 roku. W pierwszej połowie 2017 roku spodziewany jest powrót inflacji na poziomie dolnej granicy celu NBP (1,5%r/r), m.in. ze względu na wprowadzenie znacznej liczby regulacji powodujących wzrost cen regulowanych (prawo energetyczne oraz wodne), a także reformy na rynku pracy (wprowadzenie minimalnej stawki godzinowej, wyższy wzrost minimalnego wynagrodzenia). W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego S.A. Rada Polityki Pieniężnej wskazywać będzie na większe prawdopodobieństwo podwyżki stóp procentowych, równocześnie jednak przed taką decyzją powstrzymywać będzie między innymi wciąż akomodacyjna polityka głównych banków centralnych.
- Dobra sytuacja na rynku pracy wspiera poprawę koniunktury, dodatkowo obserwowany jest wzrost presji płacowej. We wrześniu 2016 roku stopa bezrobocia w Polsce wyniosła 8,4%, tj. o 1,3pp niż niż w tym samym okresie roku ubiegłego. W kolejnych kwartałach, ekonomiści ING Banku Śląskiego S.A. przewidują sezonowy wzrost stopy bezrobocia do poziomu 8,7% na koniec 2016 roku oraz ok. 9% w miesiącach styczeń-luty 2017 roku (wobec 10,3% w 2016 roku). W tym samym czasie należy się spodziewać dynamiki wynagrodzeń w Polsce na poziomie przekraczającym 4%r/r.

- W maju agencja Moody's utrzymała rating Polski na poziomie A2, obniżeniu uległa natomiast jego perspektywa (ze stabilnej na negatywną). Z kolei ocena ratingowa agencji Fitch nie uległa zmianie (A-, perspektywa stabilna). Ryzyko obniżenia ratingu przez którąś z wiodących agencji znacznie spadło: zagrożenie związane z destabilizacją sektora bankowego na skutek ustawy frankowej uległo osłabieniu, sytuacja fiskalna jest oceniana jako stabilna. Liczne obietnice wydatkowe stanowią jednak zagrożenie dla budżetu, co powstrzymuje agencje od zmian swoich ocen.
- W sierpniu 2016 Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej przedstawił projekt ustawy o zasadach zwrotu niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki. W przypadku wejścia w życie jeszcze w roku 2016 nowych przepisów będą one miały istotny wpływ na sytuację finansową i wyniki sektora bankowego w Polsce.

## 9. Pozycje pozabilansowe

|                                      | Stan na<br>30.09.2016 | Stan na<br>30.06.2016 | Stan na<br>31.12.2015 | Stan na<br>30.09.2015 | Stan na<br>30.06.2015 |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe | 27 081,1              | 26 813,0              | 24 423,2              | 24 766,0              | 23 402,4              |
| Otrzymane zobowiązania pozabilansowe | 65 804,8              | 65 451,2              | 53 515,3              | 51 765,2              | 47 796,6              |
| Pozabilansowe instrumenty finansowe  | 394 457,4             | 363 427,4             | 358 574,2             | 314 013,8             | 298 250,0             |
| <b>Pozycje pozabilansowe ogółem</b>  | <b>487 343,3</b>      | <b>455 691,6</b>      | <b>436 512,7</b>      | <b>390 545,0</b>      | <b>369 449,0</b>      |

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

Nie wystąpiły.

## 11. Wyplacone dywidendy

Walne Zgromadzenie w dniu 31 marca 2016 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2015 rok, na podstawie której Bank wypłacił dywidendę za 2015 rok w łącznej wysokości 559.430,0 tys. zł, tj. w kwocie 4,3 zł brutto na jedną akcję. Właściciele akcji nabyli prawo do dywidendy w dniu 20 kwietnia 2016 roku, wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 5 maja 2016 roku.

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

|                                | III kwartał 2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały 2016<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał 2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały 2015<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <b>Stan na początek okresu</b> | <b>2,1</b>                                                  | <b>3,3</b>                                                 | <b>20,4</b>                                                 | <b>21,5</b>                                                |
| Utworzenie rezerw              | 0,3                                                         | 0,6                                                        | 0,0                                                         | 0,4                                                        |
| Rozwiązanie rezerw             | 0,0                                                         | -1,4                                                       | 0,0                                                         | -0,3                                                       |
| Wykorzystanie rezerw           | -0,5                                                        | -0,6                                                       | 0,1                                                         | -1,1                                                       |
| <b>Stan na koniec okresu</b>   | <b>1,9</b>                                                  | <b>1,9</b>                                                 | <b>20,5</b>                                                 | <b>20,5</b>                                                |

Zarówno na koniec III kwartału 2016 roku, jak i na koniec III kwartału 2015 roku w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie toczyły się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowania dotyczące zobowiązań lub wierzytelności, których wartość lub łączna wartość stanowiłaby co najmniej 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

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 30 września 2016 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 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. Bank prowadzi również rachunki bankowe podmiotów z Grupy ING. Ponadto spółka zależna ING Lease Sp. z o.o. otrzymała od ING Bank NV finansowanie długoterminowe kontraktów leasingowych w EUR (tzw. „matched funding”).

Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

Pomiędzy podmiotami powiązanymi z Bankiem przeprowadzane są również transakcje wynikające z zawartych umów o współpracy, podnajmu pomieszczeń, dzierżawy sprzętu, przetwarzania danych oraz składki na ubezpieczenie pracowników.

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

**Informacje liczbowe o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi (w mln zł)**

|                                              | ING Bank NV                                                             | Pozostałe podmioty<br>Grupy ING | ING Bank NV                                                             | Pozostałe podmioty<br>Grupy ING |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|                                              | stan na 30.09.2016                                                      |                                 | stan na 30.09.2015                                                      |                                 |
| <b>Należności</b>                            |                                                                         |                                 |                                                                         |                                 |
| Rachunki nostro                              | 19,3                                                                    | 15,0                            | 16,7                                                                    | 8,3                             |
| Depozyty złożone                             | 21,6                                                                    | -                               | 112,0                                                                   | -                               |
| Kredyty                                      | 27,3                                                                    | 42,1                            | 28,6                                                                    | 20,9                            |
| Wycena dodatnia instrumentów pochodnych      | 141,8                                                                   | 203,7                           | 380,4                                                                   | 251,9                           |
| Inne należności                              | 7,3                                                                     | 1,5                             | 6,9                                                                     | 0,2                             |
| <b>Zobowiązania</b>                          |                                                                         |                                 |                                                                         |                                 |
| Depozyty otrzymane                           | 366,3                                                                   | 50,2                            | 1 147,2                                                                 | 543,4                           |
| Kredyty otrzymane                            | 2 665,8                                                                 | -                               | 1 887,1                                                                 | -                               |
| Pożyczka podporządkowana                     | 648,1                                                                   | -                               | -                                                                       | -                               |
| Rachunki loro                                | 22,5                                                                    | 25,7                            | 23,4                                                                    | 11,2                            |
| Wycena ujemna instrumentów pochodnych        | 218,0                                                                   | 144,1                           | 351,0                                                                   | 183,2                           |
| Inne zobowiązania                            | 67,9                                                                    | 1,4                             | 55,7                                                                    | 6,3                             |
| <b>Operacje pozabilansowe</b>                |                                                                         |                                 |                                                                         |                                 |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe         | 482,3                                                                   | 227,0                           | 624,0                                                                   | 164,9                           |
| Otrzymane zobowiązania pozabilansowe         | 1 548,0                                                                 | 84,0                            | 2 504,9                                                                 | 86,9                            |
| Transakcje wymiany walutowej                 | 10 268,9                                                                | 95,3                            | 4 070,3                                                                 | 13,8                            |
| Transakcje forward                           | -                                                                       | -                               | -                                                                       | 981,6                           |
| IRS                                          | 5 622,9                                                                 | 3 090,7                         | 11 059,8                                                                | 3 720,5                         |
| Opcje                                        | 2 668,2                                                                 | 351,7                           | 1 613,6                                                                 | 542,8                           |
|                                              | <b>3 kwartały 2016 narastająco</b><br>okres od 01.01.2016 do 30.09.2016 |                                 | <b>3 kwartały 2015 narastająco</b><br>okres od 01.01.2015 do 30.09.2015 |                                 |
| <b>Przychody i koszty</b>                    |                                                                         |                                 |                                                                         |                                 |
| Przychody, w tym:                            | -134,7                                                                  | 15,2                            | -3,1                                                                    | 40,7                            |
| przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne      | -22,3                                                                   | 18,5                            | -6,9                                                                    | 13,1                            |
| wynik na instrumentach finansowych           | -112,6                                                                  | -3,3                            | 3,6                                                                     | 27,2                            |
| wynik na pozostałej działalności podstawowej | 0,2                                                                     | -                               | 0,2                                                                     | 0,4                             |
| Koszty działania                             | 51,7                                                                    | 5,2                             | 39,7                                                                    | 13,0                            |
| <b>Nakłady na majątek trwały</b>             |                                                                         |                                 |                                                                         |                                 |
| Nakłady na rzeczowe aktywa trwałe            | -                                                                       | 0,7                             | -                                                                       | -                               |
| Nakłady na wartości niematerialne            | 0,9                                                                     | 0,2                             | 0,1                                                                     | 0,1                             |

W stosunku do sprawozdań finansowych za okresy ubiegłe Bank przekształcił dane porównywalne dostosowując je do zmienionej prezentacji noty. Dane dotyczące należności, zobowiązań, przychodów oraz kosztów prezentowane są w układzie jednolitym ze sprawozdaniem finansowym. W ocenie Banku zmiana prezentacji przyczyniła się do poprawy jakości ujawnień w sprawozdaniu finansowym.

## 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.

W ING Banku Śląskim został wydzielony organizacyjnie obszar działalności realizowanej przez Departament Skarbu (Bank Treasury). Działalność Bank Treasury polega na zarządzaniu ryzykiem płynności krótkoterminowej i długoterminowej, zgodnie z obowiązującymi regulacjami i z wewnątrz ustalonym w Banku apetytem na ryzyko, zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej oraz inwestowaniu nadwyżek pozyskanych od linii biznesowych przy zachowaniu bufora płynności w postaci aktywów płynnych. Wynik działalności Bank Treasury podlega alokacji do segmentów biznesowych, z uwagi na jego funkcję wspierającą segmenty biznesowe Banku.

#### 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), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), produkty strukturyzowane, jednostki uczestnictwa funduszy ING, usługi maklerskie 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 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, w ramach Systemu Transferu Ryzyka (RTS). Ceny transferowe wyznaczone są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Banku, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości. Przychody i koszty, wyniki, aktywa i pasywa segmentu zawierają te elementy, które bezpośrednio można przyporządkować do danego segmentu, jak również te, które można przypisać do danego segmentu w oparciu o racjonalne przesłanki. Bank prezentuje przychody segmentu z tytułu odsetek pomniejszone o koszty z tytułu odsetek. W okresie 9 miesięcy 2016 roku Bank dokonał aktualizacji klucza alokacji w zakresie dochodów ALCO. Dane za okresy wcześniejsze prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

**3 kwartały 2016** okres od 01.01.2016 do 30.09.2016

|                                                               | Segment<br>bankowości<br>detalicznej | Segment<br>bankowości<br>korporacyjnej | <b>RAZEM</b>    |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|-----------------|
| <b>Przychody ogółem</b>                                       | <b>1 853,2</b>                       | <b>1 349,3</b>                         | <b>3 202,5</b>  |
| wynik z tytułu odsetek                                        | 1 342,8                              | 801,1                                  | 2 143,9         |
| wynik z tytułu prowizji                                       | 280,6                                | 500,7                                  | 781,3           |
| pozostałe przychody/koszty                                    | 229,8                                | 47,5                                   | 277,3           |
| <b>Koszty ogółem</b>                                          | <b>923,8</b>                         | <b>617,7</b>                           | <b>1 541,5</b>  |
| <b>Wynik segmentu</b>                                         | <b>929,4</b>                         | <b>731,6</b>                           | <b>1 661,0</b>  |
| Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych                 | 62,4                                 | 99,7                                   | 162,1           |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych                  | 73,1                                 | 129,9                                  | 203,0           |
| <b>Wynik finansowy brutto segmentu</b>                        | <b>793,9</b>                         | <b>502,0</b>                           | <b>1 295,9</b>  |
| Podatek dochodowy                                             | -                                    | -                                      | 297,8           |
| <b>Wynik finansowy netto</b>                                  | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>998,1</b>    |
| <b>- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.</b> | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>998,1</b>    |
| <b>Kapitał alokowany</b>                                      | <b>4 681,7</b>                       | <b>6 295,0</b>                         | <b>10 976,7</b> |
| <b>ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)*</b>                  | <b>15,6</b>                          | <b>8,1</b>                             | <b>11,3</b>     |

\*) 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.

**III kwartał 2016** okres od 01.07.2016 do 30.09.2016

|                                                               | Segment<br>bankowości<br>detalicznej | Segment<br>bankowości<br>korporacyjnej | <b>RAZEM</b>   |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|----------------|
| <b>Przychody ogółem</b>                                       | <b>608,9</b>                         | <b>465,6</b>                           | <b>1 074,5</b> |
| wynik z tytułu odsetek                                        | 509,2                                | 275,7                                  | 784,9          |
| wynik z tytułu prowizji                                       | 98,4                                 | 170,9                                  | 269,3          |
| pozostałe przychody/koszty                                    | 1,3                                  | 19,0                                   | 20,3           |
| <b>Koszty ogółem</b>                                          | <b>317,3</b>                         | <b>198,2</b>                           | <b>515,5</b>   |
| <b>Wynik segmentu</b>                                         | <b>291,6</b>                         | <b>267,4</b>                           | <b>559,0</b>   |
| Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych                 | 21,5                                 | 28,2                                   | 49,7           |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych                  | 27,6                                 | 48,1                                   | 75,7           |
| <b>Wynik finansowy brutto segmentu</b>                        | <b>242,5</b>                         | <b>191,1</b>                           | <b>433,6</b>   |
| Podatek dochodowy                                             | -                                    | -                                      | 101,6          |
| <b>Wynik finansowy netto</b>                                  | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>332,0</b>   |
| <b>- przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.</b> | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>332,0</b>   |

**3 kwartały 2015** okres od 01.01.2015 do 30.09.2015

|                                                        | Segment<br>bankowości<br>detalicznej | Segment<br>bankowości<br>korporacyjnej | <b>RAZEM</b>    |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|-----------------|
| <b>Przychody ogółem</b>                                | <b>1 579,8</b>                       | <b>1 244,7</b>                         | <b>2 824,5</b>  |
| wynik z tytułu odsetek                                 | 1 122,4                              | 685,3                                  | 1 807,7         |
| wynik z tytułu prowizji                                | 276,1                                | 486,3                                  | 762,4           |
| pozostałe przychody/koszty                             | 181,3                                | 73,1                                   | 254,4           |
| <b>Koszty ogółem</b>                                   | <b>927,4</b>                         | <b>580,3</b>                           | <b>1 507,7</b>  |
| <b>Wynik segmentu</b>                                  | <b>652,4</b>                         | <b>664,4</b>                           | <b>1 316,8</b>  |
| Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych          | 65,2                                 | 115,4                                  | 180,6           |
| <b>Wynik finansowy brutto segmentu</b>                 | <b>587,2</b>                         | <b>549,0</b>                           | <b>1 136,2</b>  |
| Podatek dochodowy                                      | -                                    | -                                      | 214,8           |
| <b>Wynik finansowy netto</b>                           | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>921,4</b>    |
| - przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | -                                    | -                                      | 921,3           |
| <b>Kapitał alokowany</b>                               | <b>4 132,8</b>                       | <b>6 169,0</b>                         | <b>10 301,8</b> |
| <b>ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)*</b>           | <b>14,3</b>                          | <b>9,4</b>                             | <b>11,4</b>     |

\*) 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.

**III kwartał 2015** okres od 01.07.2015 do 30.09.2015

|                                                        | Segment<br>bankowości<br>detalicznej | Segment<br>bankowości<br>korporacyjnej | <b>RAZEM</b> |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|--------------|
| <b>Przychody ogółem</b>                                | <b>530,6</b>                         | <b>406,5</b>                           | <b>937,1</b> |
| wynik z tytułu odsetek                                 | 404,8                                | 239,8                                  | 644,6        |
| wynik z tytułu prowizji                                | 91,8                                 | 157,1                                  | 248,9        |
| pozostałe przychody/koszty                             | 34,0                                 | 9,6                                    | 43,6         |
| <b>Koszty ogółem</b>                                   | <b>312,6</b>                         | <b>197,2</b>                           | <b>509,8</b> |
| <b>Wynik segmentu</b>                                  | <b>218,0</b>                         | <b>209,3</b>                           | <b>427,3</b> |
| Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych          | 7,8                                  | 24,2                                   | 32,0         |
| <b>Wynik finansowy brutto segmentu</b>                 | <b>210,2</b>                         | <b>185,1</b>                           | <b>395,3</b> |
| Podatek dochodowy                                      | -                                    | -                                      | 79,6         |
| <b>Wynik finansowy netto</b>                           | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>315,7</b> |
| - przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | -                                    | -                                      | 315,7        |

#### 15.1.4. Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

## 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. W komunikacie z dnia 20 kwietnia 2016 roku Agencja podwyższyła długoterminowy rating ING Banku Śląskiego S.A. (Long-Term IDR) do poziomu A z poziomu A-. Perspektywa ratingu jest stabilna. Zmiana ratingu była następstwem analogicznego działania ratingowego wobec głównego akcjonariusza Banku – ING Bank N.V. Dodatkowo Agencja podtrzymała ocenę wsparcia na poziomie 1.

Na dzień 30.09.2016 roku Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez Agencję:

| Rating                                         | Poziom   |
|------------------------------------------------|----------|
| Rating podmiotu („Long-term IDR”)              | A        |
| Perspektywa utrzymania wyżej wymienionej oceny | Stabilna |
| Rating krótkoterminowy („Short-term IDR”)      | F1       |
| Viability rating                               | bbb+     |
| Rating wsparcia                                | 1        |

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 na poziomie bbb+ oznacza, że w ocenie Agencji, indywidualna wiarygodność kredytowa Banku, tj. nieuwzględniająca jakiegokolwiek wsparcia (rozumiana jako zdolność do terminowego regulowania zobowiązań) jest na wysokim poziomie. W ocenie Agencji Bank charakteryzuje się silną pozycją kapitałową oraz płynnościową.

#### Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service Ltd. nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating na podstawie ogólnodostępnych, publicznych informacji. W dniu 25 lipca 2016 roku Agencja w ramach co półrocznego przeglądu podtrzymała ratingi dla ING Banku Śląskiego S.A. Agencja w swoim komunikacie podkreśliła, że rating ING Banku Śląskiego S.A. odzwierciedla dobre wyniki finansowe, w tym lepszą niż średnia w sektorze jakość aktywów oraz samofinansujący profil działalności.

Na dzień 30.09.2016 roku Bank posiadał ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję Moody's:

| Rating                                                                  | Poziom   |
|-------------------------------------------------------------------------|----------|
| Długookresowy rating depozytów (LT rating)                              | A3       |
| Krótkookresowy rating depozytów (ST rating)                             | P-2      |
| Ocena indywidualna (BCA)                                                | baa3     |
| Skorygowana ocena indywidualna (Adjusted BCA)                           | baa2     |
| Perspektywa ratingu (Outlook)                                           | Stabilna |
| Ocena ryzyka kontrahenta (CR Assessment) długoterminowa/krótkoterminowa | A2/P-1   |

### 16.2. Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów

Liczba placówek Banku w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

|                                                     | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Liczba placówek                                     | 386                   | 391                   | 395                   | 398                   | 399                   |
| Liczba punktów ING Express<br>w centrach handlowych | 65                    | 66                    | 64                    | 60                    | 59                    |

Według stanu na dzień 30.09.2016 roku do dyspozycji Klientów oddano sieć 1.143 urządzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 214 standardowych bankomatów i 929 urządzeń dualnych. Według stanu na dzień 30.09.2015 roku było 976 urządzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 152 standardowe bankomaty, 71 wpłatomatów oraz 753 urządzenia dualne.

### 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<sup>1</sup> bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

|                                                          | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ING BankOnLine, Moje ING<br>i ING BusinessOnLine (w mln) | 3,3                   | 3,3                   | 3,2                   | 3,1                   | 3,0                   |
| HaloŚląski (w mln)                                       | 2,2                   | 2,2                   | 2,1                   | 2,0                   | 2,0                   |
| ING BankMobile,<br>Moje ING Mobile* (w mln)              | 1,7                   | 1,5                   | 1,2                   | 1,1                   | 1,0                   |
| ING BusinessMobile (w tys.)                              | 11,4                  | 10,8                  | 9,5                   | 8,8                   | 7,9                   |

\*) Ilość pobrań aplikacji

Miesięczna liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej we wrześniu 2016 roku osiągnęła poziom 28,8 miliona, podczas gdy na koniec grudnia 2015 roku wyniosła 28,9 miliona, a w analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosła 25,1 miliona.

<sup>1</sup> Liczba klientów nie jest tożsama z liczbą użytkowników, jeden klient może posiadać kilku użytkowników w danym systemie.

**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.                          | stan na<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Karty debetowe                       | 2 818                 | 2 775                 | 2 685                 | 2 636                 | 2 567                 |
| Karty kredytowe                      | 217                   | 214                   | 211                   | 210                   | 208                   |
| Karty pozostałe                      | 105                   | 104                   | 107                   | 103                   | 102                   |
| <b>Razem karty płatnicze, w tym:</b> | <b>3 140</b>          | <b>3 093</b>          | <b>3 003</b>          | <b>2 949</b>          | <b>2 877</b>          |
| Karty zbliżeniowe <sup>2</sup>       | 2 467                 | 2 428                 | 2 343                 | 2 295                 | 2 233                 |
| Karty wirtualne                      | 46                    | 43                    | 42                    | 42                    | 41                    |

<sup>2</sup> Karty: VISA zbliżeniowa, Visa Business zbliżeniowa, MasterCard Debit zbliżeniowa, Visa Zbliżak, Zbliżak MasterCard Paypass, VISA NFC.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2016 roku liczy 41 kolejno ponumerowanych stron.

## **PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

|            |                                                              |       |
|------------|--------------------------------------------------------------|-------|
| 2016-11-02 | <b>Brunon Bartkiewicz</b><br><i>Prezes Zarządu Banku</i>     | ..... |
| 2016-11-02 | <b>Mirostaw Boda</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>      | ..... |
| 2016-11-02 | <b>Michał Bolesławski</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i> | ..... |
| 2016-11-02 | <b>Joanna Erdman</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>      | ..... |
| 2016-11-02 | <b>Marcin Giżycki</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>     | ..... |
| 2016-11-02 | <b>Justyna Kesler</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>     | ..... |
| 2016-11-02 | <b>Patrick Roesink</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>    | ..... |

## **PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH**

|            |                                   |                                                                  |       |
|------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------|
| 2016-11-02 | <b>Jolanta Alvarado Rodriguez</b> | Dyrektor Departamentu<br>Rachunkowości,<br>Główny Księgowy Banku | ..... |
|------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------|

## Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

|                                                                                                           | III kwartał 2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały 2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał 2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały 2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek                                                                                | 973,8                                                       | 2 799,8                                                                   | 892,0                                                       | 2 587,9                                                                   |
| Koszty odsetek                                                                                            | 222,0                                                       | 750,8                                                                     | 278,5                                                       | 869,3                                                                     |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                                                             | <b>751,8</b>                                                | <b>2 049,0</b>                                                            | <b>613,5</b>                                                | <b>1 718,6</b>                                                            |
| Przychody z tytułu prowizji                                                                               | 291,2                                                       | 838,5                                                                     | 262,8                                                       | 793,7                                                                     |
| Koszty prowizji                                                                                           | 32,9                                                        | 95,8                                                                      | 27,8                                                        | 76,4                                                                      |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                                                                            | <b>258,3</b>                                                | <b>742,7</b>                                                              | <b>235,0</b>                                                | <b>717,3</b>                                                              |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany | 16,2                                                        | 43,0                                                                      | 18,5                                                        | 59,0                                                                      |
| Wynik na inwestycjach                                                                                     | 4,0                                                         | 242,2                                                                     | 91,9                                                        | 245,1                                                                     |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń                                                                       | 0,2                                                         | -1,9                                                                      | 2,6                                                         | 17,3                                                                      |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej                                                              | -1,2                                                        | -1,3                                                                      | -4,0                                                        | -4,1                                                                      |
| <b>Wynik na działalności podstawowej</b>                                                                  | <b>1 029,3</b>                                              | <b>3 073,7</b>                                                            | <b>957,5</b>                                                | <b>2 753,2</b>                                                            |
| Koszty działania                                                                                          | 498,1                                                       | 1 471,1                                                                   | 480,3                                                       | 1 415,2                                                                   |
| Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe                     | 49,0                                                        | 144,4                                                                     | 29,1                                                        | 166,5                                                                     |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych                                                              | 75,7                                                        | 203,0                                                                     | 0,0                                                         | 0,0                                                                       |
| <b>Zysk brutto</b>                                                                                        | <b>406,5</b>                                                | <b>1 255,2</b>                                                            | <b>448,1</b>                                                | <b>1 171,5</b>                                                            |
| Podatek dochodowy                                                                                         | 95,6                                                        | 283,2                                                                     | 87,4                                                        | 215,0                                                                     |
| <b>Zysk netto</b>                                                                                         | <b>310,9</b>                                                | <b>972,0</b>                                                              | <b>360,7</b>                                                | <b>956,5</b>                                                              |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych                                                                      | 130 100 000                                                 | 130 100 000                                                               | 130 100 000                                                 | 130 100 000                                                               |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)                                                                         | 2,39                                                        | 7,47                                                                      | 2,77                                                        | 7,35                                                                      |

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

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

|                                                                         | III kwartał 2016<br>okres<br>od 01.07.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały 2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | III kwartał 2015<br>okres<br>od 01.07.2015<br>do 30.09.2015 | 3 kwartały 2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zysk netto za okres sprawozdawczy</b>                                | <b>310,9</b>                                                | <b>972,0</b>                                                              | <b>360,7</b>                                                | <b>956,5</b>                                                              |
| <b>Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:</b>                        | <b>-163,4</b>                                               | <b>-138,9</b>                                                             | <b>430,3</b>                                                | <b>-553,9</b>                                                             |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat    | -163,4                                                      | -138,7                                                                    | 430,1                                                       | -551,3                                                                    |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | 0,0                                                         | -0,2                                                                      | 0,2                                                         | -2,6                                                                      |
| <b>Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy</b>                    | <b>147,5</b>                                                | <b>833,1</b>                                                              | <b>791,0</b>                                                | <b>402,6</b>                                                              |

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<br>30.09.2016 | stan na<br>30.06.2016 | stan na<br>31.12.2015 | stan na<br>30.09.2015 | stan na<br>30.06.2015 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Aktywa</b>                                                                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| Kasa, środki w Banku Centralnym                                                     | 1 299,1               | 1 286,6               | 3 589,7               | 3 940,6               | 2 864,7               |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom                                    | 1 192,7               | 1 285,4               | 1 013,1               | 3 312,6               | 2 294,2               |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat       | 1 617,3               | 1 847,3               | 1 127,1               | 2 769,2               | 1 755,6               |
| Wycena instrumentów pochodnych                                                      | 1 124,9               | 1 320,5               | 1 990,9               | 1 947,2               | 1 949,8               |
| Inwestycje                                                                          | 27 344,0              | 27 761,0              | 23 478,7              | 24 310,2              | 24 266,8              |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                | 2 138,9               | 2 389,6               | 2 454,8               | 2 521,2               | 2 036,6               |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom                                        | 76 534,9              | 74 377,6              | 69 633,4              | 68 563,6              | 65 260,6              |
| Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu                  | 19,7                  | 0,0                   | 1 354,4               | 553,6                 | 491,3                 |
| Inwestycje w jednostkach kontrolowanych                                             | 239,2                 | 239,2                 | 269,3                 | 269,3                 | 269,2                 |
| Aktywa majątkowe                                                                    | 1 012,9               | 1 015,5               | 1 036,1               | 989,7                 | 972,1                 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży                                                    | 31,0                  | 31,0                  | 38,4                  | 44,1                  | 86,6                  |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego                                                 | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   | 21,7                  |
| Inne aktywa                                                                         | 141,9                 | 156,7                 | 120,0                 | 175,8                 | 209,3                 |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                 | <b>112 696,5</b>      | <b>111 710,4</b>      | <b>106 105,9</b>      | <b>109 397,1</b>      | <b>102 478,5</b>      |
| <b>Zobowiązania</b>                                                                 |                       |                       |                       |                       |                       |
| Zobowiązania wobec innych banków                                                    | 4 075,6               | 2 212,4               | 1 855,4               | 8 759,7               | 6 231,4               |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 598,6                 | 299,3                 | 629,4                 | 934,1                 | 412,1                 |
| Wycena instrumentów pochodnych                                                      | 1 101,9               | 1 336,9               | 2 002,8               | 2 037,5               | 2 062,9               |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                | 1 614,3               | 1 730,1               | 1 830,9               | 1 842,8               | 1 900,5               |
| Zobowiązania wobec klientów                                                         | 91 636,3              | 92 714,9              | 87 383,7              | 83 490,4              | 80 449,6              |
| Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu             | 0,0                   | 9,1                   | 47,5                  | 4,1                   | 4,5                   |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych                                 | 871,9                 | 866,3                 | 866,3                 | 872,0                 | 866,3                 |
| Zobowiązania podporządkowane                                                        | 648,1                 | 665,2                 | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   |
| Rezerwy                                                                             | 77,4                  | 79,6                  | 63,8                  | 66,0                  | 65,1                  |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego                                           | 145,9                 | 178,2                 | 153,7                 | 123,5                 | 8,4                   |
| Inne zobowiązania                                                                   | 1 111,4               | 950,8                 | 787,2                 | 1 135,9               | 1 137,7               |
| <b>Zobowiązania razem</b>                                                           | <b>101 881,4</b>      | <b>101 042,8</b>      | <b>95 620,7</b>       | <b>99 266,0</b>       | <b>93 138,5</b>       |
| <b>Kapitał własny</b>                                                               |                       |                       |                       |                       |                       |
| Kapitał zakładowy                                                                   | 130,1                 | 130,1                 | 130,1                 | 130,1                 | 130,1                 |
| Kapitał zapasowy ze sprzed. akcji powyżej ich wartości nominalnej                   | 956,3                 | 956,3                 | 956,3                 | 956,3                 | 956,3                 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                                                       | 1 333,8               | 1 497,2               | 1 474,1               | 1 305,9               | 884,3                 |
| Zyski zatrzymane                                                                    | 8 394,9               | 8 084,0               | 7 924,7               | 7 738,8               | 7 369,3               |
| <b>Kapitał własny razem</b>                                                         | <b>10 815,1</b>       | <b>10 667,6</b>       | <b>10 485,2</b>       | <b>10 131,1</b>       | <b>9 340,0</b>        |
| <b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>                                          | <b>112 696,5</b>      | <b>111 710,4</b>      | <b>106 105,9</b>      | <b>109 397,1</b>      | <b>102 478,5</b>      |
| Wartość księgowa                                                                    | 10 815,1              | 10 667,6              | 10 485,2              | 10 131,1              | 9 340,0               |
| Liczba akcji                                                                        | 130 100 000           | 130 100 000           | 130 100 000           | 130 100 000           | 130 100 000           |
| Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)                                             | 83,13                 | 82,00                 | 80,59                 | 77,87                 | 71,79                 |

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

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

**3 kwartały 2016 narastająco**  
okres od 01.01.2016 do 30.09.2016

|                                                                                                                                                              | Kapitał<br>zakładowy | Kapitał zapasowy<br>ze sprzedaży akcji<br>powyżej ich<br>wartości nominalnej | Kapitał z<br>aktualizacji<br>wyceny | Zyski<br>zatrzymane | Kapitały<br>razem |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Kapitał własny na początek okresu</b>                                                                                                                     | <b>130,1</b>         | <b>956,3</b>                                                                 | <b>1 474,1</b>                      | <b>7 924,7</b>      | <b>10 485,2</b>   |
| <b>Wynik netto bieżącego okresu</b>                                                                                                                          | -                    | -                                                                            | -                                   | 972,0               | <b>972,0</b>      |
| <b>Inne całkowite dochody netto, w tym:</b>                                                                                                                  | <b>0,0</b>           | <b>0,0</b>                                                                   | <b>-140,4</b>                       | <b>1,5</b>          | <b>-138,9</b>     |
| zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych<br>do sprzedaży odniesione na kapitał własny                                                        | -                    | -                                                                            | 24,1                                | -                   | 24,1              |
| przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych<br>z portfela dostępnych do sprzedaży                                                | -                    | -                                                                            | -181,3                              | -                   | -181,3            |
| rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych<br>do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych<br>do terminu wymagalności | -                    | -                                                                            | -24,1                               | -                   | -24,1             |
| efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości<br>zabezpieczeń przepływów pieniężnych                                                          | -                    | -                                                                            | 42,6                                | -                   | 42,6              |
| aktualizacja wyceny środków trwałych                                                                                                                         | -                    | -                                                                            | -0,1                                | -                   | -0,1              |
| zbycie środków trwałych                                                                                                                                      | -                    | -                                                                            | -1,6                                | 1,5                 | -0,1              |
| <b>Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:</b>                                                                                                           | <b>0,0</b>           | <b>0,0</b>                                                                   | <b>0,1</b>                          | <b>-503,3</b>       | <b>-503,2</b>     |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych                                                                                                                 | -                    | -                                                                            | -                                   | 1,0                 | 1,0               |
| rozliczenie przejęcia spółki zależnej                                                                                                                        | -                    | -                                                                            | 0,1                                 | 55,1                | 55,2              |
| podział zysku z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy                                                                                                          | -                    | -                                                                            | -                                   | -559,4              | -559,4            |
| <b>Kapitał własny na koniec okresu</b>                                                                                                                       | <b>130,1</b>         | <b>956,3</b>                                                                 | <b>1 333,8</b>                      | <b>8 394,9</b>      | <b>10 815,1</b>   |

**rok 2015**

okres od 01.01.2015 do 31.12.2015

|                                                                                                                                                              | Kapitał<br>zakładowy | Kapitał zapasowy<br>ze sprzedaży akcji<br>powyżej ich wartości<br>nominalnej | Kapitał z<br>aktualizacji<br>wyceny | Zyski<br>zatrzymane | Kapitały<br>razem |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Kapitał własny na początek okresu</b>                                                                                                                     | <b>130,1</b>         | <b>956,3</b>                                                                 | <b>1 869,0</b>                      | <b>7 292,4</b>      | <b>10 247,8</b>   |
| <b>Wynik netto bieżącego okresu</b>                                                                                                                          | -                    | -                                                                            | -                                   | 1 140,0             | <b>1 140,0</b>    |
| <b>Inne całkowite dochody netto, w tym:</b>                                                                                                                  | <b>0,0</b>           | <b>0,0</b>                                                                   | <b>-394,9</b>                       | <b>11,5</b>         | <b>-383,4</b>     |
| zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych<br>do sprzedaży odniesione na kapitał własny                                                        | -                    | -                                                                            | 13,4                                | -                   | 13,4              |
| przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych<br>z portfela dostępnych do sprzedaży                                                | -                    | -                                                                            | -47,2                               | -                   | -47,2             |
| rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych<br>do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych<br>do terminu wymagalności | -                    | -                                                                            | -28,4                               | -                   | -28,4             |
| efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości<br>zabezpieczeń przepływów pieniężnych                                                          | -                    | -                                                                            | -317,7                              | -                   | -317,7            |
| aktualizacja wyceny środków trwałych                                                                                                                         | -                    | -                                                                            | -3,7                                | -                   | -3,7              |
| zbycie środków trwałych                                                                                                                                      | -                    | -                                                                            | -10,8                               | 11,5                | 0,7               |
| zyski / straty aktuarialne                                                                                                                                   | -                    | -                                                                            | -0,5                                | -                   | -0,5              |
| <b>Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:</b>                                                                                                           | <b>0,0</b>           | <b>0,0</b>                                                                   | <b>0,0</b>                          | <b>-519,2</b>       | <b>-519,2</b>     |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych                                                                                                                 | -                    | -                                                                            | -                                   | 1,2                 | 1,2               |
| wypłata dywidendy                                                                                                                                            | -                    | -                                                                            | -                                   | -520,4              | -520,4            |
| <b>Kapitał własny na koniec okresu</b>                                                                                                                       | <b>130,1</b>         | <b>956,3</b>                                                                 | <b>1 474,1</b>                      | <b>7 924,7</b>      | <b>10 485,2</b>   |

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym c.d.

3 kwartały 2015 narastająco  
okres od 01.01.2015 do 30.09.2015

|                                                                                                                                                        | Kapitał<br>zakładowy | Kapitał zapasowy<br>ze sprzedaży akcji<br>powyżej ich wartości<br>nominalnej | Kapitał z<br>aktualizacji<br>wyceny | Zyski<br>zatrzymane | Kapitały<br>razem |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Kapitał własny na początek okresu</b>                                                                                                               | <b>130,1</b>         | <b>956,3</b>                                                                 | <b>1 869,0</b>                      | <b>7 292,4</b>      | <b>10 247,8</b>   |
| <b>Wynik netto bieżącego okresu</b>                                                                                                                    | -                    | -                                                                            | -                                   | 956,5               | <b>956,5</b>      |
| <b>Inne całkowite dochody netto, w tym:</b>                                                                                                            | <b>0,0</b>           | <b>0,0</b>                                                                   | <b>-563,1</b>                       | <b>9,2</b>          | <b>-553,9</b>     |
| zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny                                                     | -                    | -                                                                            | -169,3                              | -                   | -169,3            |
| przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży                                             | -                    | -                                                                            | -47,1                               | -                   | -47,1             |
| rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności | -                    | -                                                                            | -20,3                               | -                   | -20,3             |
| efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych                                                       | -                    | -                                                                            | -314,6                              | -                   | -314,6            |
| aktualizacja wyceny środków trwałych                                                                                                                   | -                    | -                                                                            | -2,4                                | -                   | -2,4              |
| zbycie środków trwałych                                                                                                                                | -                    | -                                                                            | -9,4                                | 9,2                 | -0,2              |
| <b>Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:</b>                                                                                                     | <b>0,0</b>           | <b>0,0</b>                                                                   | <b>0,0</b>                          | <b>-519,3</b>       | <b>-519,3</b>     |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych                                                                                                           | -                    | -                                                                            | -                                   | 1,1                 | 1,1               |
| podział zysku z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy                                                                                                    | -                    | -                                                                            | -                                   | -520,4              | -520,4            |
| <b>Kapitał własny na koniec okresu</b>                                                                                                                 | <b>130,1</b>         | <b>956,3</b>                                                                 | <b>1 305,9</b>                      | <b>7 738,8</b>      | <b>10 131,1</b>   |

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 2016<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2016<br>do 30.09.2016 | 3 kwartały 2015<br>narastająco<br>okres<br>od 01.01.2015<br>do 30.09.2015 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zysk netto</b>                                                                               | <b>972,0</b>                                                              | <b>956,5</b>                                                              |
| <b>Korekty</b>                                                                                  | <b>-1 289,7</b>                                                           | <b>-482,2</b>                                                             |
| Amortyzacja                                                                                     | 132,3                                                                     | 128,6                                                                     |
| Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)                                                   | -2 049,0                                                                  | -1 718,6                                                                  |
| Odsetki zapłacone                                                                               | -747,9                                                                    | -878,2                                                                    |
| Odsetki otrzymane                                                                               | 2 759,0                                                                   | 2 616,3                                                                   |
| Dywidendy otrzymane                                                                             | -18,3                                                                     | -99,2                                                                     |
| Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej                                                     | 1,9                                                                       | 0,2                                                                       |
| Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)                                                   | 283,2                                                                     | 215,0                                                                     |
| Podatek dochodowy zapłacony                                                                     | -291,0                                                                    | -340,0                                                                    |
| Zmiana stanu rezerw                                                                             | 13,6                                                                      | -4,3                                                                      |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom                              | 108,4                                                                     | -791,2                                                                    |
| Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -491,4                                                                    | -910,2                                                                    |
| Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży                                        | -2 268,0                                                                  | -1 120,9                                                                  |
| Zmiana wyceny instrumentów pochodnych                                                           | -34,9                                                                     | -19,3                                                                     |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających                                          | 141,9                                                                     | -42,0                                                                     |
| Zmiana stanu należności od klientów                                                             | -5 606,7                                                                  | -11 070,9                                                                 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów                                                                | 50,1                                                                      | -44,5                                                                     |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków                                                     | 2 220,0                                                                   | 5 115,4                                                                   |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat          | -30,8                                                                     | 16,7                                                                      |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów                                                          | 4 219,4                                                                   | 8 165,8                                                                   |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań                                                             | 318,5                                                                     | 299,1                                                                     |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>                                     | <b>-317,7</b>                                                             | <b>474,3</b>                                                              |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych                                                             | -46,2                                                                     | -72,4                                                                     |
| Zbycie rzeczowych aktywów trwałych                                                              | 3,0                                                                       | 0,5                                                                       |
| Nabycie wartości niematerialnych                                                                | -66,0                                                                     | -78,0                                                                     |
| Nabycie udziałów w jednostkach kontrolowanych                                                   | 0,0                                                                       | -0,1                                                                      |
| Zbycie aktywów przeznaczonych do sprzedaży                                                      | 10,8                                                                      | 12,6                                                                      |
| Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności                               | -1 741,3                                                                  | -597,5                                                                    |
| Odsetki otrzymane od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności                  | 52,8                                                                      | 0,0                                                                       |
| Otrzymane dywidendy                                                                             | 18,3                                                                      | 99,2                                                                      |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>                                   | <b>-1 768,6</b>                                                           | <b>-635,7</b>                                                             |
| Zaciągnięcie kredytów długoterminowych                                                          | 654,8                                                                     | 0,0                                                                       |
| Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych                                        | -11,4                                                                     | -12,5                                                                     |
| Dywidendy wypłacone                                                                             | -559,4                                                                    | -520,4                                                                    |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>                                      | <b>84,0</b>                                                               | <b>-532,9</b>                                                             |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                                      | 1,4                                                                       | -10,1                                                                     |
| <b>Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>                                     | <b>-2 002,3</b>                                                           | <b>-694,3</b>                                                             |
| <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                                      | <b>4 410,4</b>                                                            | <b>6 294,1</b>                                                            |
| <b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>                                                        | <b>2 408,1</b>                                                            | <b>5 599,8</b>                                                            |

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.

## Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

### 1. Wprowadzenie

#### 1.1. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. 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 2016 i 2015 roku w Banku nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.

#### 1.3. Zgodność z MSSF

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2016 zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 *Sprawozdawczość Śródroczna* w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 30 września 2016 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2009 roku, Nr 33, poz. 259) z późniejszymi zmianami.

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za III kwartał 2016 roku oraz ze sprawozdaniem finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku, które zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 31 marca 2016 roku.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016 roku do 30.09.2016 roku oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2016 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

#### 1.4. Dane porównawcze i weryfikacja przez biegłego rewidenta

Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2015 roku do 30.09.2015 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 01.01.2015 do 31.12.2015 roku dla śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 30.06.2016 roku, 31.12.2015 roku, 30.09.2015 roku oraz 30.06.2015 roku.

### **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 2015 rok oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za I półrocze 2016 roku.

Zmiana do standardów opublikowana w III kwartale 2016 została opisana w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zamieszczonym w niniejszym skonsolidowanym raporcie kwartalnym za III kwartał 2016 roku („śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”) w rozdziale *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 2 listopada 2016 roku.

## **2. Istotne zasady rachunkowości**

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku, opublikowanym w dniu 29 lutego 2016 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. ([www.ingbank.pl](http://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**

Jednostki zależne to jednostki, w stosunku do których Bank w sposób pośredni lub bezpośredni sprawuje kontrolę. Kontrola to zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych. Potwierdzenie sprawowania kontroli nad określoną jednostką wymaga jednoczesnego spełnienia następujących warunków:

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

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

#### Ujmowanie i wycena

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

### **3. Wartości szacunkowe**

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Bank zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku, opublikowanym w dniu 29 lutego 2016 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. ([www.ingbank.pl](http://www.ingbank.pl)).

W III kwartale 2016 roku Bank nie dokonał zmian w zakresie szacunków.

### **4. Porównywalność danych finansowych**

W sporządzonym za III kwartał 2016 roku śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym w stosunku do śródrocznych jednostkowych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Bank dokonał w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przesunięcia wyceny motywacyjnych programów pracowniczych do pozycji *zyski zatrzymane*, co zostało opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 6. *Porównywalność danych finansowych*.

### **5. Istotne zdarzenia w III kwartale 2016 roku**

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w III kwartale 2016 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 2. *Istotne zdarzenia w III kwartale 2016 roku*.

### **6. Sezonowość lub cykliczność działalności**

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

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

Nie wystąpiły.

### **8. Wypłacone dywidendy**

Walne Zgromadzenie w dniu 31 marca 2016 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2015 rok, na podstawie której Bank wypłacił dywidendę za 2015 rok w łącznej wysokości

559.430,0 tys. zł, tj. w kwocie 4,3 zł brutto na jedną akcję. Właściciele akcji nabyli prawo do dywidendy w dniu 20 kwietnia 2016 roku, wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 5 maja 2016 roku. Walne Zgromadzenie w dniu 31 marca 2015 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2014 rok, na podstawie której Bank wypłacił dywidendę za 2014 rok w łącznej wysokości 520.400,0 tys. zł, tj. w kwocie 4,0 zł brutto na jedną akcję. Właściciele akcji nabyli prawo do dywidendy w dniu 20 kwietnia 2015 roku, wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 5 maja 2015 roku.

## 9. Przejęcia

W III kwartale 2016 roku ING Bank Śląski S.A. nie dokonał przejęcia, podobnie jak w III kwartale 2015 roku.

## 10. Pozycje pozabilansowe

|                                      | Stan na<br>30.09.2016 | Stan na<br>30.06.2016 | Stan na<br>31.12.2015 | Stan na<br>30.09.2015 | Stan na<br>30.06.2015 |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe | 25 769,7              | 25 854,1              | 23 453,5              | 23 206,0              | 22 365,4              |
| Otrzymane zobowiązania pozabilansowe | 64 416,6              | 64 110,2              | 51 424,8              | 49 748,8              | 45 907,0              |
| Pozabilansowe instrumenty finansowe  | 394 505,9             | 363 477,2             | 358 622,2             | 314 061,5             | 298 297,3             |
| <b>Pozycje pozabilansowe ogółem</b>  | <b>484 692,2</b>      | <b>453 441,5</b>      | <b>433 500,5</b>      | <b>387 016,3</b>      | <b>366 569,7</b>      |

## 11. Łączny współczynnik kapitałowy

|                                       | Stan na<br>30.09.2016 | Stan na<br>30.06.2016 | Stan na<br>31.12.2015 | Stan na<br>30.09.2015 | Stan na<br>30.06.2015 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Fundusze własne                       | 9 105,9               | 8 829,6               | 7 750,1               | 7 671,5               | 7 458,3               |
| Całkowity wymóg kapitałowy            | 4 392,2               | 4 338,2               | 4 115,4               | 4 182,4               | 4 082,4               |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy</b> | <b>16,6%</b>          | <b>16,3%</b>          | <b>15,1%</b>          | <b>14,7%</b>          | <b>14,6%</b>          |
| <b>Współczynnik kapitału Tier I</b>   | <b>15,5%</b>          | <b>15,1%</b>          | <b>15,1%</b>          | <b>14,7%</b>          | <b>14,6%</b>          |

## 12. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

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

### 13. Transakcje z jednostkami powiązanymi

#### Informacje liczbowe o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi (w mln zł)

|                                              | ING Bank NV                                                             | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty zależne | ING Bank NV                                                             | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty zależne |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|
|                                              | stan na 30.09.2016                                                      |                              |                  | stan na 30.09.2015                                                      |                              |                  |
| <b>Należności</b>                            |                                                                         |                              |                  |                                                                         |                              |                  |
| Rachunki nostro                              | 19,3                                                                    | 15,0                         | -                | 16,7                                                                    | 8,3                          | -                |
| Depozyty złożone                             | 21,6                                                                    | -                            | -                | 112,0                                                                   | -                            | -                |
| Kredyty                                      | 4,2                                                                     | 0,1                          | 6 066,2          | -                                                                       | 6,4                          | 5 489,4          |
| Wycena dodatnia instrumentów pochodnych      | 141,8                                                                   | 203,7                        | 4,3              | 380,4                                                                   | 251,9                        | 0,6              |
| Inne należności                              | 7,1                                                                     | 1,5                          | 1,6              | 6,5                                                                     | 0,2                          | 0,2              |
| <b>Zobowiązania</b>                          |                                                                         |                              |                  |                                                                         |                              |                  |
| Depozyty otrzymane                           | 366,3                                                                   | 50,2                         | 63,7             | 1 147,2                                                                 | 543,4                        | 303,2            |
| Pożyczka podporządkowana                     | 648,1                                                                   | -                            | -                | -                                                                       | -                            | -                |
| Rachunki loro                                | 22,5                                                                    | 25,7                         | -                | 23,4                                                                    | 11,2                         | -                |
| Wycena ujemna instrumentów pochodnych        | 218,0                                                                   | 144,1                        | -                | 351,0                                                                   | 183,2                        | 0,1              |
| Inne zobowiązania                            | 67,9                                                                    | 1,3                          | 0,7              | 55,6                                                                    | 4,4                          | -                |
| <b>Operacje pozabilansowe</b>                |                                                                         |                              |                  |                                                                         |                              |                  |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe         | 374,4                                                                   | 71,0                         | 1 857,7          | 545,5                                                                   | 119,2                        | 1 045,8          |
| Otrzymane zobowiązania pozabilansowe         | 332,3                                                                   | 84,0                         | 300,0            | 576,3                                                                   | 86,9                         | 300,0            |
| Transakcje wymiany walutowej                 | 10 268,9                                                                | 95,3                         | -                | 4 070,3                                                                 | 13,8                         | -                |
| Transakcje forward                           | -                                                                       | -                            | -                | -                                                                       | 981,6                        | -                |
| IRS                                          | 5 622,9                                                                 | 3 090,7                      | 74,1             | 11 059,8                                                                | 3 720,5                      | 73,7             |
| Opcje                                        | 2 668,2                                                                 | 351,7                        | 48,5             | 1 613,6                                                                 | 542,8                        | 47,7             |
|                                              | <b>3 kwartały 2016 narastająco</b><br>okres od 01.01.2016 do 30.09.2016 |                              |                  | <b>3 kwartały 2015 narastająco</b><br>okres od 01.01.2015 do 30.09.2015 |                              |                  |
| <b>Przychody i koszty</b>                    |                                                                         |                              |                  |                                                                         |                              |                  |
| Przychody, w tym:                            | -121,7                                                                  | 14,3                         | 95,5             | 15,5                                                                    | 40,6                         | 81,4             |
| przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne      | -9,3                                                                    | 17,6                         | 91,9             | 11,0                                                                    | 13,0                         | 80,4             |
| wynik na instrumentach finansowych           | -112,6                                                                  | -3,3                         | 3,3              | 4,3                                                                     | 27,2                         | 0,5              |
| wynik na pozostałej działalności podstawowej | 0,2                                                                     | -                            | 0,3              | 0,2                                                                     | 0,4                          | 0,5              |
| Koszty działania                             | 51,1                                                                    | 3,5                          | 5,2              | 38,8                                                                    | 10,2                         | -3,5             |
| <b>Nakłady na majątek trwały</b>             |                                                                         |                              |                  |                                                                         |                              |                  |
| Nakłady na rzeczowe aktywa trwałe            | -                                                                       | 0,7                          | -                | -                                                                       | -                            | -                |
| Nakłady na wartości niematerialne            | 0,9                                                                     | 0,2                          | -                | -                                                                       | -                            | 14,2             |

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za III kwartał 2016 roku liczy 11 kolejno ponumerowanych stron poczynwszy od strony 42 do 52.

## PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

|            |                                                              |       |
|------------|--------------------------------------------------------------|-------|
| 2016-11-02 | <b>Brunon Bartkiewicz</b><br><i>Prezes Zarządu Banku</i>     | ..... |
| 2016-11-02 | <b>Mirosław Boda</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>      | ..... |
| 2016-11-02 | <b>Michał Bolesławski</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i> | ..... |
| 2016-11-02 | <b>Joanna Erdman</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>      | ..... |
| 2016-11-02 | <b>Marcin Giżycki</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>     | ..... |
| 2016-11-02 | <b>Justyna Kesler</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>     | ..... |
| 2016-11-02 | <b>Patrick Roesink</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>    | ..... |

## PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

|            |                                   |                                                                  |       |
|------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------|
| 2016-11-02 | <b>Jolanta Alvarado Rodriguez</b> | Dyrektor Departamentu<br>Rachunkowości,<br>Główny Księgowy Banku | ..... |
|------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------|

