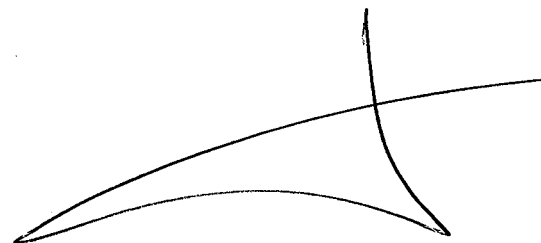


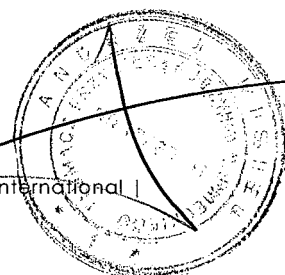
Jednostkowe sprawozdanie finansowe

Bilans

AKTYWA		31.12.2018 w €	31.12.2017 w tys. €
1.	Gotówka i środki w bankach centralnych	10.521.347.322,23	4.780.629
2.	Zadłużenie sektora publicznego i podobne papiery wartościowe dopuszczone do refinansowania w banku centralnym	5.317.410.267,94	5.510.399
3.	Kredyty i pożyczki dla banków	6.551.413.546,43	9.013.053
	a) płatne na żądanie	988.321.618,12	1.911.732
	b) inne należności	5.563.091.928,31	7.101.321
4.	Kredyty i pożyczki dla klientów	25.068.841.659,31	18.276.411
5.	Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	2.936.977.719,84	2.432.873
	a) od emitentów publicznych	338.694.091,31	500.806
	b) od innych emitentów	2.598.283.628,53	1.932.068
	w tym: obligacje własne	751.988.570,53	15.721
6.	Akcje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	291.146.631,15	196.404
7.	Inwestycje	73.951.693,31	60.432
	w tym: do banków	37.755.785,21	24.223
8.	Udziały w spółkach powiązanych	10.632.209.984,36	11.298.110
	w tym: banki	1.916.464.218,30	2.679.199
9.	Wartości niematerialne i prawne	37.306.929,62	33.829
10.	Rzeczowe aktywa trwałe	10.599.557,68	9.075
11.	Inne aktywa	2.824.958.936,95	2.980.498
12.	Rozliczenia międzyokresowe	157.178.827,94	148.775
13.	Aktywa z tytułu podatku odroczonego	26.109.560,01	828
	łącznie	64.449.452.636,77	54.741.316

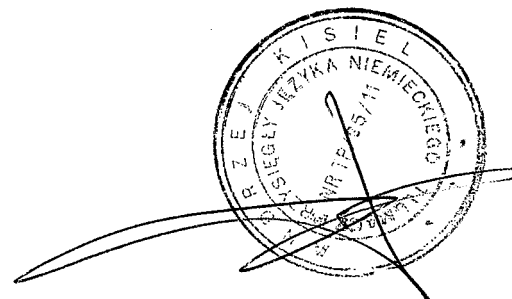


ZOBOWIĄZANIA		31.12.2018	31.12.2017
		w €	w tys. €
1.	Zobowiązania wobec banków	26.598.260.661,52	23.863.179
	a) płatne na żądanie	3.457.347.331,21	2.819.418
	b) z uzgodnionym terminem zapadalności lub okresem wypowiedzenia	23.140.913.330,31	21.043.761
2.	Zobowiązania wobec Klientów	17.612.098.405,88	13.165.962
	a) oszczędności	0,00	0
	b) inne zobowiązania	17.612.098.405,88	13.165.962
	aa) płatne na żądanie	6.172.537.812,98	4.782.363
	bb) z uzgodnionym terminem zapadalności lub okresem wypowiedzenia	11.439.560.592,90	8.383.599
3.	Zobowiązania sekurytyzowane	5.122.475.129,81	3.149.688
	a) wyemitowane obligacje	4.037.849.163,18	1.919.406
	b) inne sekurytyzowane zobowiązania	1.084.625.966,63	1.230.282
4.	Inne zobowiązania	2.363.196.252,75	2.552.739
5.	Rozliczenia międzyokresowe	82.154.900,23	101.903
6.	Rezerwa	309.394.415,02	327.368
	a) Rezerwa na odprawy	65.720.314,64	57.449
	b) Rezerwa na emerytury	71.548.128,18	69.280
	c) Rezerwa podatkowa	296.767,31	5.688
	d) Inne	171.829.204,89	194.951
7.	Kapitał zapasowy zgodnie z rozporządzeniem (EU) Nr. 575/2013, Część 2 Tytuł I Rozdział 4	2.737.493.617,74	3.277.149
8.	Kapitał dodatkowy Tier I zgodnie z rozporządzeniem (EU) Nr. 575/2013, Część 2 Tytuł I Rozdział 3	1.152.660.822,30	651.860
9.	Kapitał subskrybowany	1.002.283.121,85	1.002.061
	a) Kapitał podstawowy	1.003.265.844,05	1.003.266
	b) Wartość nominalna akcji własnych w akcjach własnych	-982.722,20	-1.205
10.	Kapitał rezerwowy	4.431.352.336,41	4.431.574
	a) kontrolowany	4.334.285.937,61	4.334.508
	b) niekontrolowany	97.066.398,80	97.066
	c) rezerwa na opcje	0,00	0
11.	Zyski zatrzymane	2.170.639.897,54	1.477.480
	a) ustawowa rezerwa	5.500.000,00	5.500
	b) inne rezerwy	2.165.139.897,54	1.471.980
12.	Rezerwa na zaległości inne zgodnie z § 57 (5)	535.097.489,59	535.097
13.	Zysk netto	332.345.586,13	205.256
łącznie		64.449.452.636,77	54.741.316



Rachunek zysków i strat

	2018	2017
	w €	w tys. €
1. Odsetki i podobne przychody	896.283.014,51	810.734
w tym: papierów wartościowych o stałym dochodzie	90.236.107,06	82.433
2. Odsetki i podobne wydatki	-585.371.253,05	-565.935
I. PRZYCHODY NETTO Z ODSETEK	310.911.761,46	244.799
3. Przychód z papierów wartościowych i udziałów	636.251.727,98	1.379.785
a) Przychody z akcji, innych udziałów kapitałowych i papierów wartościowych o stałym dochodzie	10.431.961,04	7.731
b) Przychody z inwestycji	6.759.012,83	8.813
c) Przychody z akcji spółek powiązanych	619.060.754,11	1.363.241
4. Przychody z tytułu prowizji	333.617.795,53	293.227
5. Koszty z tytułu prowizji	-131.494.785,85	-123.470
6. Przychody / koszty z tytułu transakcji finansowych	39.885.282,51	12.216
7. Pozostałe przychody operacyjne	181.132.644,68	147.207
II. PRZYCHODY OPERACYJNE	1.370.304.426,31	1.953.763
8. Ogólne koszty administracyjne	-736.597.399,88	-666.202
a) Koszty osobowe	-378.714.478,41	-333.203
w tym: aa) Płace i wynagrodzenia	-271.269.295,45	-257.276
bb) Wydatki na ustawowe składki na ubezpieczenie społeczne i opłaty oraz obowiązkowe składki	-55.792.364,55	-52.592
cc) Inne wydatki socjalne	-7.676.437,56	-7.065
dd) Wydatki na emerytury i wsparcie	-9.811.703,27	-10.993
ee) Odroczenie / rozwiązanie rezerwy emerytalnej	-16.745.875,87	3.046
ff) Wydatki na odprawy i świadczenia do pracowniczych funduszy emerytalnych	-17.418.801,71	-8.322
b) Pozostałe koszty administracyjne (koszty rzeczowe)	-357.882.921,47	-332.999
9. Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów zawarte w pozycjach 9 i 10	-9.159.254,01	-9.668
10. Pozostałe koszty operacyjne	-104.888.299,37	-38.799
III. KOSZTY OPERACYJNE	-850.644.953,26	-714.668
IV. ZYSK OPERACYJNY	519.659.473,05	1.239.094
Przychody / koszty ze sprzedaży i wyceny należności i papierów wartościowych utrzymywanych jako aktywa obrotowe	-31.566.329,64	-156.614
Przychody / koszty ze sprzedaży i wyceny papierów wartościowych klasyfikowanych jako aktywa finansowe, a także inwestycje w spółki powiązane i inwestycje kapitałowe	143.316.104,28	-47.885
V. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	631.409.247,69	1.034.595
15. Podatki od dochodów i przychodów	4.853.418,35	-18.173
16. Inne podatki, jeśli nie są ujęte w pozycji 15	-53.413.869,63	-56.612
17. Zysk z fuzji (połączenia)	442.359.241,80	0
VI. Dochód netto	1.025.208.038,21	959.811
18. Zmienność rezerw	-694.375.858,99	-187.979
w tym: zasilenie rezerwy na zaległości inne	0,00	0
VII. Zysk roczny	330.832.179,22	771.831
19. Zysk / strata z lat ubiegłych	1.513.406,91	-566.575
VIII. Zysk bilansowy	332.345.586,13	205.256



Pozycje w bilansie

AKTYWA		31.12.2018	31.12.2017
		w €	w tys. €
1.	Aktywa zagraniczne	40.161.912.956,14	37.124.281
ZOBOWIĄZANIA			
		31.12.2018	31.12.2017
		w €	w tys. €
1.	Zobowiązania warunkowe	5.213.077.852,84	5.936.929
	Zobowiązania z tytułu gwarancji i zobowiązań wynikających z zabezpieczenia	5.213.077.852,84	5.936.929
2.	Ryzyko kredytowe	13.206.744.167,08	13.003.003
	w tym: Zobowiązania z tytułu umów odkupu	0,00	0
3.	Zobowiązania z tytułu transakcji powierniczych	231.259.294,81	218.297
4.	Kwalifikujące się fundusze własne zgodnie z częścią 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	11.221.043.874,10	10.734.435
	w tym: Kapitał zapasowy zgodnie z częścią 2 tytuł I rozdział 4 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	2.304.718.087,99	2.978.860
5.	Wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	39.299.297.278,17	33.329.885
	w tym: Wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) do c) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013		
	a) w tym wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z Art 92 lit a)	19,8%	21,4%
	b) w tym wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z Art 92 lit b)	22,7%	23,3%
	c) w tym wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z Art 92 lit c)	28,6%	32,2%
6.	Zobowiązania zagraniczne	13.052.534.941,63	12.569.917

