



**Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okresy
od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku oraz
od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku
RAIFFEISEN BANK POLSKA S.A.**

**Zarząd Banku przedstawia śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe Raiffeisen Bank Polska S.A.
za okresy od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku
oraz od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku**

Piotr Czarnecki	Prezes Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Maciej Bardan	Pierwszy Wiceprezes Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Jan Czeremcha	Wiceprezes Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Ryszard Drużyński	Wiceprezes Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Łukasz Januszewski	Członek Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Marek Patuła	Członek Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Piotr Konieczny	Członek Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Patrycja Zenik-Rychlik	Dyrektor Departamentu Rachunkowości Finansowej i Podatków
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>

Warszawa, 17 sierpnia 2015 roku

Spis treści

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH	7
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ...	11
1. INFORMACJE OGÓLNE	11
2. OPIS ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	12
2.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	12
2.2. Oświadczenie zgodności	12
2.3. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów	13
3. ZMIANA ZASAD PREZENTACJI SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	13
4. ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	14
5. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	16
6. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	16
7. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I POZOSTAŁYCH MONETARNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH	19
8. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	19
9. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	20
10. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	20
11. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	20
12. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	29
13. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ	33
14. ZDARZENIA PO DACIE 30 CZERWCA 2015 R.	33
15. CHARAKTER I ZAKRES RYZYKA ZWIĄZANEGO Z INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI	34
16. RYZYKO KREDYTOWE	35
17. RYZYKO UTRATY PŁYNNOŚCI	43
18. POZOSTAŁE RYZYKA RYNKOWE	45
18.1. Ryzyko rynkowe	45
18.2. Ryzyko walutowe	45

Rachunek zysków i strat

	Nota	Za okres	Za okres
		od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Przychody z tytułu odsetek		820 517	931 129
Koszty z tytułu odsetek		-352 135	-377 302
Wynik z tytułu odsetek		468 382	553 827
Odpisy netto z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	4	-99 877	-159 515
<i>w tym Odzyski ze sprzedaży wierzytelności</i>		3 247	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat		313 570	334 015
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-46 646	-44 228
Wynik z tytułu prowizji i opłat		266 924	289 787
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji w wymiany		22 658	41 574
Przychody z tytułu dywidend		40 928	42 976
Ogólne koszty administracyjne		-568 432	-643 177
Pozostałe przychody operacyjne		15 635	7 391
Pozostałe koszty operacyjne		-8 346	-14 325
Zysk brutto		137 872	118 538
Podatek dochodowy		-30 788	-26 492
Zysk netto		107 084	92 046
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		248 260	242 845
Zysk przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)		431	379
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)		248 260	242 845
Rozwodniony Zysk przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)		431	379

Noty przedstawione na stronach 11 – 46 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Za okres	
	od 1 stycznia 2015	od 1 stycznia 2014
	do 30 czerwca 2015	do 30 czerwca 2014
Zysk netto	107 084	92 046
Pozostałe dochody podlegające opodatkowaniu, które mogą być przeniesione do wyniku, w tym:	6 306	-7 588
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	7 002	-9 257
Podatek dochodowy dotyczący instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-1 330	1 759
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży brutto	783	-111
Podatek dochodowy dotyczący aktywów dostępnych do sprzedaży	-149	21
Dochody całkowite netto	113 390	84 458

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Na dzień	Na dzień	Na dzień
		30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Kasa i środki w Banku Centralnym		1 997 433	2 683 875	1 968 277
Należności od banków	5	1 682 255	628 385	552 311
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		8 845 666	361 623	8 986 726
Pochodne instrumenty finansowe		566 920	900 213	416 845
Inwestycyjne papiery wartościowe		2 970 182	12 514 086	2 236 056
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6	35 650 478	34 716 952	34 582 814
Akcje i udziały w jednostkach zależnych		526 708	521 208	141 208
Wartości niematerialne		549 523	572 218	595 597
Rzeczowe aktywa trwałe		132 319	156 274	174 755
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		182 960	213 859	319 028
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 851	27 937	0
Inne aktywa		409 454	224 373	312 432
Aktywa razem		53 515 749	53 521 003	50 286 049
Zobowiązania i kapitały własne	Nota	Na dzień	Na dzień	Na dzień
		30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	7	8 811 465	11 242 801	12 288 877
Pochodne instrumenty finansowe		1 783 256	1 124 388	371 149
Zobowiązania wobec klientów	8	35 300 060	33 764 529	30 920 705
Zobowiązania podporządkowane		314 862	320 006	312 388
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		501 785	501 960	0
Pozostałe zobowiązania		468 663	329 416	475 929
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	0	34 945
Rezerwy		186 172	201 807	161 372
Zobowiązania razem		47 366 263	47 484 907	44 565 365
Kapitały własne				
Kapitał akcyjny		2 256 683	2 256 683	2 207 461
Kapitał zapasowy		2 287 790	2 287 790	2 214 016
Pozostałe kapitały		973 592	947 287	976 962
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		631 421	544 336	322 245
Kapitały własne razem		6 149 486	6 036 096	5 720 684
Zobowiązania i kapitały własne razem		53 515 749	53 521 003	50 286 049

Noty przedstawione na stronach 11 – 46 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Zestawienie zmian w kapitałach własnych

	Niepodzielony w wynik finansowy					
	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Wynik finansowy lat ubiegłych	Wynik okresu bieżącego	Razem
Stan na 1 stycznia 2015	2 256 683	2 287 790	947 286	230 199	314 138	6 036 096
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto	0	0	634	0	0	634
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto	0	0	5 672	0	0	5 672
Zysk netto za bieżący okres	0	0	0	0	107 084	107 084
Dochody całkowite razem	0	0	6 306	0	107 084	113 390
Przeniesienie w wyniku netto na w wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0	0	314 138	-314 138	0
Transakcje z właścicielami	0	0	20 000	-20 000	0	0
Przeniesienie w wyniku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0	20 000	-20 000	0	0
Stan na 30 czerwca 2015	2 256 683	2 287 790	973 592	524 337	107 084	6 149 486

Noty przedstawione na stronach 11 – 46 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Zestawienie zmian w kapitałach własnych (cd.)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy		Razem
				Wynik finansowy lat ubiegłych	Wynik okresu bieżącego	
Stan na 1 stycznia 2014	2 207 461	2 214 016	944 550	140 851	129 348	5 636 226
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto	0	0	-90	0	0	-90
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto	0	0	-7 498	0	0	-7 498
Zysk netto za bieżący okres	0	0	0	0	92 046	92 046
Dochody całkowite razem	0	0	-7 588	0	92 046	84 458
Przeniesienie w wyniku netto na wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0	0	129 348	-129 348	0
Transakcje z właścicielami	0	0	40 000	-40 000	0	0
Przeniesienie zysku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0	40 000	-40 000	0	0
Stan na 30 czerwca 2014	2 207 461	2 214 016	976 962	230 199	92 046	5 720 684

Noty przedstawione na stronach 11 – 46 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna	Nota	Za okres	Za okres
		od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Zysk brutto		137 872	118 538
Korekty o pozycje:		257 012	96 531
Amortyzacja		56 011	67 097
Utrata w artości akcji i udziałów w jednostkach zależnych		0	14 677
Niezrealizowane różnice kursowe		228 228	-32 492
Zysk ze zbycia inwestycji oraz składników rzeczowego majątku trwałego		-7 672	-594
Przeniesienie odsetek i dywidend dotyczących działalności inwestycyjnej i finansowej		-19 555	47 843
Zmiany stanu aktywów i pasywów :		-8 852 627	-27 012
Pozostałe lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		-1 126 076	-102 510
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		-8 568 246	-344 483
Inwestycyjne papiery wartościowe		0	-35 673
Pochodne instrumenty finansowe		906 760	11 368
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		-1 501 577	-2 136 447
Inne aktywa		-155 872	-83 980
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych		-534 499	1 098 131
Zobowiązania wobec klientów		1 823 504	763 024
Pozostałe zobowiązania		139 247	130 456
Rezerwy		-15 635	-40 079
Dywidendy otrzymane		40 928	42 976
Podatek dochodowy zapłacony/otrzymany		-1 535	61 800
Odsetki otrzymane		766 548	937 540
Odsetki zapłacone		-626 174	-329 134
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		-8 457 743	188 057

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

Działalność inwestycyjna	Nota	Za okres	Za okres
		od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Wpływy z tytułu sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych		11 306 858	1 372 000
Wpływy z tytułu sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego		9 823	1 257
Wydatki z tytułu nabycia inwestycyjnych papierów wartościowych		-1 728 380	-1 853 046
Wydatki z tytułu nabycia akcji w spółkach zależnych		-5 500	0
Wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowego majątku trwałego		-14 469	-29 694
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		9 568 332	-509 483
Działalność finansowa			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych kredytów bankowych		4 089	208 565
Wydatki z tytułu spłaty zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych kredytów bankowych		-1 845 719	-229 370
Wydatki z tytułu spłaty odsetek od papierów dłużnych		-8 255	0
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		-1 849 885	-20 805
Zmiana stanu środków pieniężnych netto	10	-739 296	-342 230
Środki pieniężne na początek okresu		2 787 621	2 557 428
Środki pieniężne na koniec okresu		2 048 325	2 215 198

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Jednostką sporządzającą śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe jest **Raiffeisen Bank Polska S.A.** z siedzibą w Warszawie 00-549, ul. Piękna 20 wpisany do polskiego Krajowego Rejestru Sądowego jako Spółka Akcyjna pod numerem KRS 0000014540, dalej „Bank”. Czas działalności Banku jest nieoznaczony.

Bank prowadzi działalność w zakresie bankowości detalicznej, korporacyjnej oraz działalności inwestycyjnej i faktoringowej na terenie Polski, zatrudniając 5 605 osób na 30 czerwca 2015 roku (5 569 osób na 31 grudnia 2014 roku oraz 5 964 osób na 30 czerwca 2014).

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe powinno być czytane wraz ze śródrocznym skróconym sprawozdaniem skonsolidowanym Grupy za okresy od 1 stycznia 2015 r. do 30 czerwca 2015 r. oraz od 1 stycznia 2014 r. do 30 czerwca 2014 r. w celu uzyskania pełnej informacji na temat sytuacji finansowej, wyników i przepływów pieniężnych Grupy jako całości.

Zatwierdzenie niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Zarząd Banku dokonał zatwierdzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego w dniu 17 sierpnia 2015 roku.

Skład Zarządu Banku według stanu na 30 czerwca 2015 roku

Piotr Czarnecki	– Prezes Zarządu
Maciej Bardan	– Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Jan Czeremcha	– Wiceprezes Zarządu
Ryszard Drużyński	– Wiceprezes Zarządu
Łukasz Januszewski	– Członek Zarządu
Piotr Konieczny	– Członek Zarządu
Marek Patuła	– Członek Zarządu

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na 30 czerwca 2015 roku

Karl Sevelda	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Martin Grüll	– Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Herbert Stepic	– Członek Rady Nadzorczej
Johann Strobl	– Członek Rady Nadzorczej
Klemens Breuer	– Członek Rady Nadzorczej
Peter Lennkh	– Członek Rady Nadzorczej
Władysław Gołębiowski	– Członek Rady Nadzorczej
Selcuk Sari	– Członek Rady Nadzorczej

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego (cd.)

W okresie od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku:

- w dniu 20 maja 2014 Rada Nadzorcza przyjęła decyzję Pana Kazimierza Stańczaka o rezygnacji z funkcji Pierwszego Wiceprezesa Zarządu. Jednocześnie w dniu 1 czerwca 2014 r. Rada Nadzorcza powołała w jego miejsce Pana Macieja Bardana,
- w dniu 25 kwietnia 2014 Pan Karl Sevelda został powołany na przewodniczącego Rady Nadzorczej, po tym jak Pan Herbert Stepic zrezygnował z tego stanowiska,
- Panom Klemensowi Hallerowi i Kurtowi Brucknerowi w dniu 28 marca 2014 wygasły mandaty członków Rady Nadzorczej i nie zostali powołani na kolejną 5-letnią kadencję,
- 4 kwietnia 2014 Panowie Johann Strobl i Peter Lennkh zostali powołani na obecną kadencję.

2. Opis istotnych zasad rachunkowości

2.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okresy od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku oraz od 1 stycznia 2014 r. do 30 czerwca 2014 r.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w niezmnieszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia sprawozdawczego.

Dane finansowe, prezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku zostały przygotowane w sposób zapewniający ich porównywalność.

W okresach objętych niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym Bank nie dokonał istotnych zmian zasad rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego, a przyjęte w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Sprawozdania Finansowego Raiffeisen Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku.

2.2. Oświadczenie zgodności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego (cd.)

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego. Zawiera ono jednak wybrane noty objaśniające w celu wyjaśnienia zdarzeń i transakcji istotnych dla zrozumienia zmian sytuacji finansowej i wyników Raiffeisen Bank Polska S.A. zaistniałych od daty ostatniego rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku na dzień i za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014.

Sprawozdanie finansowe Raiffeisen Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Warszawa, ul. Czerniakowska 100 lub na stronie internetowej Banku, <http://raiffeisenpolbank.com/>.

2.3. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Nowe standardy oraz interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. zamieszczonym w niniejszym skonsolidowanym raporcie półrocznym za okresy od 1 stycznia 2015 r. do 30 czerwca 2015 r. oraz od 1 stycznia 2014 r. do 30 czerwca 2014 r. („śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”) w nocie 2.3.

3. Zmiana zasad prezentacji sprawozdań finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym w okresie od 1 stycznia 2014 r. do 30 czerwca 2014 r. wprowadzono następującą zmianę w prezentacji sprawozdania z sytuacji finansowej, w stosunku do informacji zaprezentowanych w Sprawozdaniu finansowym Banku za okres od 1 stycznia 2014 r. do 30 czerwca 2014 r.:

- rezerwy na świadczenia pracownicze, w tym na niewykorzystane urlopy i bonusy zostały zaprezentowane w Rezerwach, przed zmianą prezentacyjną były ujmowane w Pozostałych zobowiązaniach, na 30 czerwca 2014 roku saldo tej pozycji wynosiło 77 222 tys. złotych.

Zmiana ta miała na celu dostosowanie prezentacji danych na 30 czerwca 2014 roku do zasad stosowanych przy opracowaniu Sprawozdania Finansowego Raiffeisen Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku.

Noty objaśniające do rachunku zysków i strat

4. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Wartość odpisów aktualizujących i rezerw na początek okresu	Zwiększenia			Zmniejszenia			Wartość odpisów aktualizujących i rezerw na koniec okresu	Odzyski ze sprzedaży wierzytelności	Wpływ na wynik finansowy okresu
		Utworzenie odpisów aktualizujących w okresie	Różnice kursowe	Rozwiązanie odpisów	Spisania aktywów	Reklasyfikacja	Różnice kursowe			
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone indywidualnie										
Należności od klientów indywidualnych	14 408	31 922	3 452	-18 881	0	0	0	30 901	953	-12 088
Należności od klientów mikro	13 071	24 346	3 781	-17 587	0	0	0	23 611	0	-6 759
Należności od dużych przedsiębiorstw	738 616	158 245	5 084	-101 885	-27 453	0	0	772 607	1 976	-54 384
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	60 750	6 613	0	-2 811	-4 766	0	-44	59 742	318	-3 484
Pozytcje pozabilansowe	26 631	22 038	0	-15 348	0	0	-8	33 313	0	-6 690
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	16 826	0	0	0	0	0	0	16 826	0	0
Razem	870 302	243 164	12 317	-156 512	-32 219	0	-52	937 000	3 247	-83 405
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone grupowo (w tym: IBNR)										
Należności od banków	302	298	0	-113	0	0	-1	485	0	-184
Należności od klientów indywidualnych	607 093	236 587	37 115	-227 202	0	15	0	653 608	0	-9 385
Należności od klientów mikro	318 764	67 284	4 707	-75 063	0	-15	0	315 676	0	7 779
Należności od dużych przedsiębiorstw	60 545	35 854	0	-22 216	0	0	-92	74 091	0	-13 638
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	3 633	3 210	0	-1 620	0	0	0	5 223	0	-1 590
Należności od sektora publicznego	135	35	0	-36	0	0	0	134	0	1
Pozycje pozabilansowe	7 408	3 348	0	-3 893	0	0	-11	6 852	0	545
Razem	997 879	346 615	41 822	-330 143	0	0	-104	1 056 069	0	-16 472
Odpisy i rezerwy razem	1 868 181	589 779	54 139	-486 655	-32 219	0	-156	1 993 068	3 247	-99 877

Noty objaśniające do rachunku zysków i strat (cd.)

Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014	Wartość odpisów aktualizujących i rezerwy na początek okresu	Zwiększenia		Zmniejszenia				Wartość odpisów aktualizujących i rezerwy na koniec okresu	Odzyski ze sprzedaży wierzytelności	Wpływ na wynik finansowy okresu
		Utworzenie odpisów aktualizujących w okresie	Różnice kursowe	Rozwiązanie odpisów	Spisania aktywów	Reklasyfikacja	Różnice kursowe			
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone indywidualnie										
Należności od klientów indywidualnych	6 825	3 357	74	-3 083	0	0	0	7 173	0	-275
Należności od klientów mikro	3 511	11 941	0	-4 398	0	0	0	11 054	0	-7 543
Należności od dużych przedsiębiorstw	672 247	120 076	2 927	-71 067	-12 237	0	0	711 946	0	-49 009
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	66 473	8 400	33	-5 772	-339	0	0	68 796	0	-2 629
Pozytcje pozabilansowe	14 306	14 935	63	-14 767	0	0	0	14 536	0	-167
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	2 149	14 677	0	0	0	0	0	16 826	0	-14 677
Razem	765 510	173 387	3 097	-99 087	-12 576	0	0	830 331	0	-74 300
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone grupowo (w tym: IBNR)										
Należności od banków	205	126	0	-142	0	0	0	190	0	16
Należności od klientów indywidualnych	1 299 291	286 030	558	-224 701	-38 964	465	0	1 322 679	0	-61 329
Należności od klientów mikro	582 245	98 921	8	-69 215	-529	-439	0	610 990	0	-29 706
Należności od dużych przedsiębiorstw	48 956	12 192	87	-12 516	0	0	0	48 719	0	324
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	4 447	1 518	1	-3 253	0	-26	0	2 687	0	1 735
Należności od sektora publicznego	133	1	0	-28	0	0	0	106	0	27
Pozycje pozabilansowe	8 535	2 256	10	-5 973	0	0	0	4 828	0	3 717
Razem	1 943 813	401 044	663	-315 829	-39 493	0	0	1 990 199	0	-85 215
Odpisy i rezerwy razem	2 709 324	574 431	3 760	-414 916	-52 069	0	0	2 820 530	0	-159 515

Noty objaśniające do sprawozdania z sytuacji finansowej

5. Należności od banków

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Depozyty zabezpieczające	1 342 436	496 249	79 089
Środki na rachunkach bieżących	27 905	15 090	37 889
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	259 412	28 692	221 491
Lokaty w innych bankach	52 987	88 656	214 032
Należności od banków brutto:	1 682 740	628 687	552 501
Odpisy z tytułu utraty wartości	-485	-302	-190
Należności od banków netto:	1 682 255	628 385	552 311

6. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej	30 czerwca 2015			31 grudnia 2014			30 czerwca 2014		
	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Klienci indy widualni	20 054 885	684 508	19 370 377	18 679 544	621 500	18 058 044	19 418 628	1 329 852	18 088 776
Klienci mikro	2 760 981	339 288	2 421 693	2 658 670	331 835	2 326 835	3 075 842	622 044	2 453 798
Duże przedsiębiorstwa	13 471 714	846 698	12 625 016	14 040 337	799 161	13 241 176	13 801 730	760 665	13 041 065
<i>w tym transakcje buy-sell-back</i>	<i>547 717</i>	<i>0</i>	<i>547 717</i>	<i>1 651 297</i>	<i>0</i>	<i>1 651 297</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 274 864	64 965	1 209 899	1 125 636	64 383	1 061 253	1 038 350	71 483	966 867
Sektor publiczny	23 627	134	23 493	29 779	135	29 644	32 414	106	32 308
Razem	37 586 071	1 935 593	35 650 478	36 533 966	1 817 014	34 716 952	37 366 964	2 784 150	34 582 814

Noty objaśniające do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

30 czerwca 2015

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom bez przesłanki utraty wartości i bez rozpoznanej utraty wartości	Odpis tworzony grupowo IBNR	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z przesłanką utraty wartości i bez rozpoznanej utraty wartości	Odpis tworzony grupowo IBNR	Kredyty i pożyczki z utratą wartości analizowane indywidualnie	Odpis tworzony indywidualnie	Kredyty i pożyczki z utratą wartości analizowane grupowo	Odpis tworzony grupowo	Wartość netto
Należności od klientów indywidualnych	19 039 826	64 848	0	0	58 429	30 900	956 630	588 760	19 370 377
Należności od klientów mikro	2 055 574	15 268	0	0	56 331	23 615	649 076	300 405	2 421 693
Należności od dużych przedsiębiorstw	11 268 371	55 340	786 329	18 733	1 417 014	772 625	0	0	12 625 016
<i>w tym transakcje buy-sell-back</i>	547 717	0	0	0	0	0	0	0	547 717
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	1 177 801	3 543	26 089	1 701	70 974	59 721	0	0	1 209 899
Należności od sektora publicznego	23 627	134	0	0	0	0	0	0	23 493
Razem	33 565 199	139 133	812 418	20 434	1 602 748	886 861	1 605 706	889 165	35 650 478

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

31 grudnia 2014

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom bez przesłanki utraty wartości i bez rozpoznanej utraty wartości	Odpis tworzony grupowo IBNR	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z przesłanką utraty wartości i bez rozpoznanej utraty wartości	Odpis tworzony grupowo IBNR	Kredyty i pożyczki z utratą wartości analizowane indywidualnie	Odpis tworzony indywidualnie	Kredyty i pożyczki z utratą wartości analizowane grupowo	Odpis tworzony grupowo	Wartość netto
Należności od klientów indywidualnych	17 790 950	83 662	0	0	32 818	14 407	855 776	523 431	18 058 044
Należności od klientów mikro	1 994 286	32 811	0	0	35 743	13 072	628 641	285 952	2 326 835
Należności od dużych przedsiębiorstw	12 285 840	39 866	496 215	20 679	1 258 282	738 616	0	0	13 241 176
<i>w tym transakcje buy-sell-back</i>	1 651 297	0	0	0	0	0	0	0	1 651 297
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	1 028 124	2 337	19 890	1 297	77 622	60 749	0	0	1 061 253
Należności od sektora publicznego	29 779	135	0	0	0	0	0	0	29 644
Razem	33 128 979	158 811	516 105	21 976	1 404 465	826 844	1 484 417	809 383	34 716 952

Noty objaśniające do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

30 czerwca 2014

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom bez przesłanki utraty wartości i bez rozpoznanej utraty wartości	Odpis tworzony grupowo IBNR	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z przesłanką utraty wartości i bez rozpoznanej utraty wartości	Odpis tworzony grupowo IBNR	Kredyty i pożyczki z utratą wartości analizowane indywidualnie	Odpis tworzony indywidualnie	Kredyty i pożyczki z utratą wartości analizowane grupowo	Odpis tworzony grupowo	Wartość netto
Należności od klientów indywidualnych	17 817 416	63 469	1 849	0	14 391	7 173	1 584 972	1 259 210	18 088 776
Należności od klientów mikro	2 109 633	26 318	0	0	26 816	11 054	939 393	584 672	2 453 798
Należności od dużych przedsiębiorstw	12 045 944	39 853	467 915	8 866	1 287 871	711 946	0	0	13 041 065
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	917 638	1 958	38 487	729	82 225	68 796	0	0	966 867
Należności od sektora publicznego	32 414	106	0	0	0	0	0	0	32 308
Razem	32 923 045	131 704	508 251	9 595	1 411 303	798 969	2 524 365	1 843 882	34 582 814

Noty objaśniające do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

7. Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Rachunki bieżące	375 527	958 165	524 715
Depozyty terminowe	1 023 657	858 558	905 759
Kredyty otrzymane	6 610 427	8 012 111	10 369 486
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	801 854	1 413 968	488 917
Razem	8 811 465	11 242 801	12 288 877

8. Zobowiązania wobec klientów

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	16 622 921	14 011 515	13 594 585
Zobowiązania wobec klientów mikro	1 594 618	1 733 592	2 104 855
Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw	14 247 449	15 194 626	11 598 695
Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw	2 835 072	2 824 797	2 858 717
Zobowiązania wobec sektora publicznego	0	0	763 853
Razem	35 300 060	33 764 529	30 920 705

Pozostałe noty objaśniające

9. Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia pozycje pozabilansowe udzielone i otrzymane:

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Udzielone zobowiązania gwarancyjne			
Gwarancje bankowe	1 660 671	1 766 164	1 538 448
Akredyty wy i akcepty bankowe	225 595	253 759	285 186
Razem udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 886 265	2 019 923	1 823 634
Udzielone zobowiązania finansowe			
Zobowiązania do udzielenia kredytu:	7 745 237	4 454 747	4 051 300
<i>Z pierwotnym terminem zapadalności do 1 roku</i>	3 738 545	1 970 057	2 047 376
<i>Z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku</i>	4 006 692	2 484 690	2 003 924
Razem udzielone zobowiązania finansowe	7 745 237	4 454 747	4 051 300
Razem	9 631 502	6 474 670	5 874 934
	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Gwarancje otrzymane	5 660 820	5 888 622	5 124 148
Razem	5 660 820	5 888 622	5 124 148

10. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Środki w kasach Banku	651 698	1 757 367	809 213
Środki na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	1 345 735	926 508	1 159 064
Środki na rachunkach Nostro w innych bankach	27 905	15 090	37 889
Lokaty w innych bankach (z terminem wymagalności do 3 miesięcy)	22 987	88 656	209 032
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	2 048 325	2 787 621	2 215 198

11. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Poniżej zaprezentowano główne założenia i metody wykorzystane przez Bank podczas określania wartości godziwej instrumentów finansowych:

- Wartość godziwa kredytów udzielonych bankom, zawieranych na rynku międzybankowym w celu zarządzania płynnością Banku, została oszacowana jako bieżąca wartość przepływów pieniężnych zdyskontowanych stawkami rynkowymi obowiązującymi na rynku międzybankowym dla danej waluty.

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

- Wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom indywidualnym i przedsiębiorcom została oszacowana przy zastosowaniu modelu opartego o wartość bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych, przy użyciu bieżących stóp procentowych, uwzględniających marżę na ryzyko kredytowe oraz urealnione terminy spłat wynikające z umów kredytowych. Marże uwzględnione zostały przy zachowaniu podziału na waluty oraz główne grupy produktowe, tj. kredyty o stałym terminie zapadalności, kredyty konsumenckie i hipoteczne.
- Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności – wartość godziwą papierów, dla których istnieje aktywny rynek, ustalono w oparciu o publikowane notowania cen z aktywnego rynku (kwotowania rynkowe z dnia sprawozdawczego).
- Wartość zobowiązań wobec klientów została oszacowana przy użyciu rynkowych stóp procentowych bez narzutu marżowego, co pokrywało się ze średnimi stawkami depozytów oferowanych klientom Banku.
- Wartość godziwa zobowiązań wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych, zawieranych na rynku międzybankowym w celu zarządzania płynnością Banku, została oszacowana jako bieżąca wartość przepływów pieniężnych zdyskontowanych stawkami rynkowymi obowiązującymi na rynku międzybankowym dla danej waluty.

Metody ustalania wartości godziwej poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej wraz z przypisanymi do nich modelami wyceny można zaklasyfikować do trzech głównych kategorii:

- Kategoria I – aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny notowane na aktywnym rynku lub techniki wyceny bazujące tylko i wyłącznie na informacjach rynkowych. Wycena mark-to-market stosowana głównie w odniesieniu do notowanych papierów wartościowych.
- Kategoria II – aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących obserwacje rynkowe lub informacje pochodzące z aktywnego rynku. Wycena mark-to-model z parametryzacją modeli wyłącznie na podstawie notowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu. W oparciu o tego typu modele wyceniana jest większość instrumentów pochodnych, w tym transakcje terminowe na papiery wartościowe, niepłynne papiery skarbowe lub papiery emitowane przez bank centralny oraz nienotowane dłużne papiery korporacyjne i komunalne papiery wartościowe, dla których do wyceny pobierane są dane z aktywnego rynku.
- Kategoria III – aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku. Wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Metoda ta dotyczy nieliniowych instrumentów pochodnych zawieranych na nieaktywnym rynku, nienotowanych dłużnych papierów korporacyjnych, które nie spełniają warunków pozwalających na zaliczenie ich do Kategorii II, a także instrumentów pochodnych, dla których dokonano korekty wartości godziwej o odpisy z tytułu ryzyka kredytowego.

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Przeniesienie pomiędzy kategoriami następuje, gdy zmiana modelu wyceny danego składnika aktywów lub zobowiązań finansowych powoduje reklasyfikację tego składnika do innej kategorii. Bank dokonuje przeglądu modeli wyceny na koniec okresu sprawozdawczego.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, klasyfikowanych przez Bank do Kategorii III na dzień 30 czerwca 2015 roku i 30 czerwca 2014 roku, jest nieznaczący. W przypadku instrumentów dłużnych narażonych na ryzyko spreadu kredytowego wrażliwość ekspozycji na zmianę spreadu o ± 100 punktów bazowych wynosi $+314/-324$ tys. złotych wpływu na wynik Banku (± 160 tys. złotych na 30 czerwca 2014 roku) oraz $+1\,354/-1\,329$ tys. zł wpływu na kapitał własny (± 119 tys. złotych na 30 czerwca 2014 roku). W przypadku instrumentów pochodnych narażonych na ryzyko kredytowe wrażliwość ekspozycji na zmianę prawdopodobieństwa niewypłacalności o ± 100 punktów bazowych wynosi ± 8 tys. złotych wpływu na Banku (± 14 tys. złotych na 30 czerwca 2014 roku). Brak wpływu na kapitał własny.

Poniżej przedstawiono wartość księgową i godziwą aktywów i zobowiązań finansowych w podziale na powyżej opisane trzy kategorie:

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Wyszczególnienie pozycji	30 czerwca 2015					31 grudnia 2014				
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Aktywa finansowe										
Kasa i środki w Banku Centralnym	1 997 433	1 997 433	0	0	1 997 433	2 683 875	2 683 875	0	0	2 683 875
Należności od banków	1 682 255	1 682 740	0	0	1 682 740	628 385	628 720	0	0	628 720
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 845 666	8 845 666	496 605	8 197 279	151 783	361 623	361 623	196 366	0	165 257
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	566 920	566 920	0	549 553	17 367	900 213	900 213	0	900 001	212
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym	558 571	558 571	0	541 204	17 367	898 892	898 892	0	898 680	212
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	8 349	8 349	0	8 349	0	1 320	1 320	0	1 320	0
Inwestycyjne papiery wartościowe, w tym:	2 970 182	2 961 529	2 416 810	201 982	342 738	12 514 086	12 513 604	2 435 627	9 699 462	378 516
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 964 983	1 956 330	1 956 330	0	0	11 451 014	11 450 532	1 751 071	9 699 462	0
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:	1 005 199	1 005 199	460 479	201 982	342 738	1 063 072	1 063 072	684 556	0	378 516
Udziały kapitałowe	27 077	27 077	0	0	27 077	27 081	27 081	0	0	27 081
Papiery dłużne	978 122	978 122	460 479	201 982	315 661	1 035 991	1 035 991	684 556	0	351 435
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	35 650 478	33 392 469	0	0	33 392 469	34 716 952	32 216 652	0	0	32 216 652
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	19 370 377	17 009 977	0	0	17 009 977	18 058 044	15 598 486	0	0	15 598 486
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	2 421 693	2 275 541	0	0	2 275 541	2 326 835	2 163 137	0	0	2 163 137
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	12 625 016	12 867 416	0	0	12 867 416	13 241 176	13 365 164	0	0	13 365 164
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	1 209 899	1 215 817	0	0	1 215 817	1 061 253	1 060 327	0	0	1 060 327
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	23 493	23 719	0	0	23 719	29 644	29 538	0	0	29 538
Inne aktywa finansowe	257 612	257 612	0	0	257 612	128 502	128 502	0	0	128 502
Aktywa finansowe razem	51 970 546	49 704 370	2 913 414	8 948 814	37 842 142	51 933 636	49 433 189	2 631 993	10 599 462	36 201 735

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Wyszczególnienie pozycji	30 czerwca 2015					31 grudnia 2014				
	Wartość księgową	Wartość godziwą	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Wartość księgową	Wartość godziwą	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Zobowiązania finansowe										
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	8 811 465	8 668 470	0	0	8 668 470	11 242 801	11 017 449	0	0	11 017 449
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 783 256	1 783 256	0	1 783 086	170	1 124 388	1 124 388	0	1 124 292	96
Pochodne instrumenty finansowych w portfelu handlowym	546 646	546 646	0	546 477	170	823 807	823 807	0	823 711	96
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	1 216 055	1 216 055	0	1 216 055	0	276 005	276 005	0	276 005	0
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	20 555	20 555	0	20 555	0	24 576	24 576	0	24 576	0
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	35 300 060	35 597 511	0	0	35 597 511	33 764 529	33 581 191	0	0	33 581 191
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	16 622 921	16 759 674	0	0	16 759 674	14 011 515	13 942 773	0	0	13 942 773
Zobowiązania wobec klientów mikro	1 594 618	1 598 213	0	0	1 598 213	1 733 592	1 729 937	0	0	1 729 937
Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw	14 247 449	14 389 384	0	0	14 389 384	15 194 626	15 093 148	0	0	15 093 148
Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw	2 835 072	2 850 240	0	0	2 850 240	2 824 797	2 815 333	0	0	2 815 333
Zobowiązania podporządkowane	314 862	305 019	0	0	305 019	320 006	308 651	0	0	308 651
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	501 785	501 785	0	0	501 785	501 960	501 960	0	0	501 960
Pozostałe zobowiązania finansowe	357 721	357 721	0	0	357 721	241 008	241 008	0	0	241 008
Zobowiązania finansowe razem	47 069 149	47 213 763	0	1 783 086	45 430 677	47 194 692	46 774 646	0	1 124 292	45 650 354

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Wyszczególnienie pozycji	30 czerwca 2014				
	Wartość księgową	Wartość godziwą	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Aktywa finansowe					
Kasa i środki w Banku Centralnym	1 968 277	1 968 277	0	0	1 968 277
Należności od banków	552 311	552 310	0	0	552 310
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 986 726	8 986 726	229 940	8 648 227	108 559
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	416 845	416 845	0	401 919	14 926
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym	363 456	363 456	0	348 529	14 926
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	53 389	53 389	0	53 389	0
Inwestycyjne papiery wartościowe, w tym:	2 236 056	2 238 857	2 161 914	0	76 943
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 249 199	1 252 000	1 252 000	0	0
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:	986 857	986 857	909 914	0	76 943
Udziały kapitałowe	29 423	29 423	0	0	29 423
Papiery dłużne	957 434	957 434	909 914	0	47 520
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	34 582 814	32 850 935	0	0	32 850 935
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	18 088 776	15 796 492	0	0	15 796 492
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	2 453 798	2 789 842	0	0	2 789 842
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	13 041 065	13 256 390	0	0	13 256 390
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	966 867	975 397	0	0	975 397
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	32 308	32 815	0	0	32 815
Inne aktywa finansowe	147 301	147 301	0	0	147 301
Aktywa finansowe razem	48 890 330	47 161 250	4 360 131	9 050 145	33 750 974

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Wyszczególnienie pozycji	30 czerwca 2014				
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	12 288 877	11 939 670	0	0	11 939 670
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	371 149	371 149	0	370 667	482
Pochodne instrumenty finansowych w portfelu handlowym	300 747	300 747	0	300 265	482
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	48 362	48 362	0	48 362	0
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	22 040	22 040	0	22 040	0
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	30 920 705	30 976 941	0	0	30 976 941
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	13 594 585	13 622 647	0	0	13 622 647
Zobowiązania wobec klientów mikro	2 104 855	2 105 922	0	0	2 105 922
Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw	11 598 695	11 619 516	0	0	11 619 516
Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw	2 858 717	2 862 475	0	0	2 862 475
Zobowiązania wobec sektora publicznego	763 853	766 381	0	0	766 381
Zobowiązania podporządkowane	312 388	287 640	0	0	287 640
Pozostałe zobowiązania finansowe	369 942	369 942	0	0	369 942
Zobowiązania finansowe razem	44 263 061	43 945 341	0	370 667	43 574 674

Poniżej przedstawiono zmiany stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej według Kategorii III.

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - papiery dłużne	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	165 257	212	351 436	96
Zwiększenia, w tym:	77 913	17 190	68 220	150
Zakup	77 655	0	43 092	0
Transakcje pochodne zawarte w okresie	0	7 878	0	151
Przychód z instrumentów finansowych, ujęty w pozycji:	257	4	25 128	0
Wynik z tytułu odsetek	0	0	362	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	257	4	0	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	24 766	0
Reklasyfikacja	0	9 308	0	0
Zmniejszenia, w tym:	-91 386	-35	-103 995	-76
Rozliczenie/wykup	0	-4	0	-79
Sprzedaż	-73 628	0	-47 434	0
Strata z instrumentów finansowych, ujęta w pozycji:	-17 758	-31	-56 561	2
Wynik z tytułu odsetek	-80	0	-606	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-17 678	-30	0	2
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	-55 955	0
Stan na koniec okresu	151 783	17 367	315 661	170
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, ujęty w pozycji:	-16 893	17 155	-28 553	74
Wynik z tytułu odsetek	528	0	2 637	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-17 421	17 155	0	74
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	-31 189	0

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - papiery dłużne	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	67 995	13 713	48 300	37
Zwiększenia, w tym:	40 826	6 231	1	463
Zakup	40 826	0	0	0
Transakcje pochodne zawarte w okresie	0	697	0	157
Przychód z instrumentów finansowych, ujęty w pozycji:	0	276	1	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	0	276	0	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	1	0
Reklasyfikacja	0	5 258	0	306
Zmniejszenia, w tym:	-262	-5 017	-781	-18
Strata z instrumentów finansowych, ujęta w pozycji:	-262	-1 018	-781	-2
Wynik z tytułu odsetek	0	-1	-18	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-262	-1 017	0	-2
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	-764	0
Reklasyfikacja	0	-3 999	0	-15
Stan na koniec okresu	108 559	14 926	47 520	482
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, ujęty w pozycji:	-262	1 214	44	445
Wynik z tytułu odsetek	0	259	806	65
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-262	955	0	380
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	-762	0

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

12. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Jednostki powiązane z Bankiem to:

- Jednostki dominujące:
 - jednostka dominująca najwyższego szczebla – Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB).
 - jednostka dominująca wobec Banku – Raiffeisen Bank International AG (RBI).
- Jednostki zależne wobec Banku objęte konsolidacją – Raiffeisen-Leasing Polska S.A., Raiffeisen Insurance Agency Sp. z o.o., Raiffeisen-Leasing Service Sp. z o.o., Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o., Raiffeisen Solutions Sp. z o.o., Raiffeisen-Leasing Real Estate Sp. z o.o., Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o.
- Jednostki zależne wobec Banku nieobjęte konsolidacją - RI Inwestycje Sp. z o.o. w likwidacji, Leasing Poland Sp. z o.o.
- Członkowie kluczowego personelu Banku,
- Pozostałe jednostki – pozostałe jednostki powiązane – podmioty kontrolowane przez jednostki dominujące i jednostki zależne, oraz podmioty wywierające znaczący wpływ na Raiffeisen Zentralbank Österreich AG,
- Spółki celowe Compass Variety Funding LTD oraz ROOF Poland 2014 LTD.

W ramach zwykłej działalności operacyjnej przeprowadzono pewną liczbę transakcji z członkami kluczowego personelu Banku. Do członków kluczowego personelu Banku zalicza się członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, których listę zaprezentowano w nocie 1 śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego. Transakcje z członkami kluczowego personelu Banku mogą obejmować przede wszystkim kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej	Jednostka dominująca		Jednostki zależne objęte konsolidacją		Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostek dominujących		Pozostałe jednostki	
	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014
Należności od banków	1 306 461	476 186	0	0	0	0	11 326	59 203
Pochodne instrumenty finansowe – aktywa	284 541	586 962	2 473	16	0	0	404	166
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	306 116	1 979	2 353	3 253	0	0
Inne aktywa	0	101	579	15	0	0	251	6
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	5 699 103	7 777 628	0	0	0	0	764 446	805 812
Pochodne instrumenty finansowe – pasywa	1 623 551	976 123	44	89	0	0	137	471
Zobowiązania wobec klientów	0	0	170 780	913 429	6 358	7 312	417	6 019
Zobowiązania podporządkowane	314 862	320 006	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	7 273	16 432	476	84	0	0	439	0

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Pozycje z rachunku zysków i strat	Jednostka dominująca		Jednostki zależne objęte konsolidacją		Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostek dominujących		Pozostałe jednostki	
	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Przychody z tytułu odsetek	96 363	54 110	1 130	3	26	57	549	542
Koszty z tytułu odsetek	-42 731	-74 952	-4 870	-2 501	-56	-61	-8 636	-2 521
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	0	0	-14 677	0	0	0	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	796	939	183	61	1	1	1 305	254
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-703	-663	-224	0	0	0	-511	-43
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany	-19 370	27 269	2 455	0	2	4	-452	4
Przychody z tytułu dywidend	0	0	40 900	42 956	0	0	0	0
Ogólne koszty administracyjne	-7 754	-13 506	-7 318	-1 631	0	0	-4 398	-5 248
Pozostałe przychody operacyjne	116	5 948	1 038	502	0	0	0	0

Pozycje pozabilansowe	Jednostka dominująca		Jednostki zależne objęte konsolidacją		Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostek dominujących		Pozostałe jednostki	
	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014
Gwarancje i akredytywy	165 000	179 288	1 435	2 567	0	0	13 132	20 373
Udzielone zobowiązania finansowe	0	0	59 167	986	0	0	22 378	0
Otrzymane gwarancje	174 696	196 808	33 000	0	0	0	67 537	54 461

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej	Jednostka dominująca	Jednostki zależne objęte konsolidacją	Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostek dominujących	Pozostałe jednostki
	30 czerwca 2014	30 czerwca 2014	30 czerwca 2014	30 czerwca 2014
Należności od banków	191 690	0	0	8 753
Pochodne instrumenty finansowe – aktywa	209 693	0	0	8
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	688	1 894	0
Inne aktywa	6	3	0	0
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	10 320 590	0	0	168 554
Pochodne instrumenty finansowe – pasywa	236 535	2	0	0
Zobowiązania wobec klientów	0	133 244	3 539	5 393
Zobowiązania podporządkowane	312 388	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	25 253	4 355	0	3 566

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Transakcje z jednostką dominującą wobec Banku obejmowały transakcje mające na celu zapewnienie finansowania działalności Banku (głównie depozyty międzybankowe, kredyty otrzymane oraz pożyczki podporządkowane) oraz domknięcie otwartych pozycji na operacjach instrumentami pochodnymi.

W rachunku zysków i strat skutkowało to powstaniem przychodów i kosztów odsetkowych, wyniku na instrumentach finansowych oraz ogólnych kosztów administracyjnych.

13. Sezonowość i cykliczność

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny

14. Zdarzenia po dacie 30 czerwca 2015 r.

5 sierpnia 2015 roku Sejm Rzeczypospolitej Polskiej przyjął ustawę („Ustawa”) o szczególnych zasadach restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych w związku ze zmianą kursu walut obcych do waluty polskiej oraz o zmianie niektórych ustaw. Ustawa ta, mająca na celu pomoc osobom zadłużonym w obcej walucie zakłada, że w okresie do 30 czerwca 2020 roku, na wniosek kredytobiorcy, bank miałby obowiązek dokonać restrukturyzacji kredytu po spełnieniu przez kredytobiorcę określonych w Ustawie warunków. Restrukturyzacja kredytu polegałaby na przewalutowaniu kredytu i obliczeniu różnicy między uzyskaną kwotą a kwotą zadłużenia, gdyby kredyt został udzielony z złotych, różnica ta w 90% podlegałaby umorzeniu przez bank. Wejście w życie Ustawy uwarunkowane jest przyjęciem jej przez Senat oraz podpisaniem przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.

Analiza wpływu Ustawy na sprawozdania finansowe Banku w kolejnych okresach wymaga między innymi pozyskania informacji na temat ostatecznych rozwiązań zdefiniowanych w Ustawie, co nie jest możliwe przed zakończeniem procesu legislacyjnego. Niezbędne jest również oszacowanie skłonności kredytobiorców do korzystania z zaproponowanych rozwiązań oraz pozyskania niezbędnych danych dotyczących kredytobiorców, w szczególności w zakresie posiadanych nieruchomości wykorzystywanych na własne cele mieszkaniowe oraz liczby wychowywanych przez kredytobiorcę dzieci. W związku z brakiem powyższych informacji ukończenie analizy wpływu Ustawy na sprawozdania finansowe Banku na moment publikacji niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego nie jest możliwe.

Po dniu sprawozdawczym nie wystąpiły inne zdarzenia, mające istotny wpływ na prezentowane śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Raiffeisen Bank Polska S.A.

Zarządzanie ryzykiem

15. Charakter i zakres ryzyka związanego z instrumentami finansowymi

Bank stosuje w swojej działalności aktywne podejście do zarządzania ryzykiem polegające na jego identyfikacji, pomiarze, monitorowaniu i ograniczaniu. Bank kieruje się zasadą, że efektywny system zarządzania i kontroli ryzyka jest oparty na trzech, dopasowanych elementach:

- strukturze organizacyjnej – obejmującej podział zadań i kompetencji, w tym wyraźne wskazania funkcji realizowanych przez poszczególne jednostki organizacyjne w procesie zarządzania ryzykiem i kontroli ryzyka,
- metodach monitoringu, pomiaru i szacowania ryzyka – stanowiących warunek prawidłowej identyfikacji przez Bank ponoszonego ryzyka,
- działaniach skoncentrowanych na wykorzystaniu nowoczesnych technik zabezpieczania i transferu ryzyka w celu dostosowania rodzaju i profilu ryzyka podejmowanego przez Bank do apetytu na ryzyko wyrażonego w przyjętych planach strategicznych.

Podejście do zarządzania ryzykiem było spójne z tym, które zostało zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym za 2014 rok.

Proces zarządzania kapitałem

Głównym celem procesu zarządzania kapitałem jest stabilne utrzymanie adekwatności kapitałowej Banku w długim okresie czasu poprzez zapewnienie właściwego procesu identyfikacji, pomiaru, monitorowania, ograniczania i raportowania ryzyka kapitałowego.

Wartości wymogów kapitałowych i funduszy własnych ustalone na potrzeby wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego prezentowały się następująco:

	Metoda obliczania wymogu	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Ryzyko kredytowe i kontrahenta	Standardowa	2 855 925	2 746 648	2 640 371
Ryzyko rynkowe	Standardowa	49 513	65 128	46 958
Ryzyko operacyjne	Standardowa	289 818	302 798	302 798
Łączna suma wymogów kapitałowych		3 195 255	3 114 574	2 990 126
Wartość funduszy własnych		5 716 181	5 424 071	5 115 878
Łączny współczynnik kapitałowy (%)		14,31	13,93	13,69

W okresie objętym niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym Bank spełniał wymogi regulacyjne dotyczące łącznego współczynnika kapitałowego.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

16. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to zagrożenie poniesienia strat w wyniku niewywiązania się dłużnika z warunków zawartej umowy.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie najwyższej jakości ocen ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec indywidualnego klienta i portfela kredytowego Banku.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z prowadzonej działalności kredytowej oraz w mniejszym stopniu ze sprzedaży i operacji w ramach portfela handlowego, instrumentów pochodnych oraz udziału w transakcjach płatniczych i rozliczeniach papierów wartościowych na rachunek Banku oraz na rachunek klientów Banku.

W okresach objętych niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym nie wprowadzono istotnych zmian w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

30 czerwca 2015		Aktywa finansowe prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej						
Maksymalna ekspozycja według klas wraz z przypisanymi im typami instrumentów	Należności od banków	Kasa i środki w Banku Centralnym	Przeznaczone do obrotu	Pochodne	Inwestycyjne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Pozostałe	Razem
Kasa i środki pieniężne		651 698						651 698
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych		1 345 735	8 693 833		2 629 041			12 668 609
Środki w Banku Centralnym		1 345 735						1 345 735
Obligacje i bony skarbowe			496 517		2 629 041			3 125 558
Bony pieniężne NBP			8 197 316					8 197 316
Ekspozycje wobec banków	1 682 255		74 245	380 705				2 137 205
Środki na rachunkach bieżących, depozyty zabezpieczające i lokaty w innych bankach	1 423 328							1 423 328
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	258 927							258 927
Pochodne instrumenty finansowe				380 705				380 705
Obligacje korporacyjne			48 131					48 131
Listy zastawne			26 114					26 114
Ekspozycje wobec klientów			77 588	186 215	341 141	35 650 478		36 255 422
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym						19 370 377		19 370 377
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro						2 421 693		2 421 693
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom						12 625 016		12 625 016
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom						1 209 899		1 209 899
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego						23 493		23 493
Udziały kapitałowe - inwestycyjne					27 077			27 077
Pochodne instrumenty finansowe				186 215				186 215
Obligacje korporacyjne			14 797		314 064			328 861
Obligacje zamienne na akcje			62 791					62 791
Pozostałe aktywa finansowe							257 612	257 612
Razem	1 682 255	1 997 433	8 845 666	566 920	2 970 182	35 650 478	257 612	51 970 545

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

31 grudnia 2014	Aktywa finansowe prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej								
	Maksymalna ekspozycja według klas wraz z przypisanymi im typami instrumentów	Należności od banków	Kasa i środki w Banku Centralnym	Przeznaczone do obrotu	Pochodne	Inwestycyjne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Pozostałe	Razem
Kasa i środki pieniężne			1 757 367						1 757 367
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych			926 508	196 511		12 135 652			13 258 671
Środki w Banku Centralnym			926 508						926 508
Obligacje i bony skarbowe				196 511		2 436 191			2 632 702
Bony pieniężne NBP						9 699 462			9 699 462
Ekspozycje wobec banków	628 385			69 411	708 231				1 406 028
Środki na rachunkach bieżących, depozyty zabezpieczające i lokaty w innych bankach	599 995								599 995
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	28 390								28 390
Pochodne instrumenty finansowe					708 231				708 231
Obligacje korporacyjne				47 069					47 069
Listy zastawne				22 343					22 343
Ekspozycje wobec klientów				95 700	191 982	378 434	34 716 952		35 383 068
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym							18 058 044		18 058 044
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro							2 326 835		2 326 835
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom							13 241 176		13 241 176
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom							1 061 253		1 061 253
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego							29 644		29 644
Udziały kapitałowe - inwestycyjne						27 081			27 081
Pochodne instrumenty finansowe							191 982		191 982
Obligacje korporacyjne				31 893		351 353			383 246
Obligacje zamienne na akcje				63 808					63 808
Pozostałe aktywa finansowe								128 502	128 502
Razem	628 385		2 683 875	361 623	900 213	12 514 086	34 716 952	128 502	51 933 636

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Stan na 30 czerwca 2014		Aktywa finansowe prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej							
Maksymalna ekspozycja według klas wraz z przypisanymi im typami instrumentów	Należności od banków	Kasa i środki w		Przeznaczone do obrotu	Pochodne	Inwestycje w papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Pozostałe	Razem
		Banku Centralnym							
Kasa i środki pieniężne			809 213						809 213
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych			1 159 064	8 918 993		1 927 979			12 006 036
Środki w Banku Centralnym			1 159 064						1 159 064
Obligacje i bony skarbowe				229 929		1 927 979			2 157 908
Bony NBP				8 689 064					8 689 064
Ekspozycje wobec banków	552 311				275 743				828 054
Środki na rachunkach bieżących, depozyty zabezpieczające i lokaty w innych bankach	331 010								331 010
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	221 301								221 301
Pochodne instrumenty finansowe					275 743				275 743
Ekspozycje wobec klientów				67 733	141 102	308 077	34 582 814		35 099 726
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym							18 088 776		18 088 776
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro							2 453 798		2 453 798
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom							13 041 065		13 041 065
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom							966 867		966 867
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego							32 308		32 308
Udziały kapitałowe - inwestycje						29 423			29 423
Pochodne instrumenty finansowe					141 102				141 102
Obligacje korporacyjne						278 654			278 654
Obligacje zamienne na akcje				67 733					67 733
Pozostałe aktywa finansowe								147 301	147 301
Razem	552 311		1 968 277	8 986 726	416 845	2 236 056	34 582 814	147 301	48 890 330
Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe dla instrumentów pozabilansowych wyniosło:					30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014		
Gwarancje					1 886 265	2 019 923	1 823 634		
Zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym					7 745 237	4 454 747	4 051 300		
Razem					9 631 502	6 474 670	5 874 934		

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Okresowej analizie pod kątem utraty wartości (indywidualnie bądź grupowo) podlegają wszystkie kategorie aktywów finansowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Na potrzeby ujawnień są klasyfikowane do jednej z trzech kategorii: należności nieprzeterminowanych bez rozpoznanej utraty wartości, należności przeterminowanych bez rozpoznanej utraty wartości oraz należności z rozpoznaną utratą wartości. Podział tych aktywów według ich wartości brutto, z podziałem na poszczególne sektory klientów, prezentuje poniższa tabela:

30 czerwca 2015	Wartość ekspozycji			Wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe
	Analizowanych indywidualnie	Analizowanych grupowo	Razem	
Należności nieprzeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	257 612	35 574 457	35 832 069	15 188 164
Bank Centralny i inne banki	0	3 028 475	3 028 475	19 954
Klienci indywidualni	0	17 563 293	17 563 293	9 321 735
Klienci mikro	0	1 859 870	1 859 870	1 047 199
Duże przedsiębiorstwa	0	11 909 557	11 909 557	4 329 920
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	1 189 635	1 189 635	469 356
Sektor publiczny	0	23 627	23 627	0
Pozostałe aktywa finansowe	257 612	0	257 612	0
Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	0	1 831 635	1 831 635	918 500
Klienci indywidualni	0	1 476 533	1 476 533	685 587
Klienci mikro	0	195 704	195 704	106 591
Duże przedsiębiorstwa	0	145 143	145 143	116 665
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	14 255	14 255	9 657
Należności z rozpoznaną utratą wartości	1 605 553	1 605 706	3 211 259	1 348 879
Klienci indywidualni	58 429	956 630	1 015 059	361 413
Klienci mikro	56 331	649 076	705 407	360 164
Duże przedsiębiorstwa	1 417 014	0	1 417 014	616 049
Małe i średnie przedsiębiorstwa	70 974	0	70 974	11 253
Pozostałe aktywa finansowe	2 805	0	2 805	0
Razem aktywa finansowe brutto	1 863 165	39 011 798	40 874 963	17 455 543
Odpis z tytułu utraty wartości należności od Banku Centralnego i innych banków	0	485	485	0
Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	886 860	1 048 733	1 935 593	0
Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	2 805	0	2 805	0
Razem aktywa finansowe netto	973 500	37 962 580	38 936 080	17 455 543

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

31 grudnia 2014	Wartość ekspozycji			Wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe
	Analizowanych indywidualnie	Analizowanych grupowo	Razem	
Należności nieprzeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	128 502	33 155 631	33 284 133	14 583 405
Bank Centralny i inne banki	0	1 555 195	1 555 195	16 123
Klienci indywidualni	0	16 128 215	16 128 215	8 962 412
Klienci mikro	0	1 774 576	1 774 576	1 007 087
Duże przedsiębiorstwa	0	12 642 233	12 642 233	4 151 674
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	1 031 373	1 031 373	446 109
Sektor publiczny	0	24 039	24 039	0
Pozostałe aktywa finansowe	128 502	0	128 502	0
Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	0	2 044 648	2 044 648	1 048 033
Klienci indywidualni	0	1 662 735	1 662 735	785 517
Klienci mikro	0	219 710	219 710	117 265
Duże przedsiębiorstwa	0	139 822	139 822	136 100
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	16 641	16 641	9 151
Sektor publiczny	0	5 740	5 740	0
Należności z rozpoznaną utratą wartości	1 406 726	1 484 417	2 891 143	1 210 645
Klienci indywidualni	32 818	855 776	888 594	326 663
Klienci mikro	35 743	628 641	664 384	347 444
Duże przedsiębiorstwa	1 258 282	0	1 258 282	519 665
Małe i średnie przedsiębiorstwa	77 622	0	77 622	16 873
Pozostałe aktywa finansowe	2 261	0	2 261	0
Razem kredyty i pożyczki brutto	1 535 228	36 684 696	38 219 924	16 842 083
Odpis z tytułu utraty wartości należności od Banku Centralnego i innych banków	0	302	302	0
Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	826 845	990 169	1 817 014	0
Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	2 261	0	2 261	0
Razem aktywa finansowe netto	706 122	35 694 225	36 400 347	16 842 083

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

30 czerwca 2014	Wartość ekspozycji			Wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe
	Analizowanych indywidualnie	Analizowanych grupowo	Razem	
Należności nieprzeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	147 301	33 035 881	33 183 182	14 257 624
Bank centralny i inne banki	0	1 711 565	1 711 565	18 806
Klienci indywidualni	0	16 219 357	16 219 357	9 031 545
Klienci mikro	0	1 845 070	1 845 070	987 146
Duże przedsiębiorstwa	0	12 289 855	12 289 855	3 792 848
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	937 620	937 620	427 279
Sektor publiczny	0	32 414	32 414	0
Pozostałe aktywa finansowe	147 301	0	147 301	0
Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	0	2 106 980	2 106 980	1 104 841
Klienci indywidualni	0	1 599 908	1 599 908	776 129
Klienci mikro	0	264 563	264 563	133 572
Duże przedsiębiorstwa	0	224 004	224 004	181 907
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	18 505	18 505	13 233
Należności z rozpoznąną utratą wartości	1 418 505	2 524 365	3 942 870	1 232 271
Klienci indywidualni	14 391	1 584 972	1 599 363	310 258
Klienci mikro	26 816	939 393	966 209	332 659
Duże przedsiębiorstwa	1 287 871	0	1 287 871	575 925
Małe i średnie przedsiębiorstwa	82 225	0	82 225	13 429
Pozostałe aktywa finansowe	7 202	0	7 202	0
Razem aktywa finansowe brutto	1 565 806	37 667 226	39 233 032	16 594 736
Odpis z tytułu utraty wartości należności od banku centralnego i innych banków	0	190	190	0
Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	798 969	1 985 181	2 784 150	0
Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	7 202	0	7 202	0
Razem aktywa finansowe netto	759 635	35 681 855	36 441 490	16 594 736

Analizę wiekową aktywów przeterminowanych bez rozpoznanej utraty wartości prezentuje poniższe zestawienie.

30 czerwca 2015	Okres przeterminowania					Razem
	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	Powyżej 1 roku	
Kredyty i pożyczki brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	1 294 969	466 683	4 500	15 748	49 735	1 831 635
Klienci indywidualni	1 147 826	321 315	3 774	3 038	580	1 476 533
Klienci mikro	120 557	74 988	38	98	23	195 704
Duże przedsiębiorstwa	23 344	65 576	349	12 139	43 735	145 143
Małe i średnie przedsiębiorstwa	3 242	4 804	339	473	5 397	14 255
Razem	1 294 969	466 683	4 500	15 748	49 735	1 831 635

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

31 grudnia 2014	Okres przeterminowania					Razem
	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	Powyżej 1 roku	
Kredyty i pożyczki brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utrąty wartości	1 538 647	387 670	18 957	21 687	77 687	2 044 648
Klienci indywidualni	1 363 099	294 804	2 963	1 800	69	1 662 735
Klienci mikro	135 774	83 859	7	35	35	219 710
Duże przedsiębiorstwa	32 102	1 387	14 507	19 091	72 735	139 822
Małe i średnie przedsiębiorstwa	7 672	1 880	1 480	761	4 848	16 641
Sektor publiczny	0	5 740	0	0	0	5 740
Razem	1 538 647	387 670	18 957	21 687	77 687	2 044 648

Stan na 30 czerwca 2014	Okres przeterminowania					Razem
	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	Powyżej 1 roku	
Kredyty i pożyczki brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utrąty wartości	1 452 717	514 464	16 111	6 752	116 936	2 106 980
Klienci indywidualni	1 231 637	366 627	1 401	38	205	1 599 908
Klienci mikro	167 515	97 016	6	21	5	264 563
Duże przedsiębiorstwa	49 735	45 699	12 685	5 318	110 567	224 004
Małe i średnie przedsiębiorstwa	3 830	5 122	2 019	1 375	6 159	18 505
Razem	1 452 717	514 464	16 111	6 752	116 936	2 106 980

W celu kontroli ryzyka portfela kredytowego w zakresie oczekiwanych i nieoczekiwanych strat (kapitału i poziomu odpisów z tytułu utraty wartości), Bank określa limity koncentracji ryzyka kredytowego dla potrzeb kontroli wewnętrznej i zarządza ekspozycją na ryzyko w ramach tych limitów poprzez regularny system monitorowania.

W okresach objętych niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym Bank nie przekroczył żadnego z określonych limitów koncentracji.

Portfel kredytów denominowanych w CHF

W związku z decyzją Szwajcarskiego Banku Centralnego (SNB) podjętą w styczniu 2015 roku, o zaprzestaniu utrzymywania stałego parytetu wymiany franka szwajcarskiego do euro (CHF/EUR), polski złoty (PLN) znacznie osłabił się w stosunku do CHF (w dniu ogłoszenia decyzji SNB o około 16-17%). Silne umocnienie się CHF w stosunku do PLN w ocenie Zarządu Banku nie spowodowało przekroczenia regulacyjnych norm ryzyka (CAD, LCR, wskaźniki płynności obowiązujące na polskim rynku) i pozostały one na bezpiecznym poziomie, znacznie powyżej minimalnych wymaganych poziomów.

W zakresie ryzyka kredytowego Bank nie zaobserwował i nie oczekuje wystąpienia istotnych jednorazowych odpisów z tytułu utraty wartości kredytów z tego tytułu. Jednym z czynników, który przyczynił się do tej sytuacji jest obniżający się od stycznia kurs PLN/CHF. Dodatkowo, w ramach współpracy z ZBP, Bank wprowadził plan działań mających na celu wzmocnienie monitoringu jakości należności, procesów

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

wczesnego ostrzegania i komunikowania się z klientami Banku. Uruchomił również dodatkowe narzędzia udogodnień spłat dla klientów z kredytami denominowanymi we franku szwajcarskim.

W tabeli poniżej zaprezentowano ekspozycje wobec klientów w CHF z wyszczególnieniem wartości brutto, odpisów z tytułu utraty wartości i wartości netto na 30 czerwca 2015:

	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Klienci indywidualni	12 547 764	185 965	12 361 799
Klienci micro	634 443	20 110	614 333
Duże przedsiębiorstwa	266 644	52 704	213 940
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 287	1	2 286
Razem	13 451 138	258 780	13 192 358

Propozycje rozwiązań systemowych związanych z ryzykiem walutowym portfeli denominowanych w walutach obcych, przedstawiane przez różne organy państwowe i nadzorcze, mogą mieć negatywny wpływ na wyniki finansowe i kapitały własne Banku.

17. Ryzyko utraty płynności

Podstawowym celem systemu zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku, które umożliwi realizację określonych w planie finansowym celów dochodowych przy jednoczesnym utrzymaniu ciągłej zdolności terminowego wywiązywania się Banku ze zobowiązań oraz zachowaniu nałożonych limitów ryzyka płynności, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych (regulacyjnych).

W okresach objętych niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca istotne zmiany w zarządzaniu ryzykiem płynności.

Analizę wymagalności zobowiązań finansowych w postaci niezdyktowanych przepływów środków pieniężnych prezentuje poniższe zestawienie.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

30 czerwca 2015		Przepływy pieniężne kontraktowe					Razem
Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	poniżej 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		1 783 256	335 722	316 052	945 200	214 271	1 811 245
Wpływy	26 453 798	0	13 208 718	6 989 123	5 049 651	1 329 332	26 576 824
Wyływy	28 097 597	0	13 544 440	7 305 175	5 994 851	1 543 603	28 388 069
Zobowiązania finansowe	45 217 311	45 285 894	32 589 206	7 633 674	5 204 638	612 202	46 039 720
<i>Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	8 808 759	8 811 465	2 223 535	2 280 778	4 465 326	358 693	9 328 332
<i>w tym kredyty otrzymane</i>	6 608 114	6 610 427	0	2 270 122	4 420 868	358 693	7 049 683
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	35 236 251	35 300 060	30 237 494	5 151 398	5 965	613	35 395 470
Zobowiązania podporządkowane	314 580	314 862	3 695	11 086	153 356	252 184	420 321
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	500 000	501 785	0	15 150	522 725	0	537 875
<i>Pozostałe zobowiązania finansowe</i>	357 722	357 722	124 482	175 263	57 265	712	357 722
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 886 265	0	0	1 886 265	0	0	1 886 265
Udzielone zobowiązania finansowe	7 745 237	0	0	3 738 545	4 006 692	0	7 745 237

31 grudnia 2014		Przepływy pieniężne kontraktowe					Razem
Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	poniżej 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		1 124 388	509 601	340 428	202 052	114 435	1 166 516
Wpływy	27 312 088	0	17 540 262	4 093 644	3 699 251	2 039 408	27 372 564
Wyływy	28 265 632	0	18 049 863	4 434 072	3 901 303	2 153 842	28 539 080
Zobowiązania finansowe	45 985 374	46 070 304	33 482 826	9 468 309	2 565 426	1 144 976	46 661 537
<i>Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	11 234 887	11 242 801	3 102 045	5 520 592	1 951 060	774 105	11 347 802
<i>w tym kredyty otrzymane</i>	8 010 204	8 012 111	1 286 949	4 030 661	1 861 442	863 723	8 042 775
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	33 689 806	33 764 529	30 181 117	3 904 316	1 630	1 186	34 088 249
Zobowiązania podporządkowane	319 673	320 006	3 755	11 265	68 169	351 487	434 677
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	500 000	501 960	0	16 500	533 300	0	549 800
<i>Pozostałe zobowiązania finansowe</i>	241 008	241 008	195 909	15 636	11 266	18 197	241 008
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 019 923	0	0	2 019 923	0	0	2 019 923
Udzielone zobowiązania finansowe	4 454 747	0	0	1 970 057	2 484 690	0	4 454 747

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

30 czerwca 2014

Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Przepływy pieniężne kontraktowe				Razem
			poniżej 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		371 149	118 188	108 687	135 926	21 408	384 209
Wpływy	15 926 640	0	9 314 196	4 752 093	1 572 062	408 890	16 047 242
Wypływy	16 161 155	0	9 432 384	4 860 780	1 707 988	430 298	16 431 451
Zobowiązania finansowe	43 700 142	43 898 312	30 041 186	7 614 621	5 922 615	606 814	44 185 236
<i>Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	12 273 758	12 288 877	2 404 449	3 980 892	5 574 273	302 252	12 261 866
<i>w tym kredyty otrzymane</i>	10 359 182	10 369 486	973 896	3 879 564	5 547 551	0	10 401 011
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	30 842 587	30 920 705	27 632 963	3 402 316	75 010	1 364	31 111 652
Zobowiązania podporządkowane	312 068	312 388	3 775	11 324	117 079	303 199	435 376
Pozostałe zobowiązania finansowe	271 729	376 342	0	220 089	156 253	0	376 342
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 823 634	0	0	1 143 088	680 546	0	1 823 634
Udzielone zobowiązania finansowe	4 051 300	0	0	2 047 376	2 003 924	0	4 051 300

18. Pozostałe ryzyka rynkowe

18.1. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe to ryzyko zmiany wartości rynkowej instrumentów finansowych wynikające ze zmieniających się czynników rynkowych takich jak stopy procentowe czy kursy walutowe.

W celu zarządzania ryzykiem rynkowym Bank dokonuje identyfikacji, pomiaru i monitorowania tegoż ryzyka oraz wyznacza poziom maksymalnego apetytu na ryzyko. Aby zapewnić, że poziom ten nie będzie przekroczony, wdrożony został system limitów obejmujący między innymi limity na maksymalną stratę (stop-loss), limity maksymalnej otwartej pozycji walutowej, limity wrażliwości na zmianę krzywych stóp procentowych oraz limity wartości zagrożonej.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym podlega ciągłej ocenie oraz ewolucji w celu dostosowania go do zmieniających się warunków rynkowych.

W okresach objętych niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca istotne zmiany w sposobie zarządzania ryzykiem rynkowym Banku.

18.2. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko zmiany wartości poszczególnych instrumentów finansowych spowodowanych fluktuacjami kursów walutowych. Z uwagi na prowadzoną działalność Bank narażony jest na wpływ wahań kursowych na swoją sytuację finansową i przepływy pieniężne.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ustalenie obszarów ryzyka walutowego i podejmowanie działań mających na celu ograniczenie ryzyka walutowego do akceptowanych przez Bank rozmiarów.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

W okresach objętych niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca istotne zmiany w sposobie zarządzania ryzykiem walutowym Banku.

Poniższa tabela przedstawia podział pozycji bilansowych i pozabilansowych Banku według poszczególnych walut.

Aktywa, zobowiązania i pozycje pozabilansowe w walutach oraz pozycja walutowa Banku					
30 czerwca 2015	EUR	USD	CHF	Pozostałe	Razem
Składniki pozycji walutowej bilansowe - aktywa	10 083 778	566 903	13 054 444	169 732	23 874 857
Składniki pozycji walutowej bilansowe - pasywa	8 514 020	2 128 287	3 240 034	298 484	14 180 825
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do otrzymania	11 559 284	15 032 379	466 649	651 603	27 709 915
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do wydania	13 110 179	13 480 540	10 297 931	521 875	37 410 525
Pozycja walutowa netto długa (+)	18 864	-	-	975	19 839
Pozycja walutowa netto krótka (-)	-	9 545	16 872	-	26 417

Aktywa, zobowiązania i pozycje pozabilansowe w walutach oraz pozycja walutowa Banku					
31 grudnia 2014	EUR	USD	CHF	Pozostałe	Razem
Składniki pozycji walutowej bilansowe - aktywa	10 293 433	832 779	11 757 624	364 022	23 247 858
Składniki pozycji walutowej bilansowe - pasywa	9 520 965	1 899 444	3 854 876	337 390	15 612 675
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do otrzymania	11 662 245	14 274 956	2 023 889	423 291	28 384 382
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do wydania	12 427 474	13 221 639	9 921 069	447 940	36 018 121
Pozycja walutowa netto długa (+)	7 239	-	5 568	1 983	14 791
Pozycja walutowa netto krótka (-)	-	13 347	-	-	13 347

Aktywa, zobowiązania i pozycje pozabilansowe w walutach oraz pozycja walutowa Banku					
30 czerwca 2014	EUR	USD	CHF	Pozostałe	Razem
Składniki pozycji walutowej bilansowe - aktywa	8 761 078	660 474	11 694 682	170 883	21 287 117
Składniki pozycji walutowej bilansowe - pasywa	10 880 529	1 641 981	4 510 878	262 325	17 295 714
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do otrzymania	13 746 252	11 492 438	1 264 417	436 157	26 939 265
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do wydania	11 618 677	10 514 955	8 448 197	343 667	30 925 497
Pozycja walutowa netto długa (+)	8 123	-	24	1 047	9 194
Pozycja walutowa netto krótka (-)	-	4 024	-	-	4 024