



**Śródroczne skrócone skonsolidowane 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**

**GRUPY KAPITAŁOWEJ RAIFFEISEN BANK
POLSKA S.A.**

**Zarząd Banku przedstawia śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	6
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	7
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH	8
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	12
1. INFORMACJE OGÓLNE	12
2. OPIS ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	15
2.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego...	15
2.2. Oświadczenie zgodności	16
2.3. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów	17
2.4. Konsolidacja	22
3. ZMIANA ZASAD PREZENTACJI SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	22
4. ISTOTNE SZACUNKI	23
4.1. Utrata wartości portfela kredytowego	23
5. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	26
6. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	31
7. ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	32
8. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	34
9. WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ I Z POZYCJI WYMIANY	35
10. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	35
10.1. Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	35
10.2. Pozostałe ogólne koszty administracyjne	36
11. PODATEK DOCHODOWY	36
12. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	37
13. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	37
14. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	37
15. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	39
16. AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	42
17. INWESTYCYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	42
18. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	43
19. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	47
20. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	48
21. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I POZOSTAŁYCH MONETARNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH	48
22. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	48
23. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	48
24. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	49
25. REZERWY	49
26. KAPITAŁY	50
27. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	51
28. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	51
29. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	52
30. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	59
31. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁAŃ	62
32. ZDARZENIA PO 30 CZERWCA 2015 ROKU	62
33. CHARAKTER I ZAKRES RYZYKA ZWIĄZANEGO Z INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI	63
34. RYZYKO KREDYTOWE	64
35. RYZYKO UTRATY PŁYNNOŚCI	74
36. POZOSTAŁE RYZYKA RYNKOWE	76
36.1. Ryzyko rynkowe	76
36.2. Ryzyko walutowe	77

Spis treści (cd.)

36.3.	Ryzyko zmiany stopy procentowej dla przepływów pieniężnych i wartości godziwej	78
36.4.	Ryzyko operacyjne	79

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	Za okres od	Za okres od
		1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Przychody z tytułu odsetek		962 061	1 068 726
Koszty z tytułu odsetek		-418 267	-447 094
Wynik z tytułu odsetek	6	543 794	621 632
Odpisy netto z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	7	-120 205	-160 654
<i>w tym Odzyski ze sprzedaży wierzytelności</i>		3 247	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat		333 808	348 298
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-46 733	-44 330
Wynik z tytułu prowizji i opłat	8	287 075	303 968
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany	9	22 595	45 578
Ogólne koszty administracyjne	10	-628 287	-699 833
Pozostałe przychody operacyjne		46 040	31 844
Pozostałe koszty operacyjne		-10 600	-18 120
Zysk brutto		140 412	124 416
Podatek dochodowy	11	-40 615	-37 896
Zysk netto		99 797	86 520
Zysk przypadający akcjonariuszom niesprawującym kontroli		0	12 903
Zysk przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej		99 797	73 617
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		248 260	242 845
Zysk przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej na jedną akcję zwykłą (w zł)		402	303
Średnia ważona rozdzielona liczba akcji zwykłych (w szt.)		248 260	242 845
Rozdzielony Zysk przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej na jedną akcję zwykłą (w zł)		402	303

Noty przedstawione na stronach 12 – 79 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Zysk netto	99 797	86 520
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	106 103	78 932
Dochody całkowite przypadające akcjonariuszom niesprawującym kontroli	0	12 903
Dochody całkowite przypadające akcjonariuszom Jednostki Dominującej	106 103	66 029

Noty przedstawione na stronach 12 – 79 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane 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	12	1 997 434	2 683 875	1 968 279
Należności od banków	13	1 866 466	654 891	554 772
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16	8 845 666	361 623	8 986 726
Pochodne instrumenty finansowe	14	564 447	900 712	416 899
Inwestycyjne papiery wartościowe	17	2 985 234	12 529 109	2 251 762
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18	40 825 882	39 819 298	39 329 435
Wartości niematerialne	19	566 228	589 399	613 678
Rzeczowe aktywa trwałe	20	282 808	302 996	296 730
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		481 053	487 800	563 295
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 859	27 937	0
Inne aktywa		462 677	290 725	371 572
Aktywa razem		58 879 754	58 648 365	55 353 148

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	21	13 496 903	16 389 675	16 916 499
Pochodne instrumenty finansowe	14	1 783 290	1 124 302	371 305
Zobowiązania wobec klientów	22	35 155 411	32 878 290	30 799 620
Zobowiązania podporządkowane	23	314 862	320 006	312 388
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24	1 139 625	1 136 394	0
Pozostałe zobowiązania		522 396	380 974	529 358
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku		8 860	47 053	56 924
Rezerwy	25	200 757	220 096	179 270
Zobowiązania razem		52 622 104	52 496 791	49 165 363
Kapitały własne		6 257 650	6 151 515	5 895 854
Kapitał akcyjny	26	2 256 683	2 256 683	2 207 461
Kapitał zapasowy		2 370 745	2 357 406	2 382 481
Pozostałe kapitały	26	973 643	947 287	976 962
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		656 580	590 139	328 950
Udziały niekontrolujące		0	59	291 931
Kapitały razem		6 257 650	6 151 574	6 187 785
Zobowiązania i kapitały własne razem		58 879 754	58 648 365	55 353 148

Noty przedstawione na stronach 12 – 79 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych

Stan na 1 stycznia 2015 roku	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy		Kapitały przypadające na akcjonariuszy Jednostki Dominującej	Udziały niekontrolujące	Razem
					Wynik finansowy lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu			
		2 256 683	2 357 406	947 287	252 458	337 680	6 151 514	59	6 151 573
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto		0	0	634	0	0	634	0	634
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto		0	0	5 672	0	0	5 672	0	5 672
Zysk netto za bieżący okres		0	0	0	0	99 797	99 797	0	99 797
Dochody całkowite razem		0	0	6 306	0	99 797	106 103	0	106 103
Przeniesienie w wyniku netto na wynik finansowy z lat ubiegłych		0	0	0	337 680	-337 680	0	0	0
Pozostałe związane z konsolidacją		0	0	50	-16	0	33	-59	-26
Transakcje z właścicielami		0	13 339	20 000	-33 339	0	0	0	0
Przeniesienie w wyniku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		0	0	20 000	-20 000	0	0	0	0
Przeniesienie w wyniku netto na kapitał zapasowy		0	13 339	0	-13 339	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2015 roku	26	2 256 683	2 370 745	973 643	556 783	99 797	6 257 650	0	6 257 650

Noty przedstawione na stronach 12 – 79 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych (cd.)

Stan na 1 stycznia 2014 roku	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy		Kapitały przypadające na akcjonariuszy Jednostki Dominującej	Udziały niekontrolujące	Razem
					Wynik finansowy lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu			
		2 207 461	2 366 229	944 550	155 443	147 412	5 821 095	297 557	6 118 652
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto		0	0	-90	0	0	-90	0	-90
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto		0	0	-7 498	0	0	-7 498	0	-7 498
Zysk netto za bieżący okres		0	0	0	0	73 617	73 617	12 903	86 520
Dochody całkowite razem		0	0	-7 588	0	73 617	66 029	12 903	78 932
Przeniesienie w wyniku netto na wynik finansowy z lat ubiegłych		0	0	0	147 412	-147 412	0	0	0
Dywidendy wypłacone		0	0	0	0	0	0	-20 000	-20 000
Pozostałe związane z konsolidacją		0	671	0	8 059	0	8 730	1 470	10 201
Transakcje z właścicielami		0	15 581	40 000	-55 581	0	0	0	0
Przeniesienie w wyniku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		0	0	40 000	-40 000	0	0	0	0
Przeniesienie w wyniku netto na kapitał zapasowy		0	15 581	0	-15 581	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2014 roku	26	2 207 461	2 382 481	976 962	255 333	73 617	5 895 854	291 931	6 187 785

Noty przedstawione na stronach 12 – 79 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna	Nota	Za okres od	Za okres od
		1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Zysk brutto		140 412	124 416
Korekty o pozycje:		368 543	262 383
Amortyzacja	10	72 960	82 075
Niezrealizowane różnice kursowe		211 427	-25 335
Zysk ze zbycia inwestycji oraz składników rzeczowego majątku trwałego		-7 504	-268
Przeniesienie odsetek i dywidend dotyczących działalności inwestycyjnej i finansowej		108 023	191 001
Pozostałe korekty		-16 364	14 910
Zmiany stanu aktywów i pasywów :		-8 517 147	121 544
Pozostałe lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		-1 126 170	-103 256
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		-8 568 246	-344 483
Inwestycyjne papiery wartościowe		0	-35 673
Pochodne instrumenty finansowe		909 860	12 736
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		-1 007 458	-2 557 692
Inne aktywa		-107 151	-81 685
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych		-958 332	1 097 737
Zobowiązania wobec klientów		2 015 023	1 266 134
Pozostałe zobowiązania		153 025	75 055
Rezerwy		-19 302	5 197
Podatek dochodowy zapłacony/otrzymany		-73 708	54 349
Odsetki otrzymane		891 522	1 062 262
Odsetki zapłacone		-626 211	-329 137
Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		-8 008 193	508 343

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

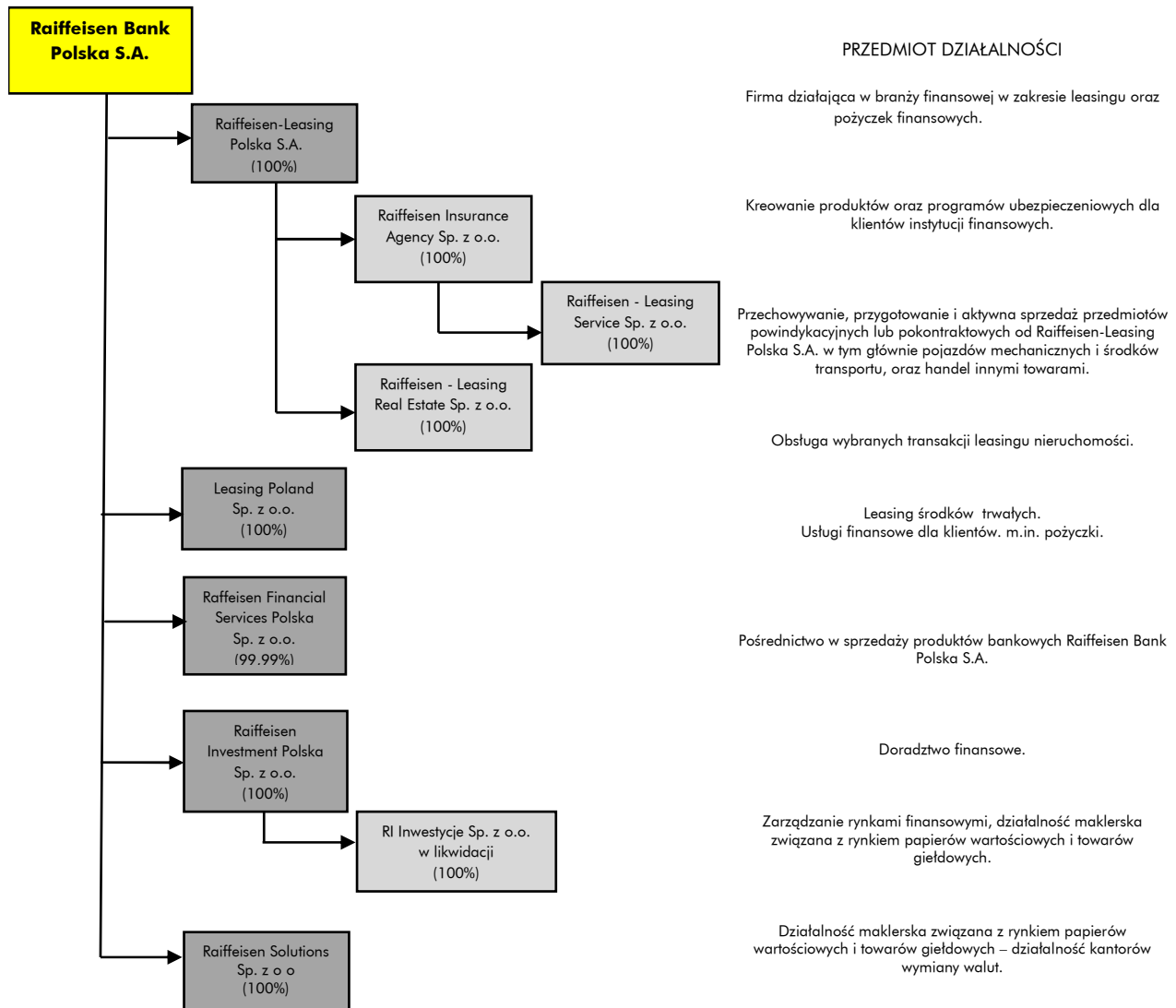
Działalność inwestycyjna	Nota	Za okres od	Za okres od
		1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Wpływ y z tytułu sprzedaży inw estycyjnych papierów w artościow ych		11 306 858	1 372 000
Wpływ y z tytułu sprzedaży składników rzeczow ego majątku trw ałego		10 971	1 654
Wydatki z tytułu nabycia inw estycyjnych papierów w artościow ych		-1 728 380	-1 853 097
Wydatki z tytułu nabycia składników rzeczow ego majątku trw ałego		-19 855	-40 006
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		9 569 593	-519 449
Działalność finansowa			
Wpływ y z tytułu zaciągnięcia zobow iązań podporządkow anych i długoterminow ych kredytów bankow ych		776 492	1 247 304
Wydatki z tytułu spłaty zobow iązań podporządkow anych i długoterminow ych kredytów bankow ych		-2 906 089	-1 569 661
Wydatki z tytułu spłaty odsetek od papierów dłużnych		-13 635	0
Dyw idendy zapłacone		0	-20 000
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		-2 143 233	-342 357
Zmiana stanu środków pieniężnych netto		-581 833	-353 463
Środki pieniężne na początek okresu		2 813 558	2 571 124
Środki pieniężne na koniec okresu	28	2 231 724	2 217 661

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Jednostką sporządzającą śródroczne skrócone skonsolidowane 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.

Skład Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. prezentuje poniższy schemat:



Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

Konsolidacją metodą pełną objęte zostały następujące jednostki:

- **Raiffeisen Bank Polska S.A. („Jednostka Dominująca”)**
- **Raiffeisen-Leasing Polska S.A.**
- **Raiffeisen Insurance Agency Sp. z o.o.**
- **Raiffeisen-Leasing Service Sp. z o.o.**
- **Raiffeisen-Leasing Real Estate Sp. z o.o.**
- **Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o.**
- **Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o.**
- **Raiffeisen Solutions Sp. z o. o.**

Ponadto Grupa obejmuje konsolidacją spółki celowe Compass Variety Funding LTD oraz ROOF Poland 2014 LTD, obie z siedzibą w Irlandii, z wykorzystaniem których Grupa przeprowadziła sekurytyzację wierzytelności leasingowych. Spółki te zostały objęte konsolidacją, ponieważ zgodnie z MSSF 10 Jednostka Dominująca sprawuje nad nimi kontrolę, mimo iż nie posiada w nich zaangażowania kapitałowego (z tego względu nie zostały one zaprezentowane w powyższej strukturze kapitałowej Grupy).

Sekurytyzowane wierzytelności leasingowe prezentowane są w aktywach Grupy z uwagi na niespełnienie warunków wyłączenia składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej określonych w MSR 39 pkt. 19, w szczególności warunku obowiązku niezwłocznego przekazywania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów.

Spółki RI Inwestycje Sp. z o.o. w likwidacji oraz Leasing Poland Sp. z o.o. nie zostały objęte konsolidacją ze względu na ich nieistotność.

Grupa Kapitałowa Raiffeisen Bank Polska S.A. prowadzi działalność w zakresie bankowości detalicznej, korporacyjnej oraz działalności inwestycyjnej, leasingowej i faktoringowej na terenie Polski, zatrudniając 6 277 osób na 30 czerwca 2015 roku (6 267 osób na 31 grudnia 2014 roku oraz 6 557 osób na 30 czerwca 2014 roku).

Występujące w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym określenia oznaczają odpowiednio:

Bank lub Jednostka Dominująca – Raiffeisen Bank Polska S.A.,

Jednostki Zależne – Raiffeisen-Leasing Polska S.A., Raiffeisen Insurance Agency Sp. z o.o., Raiffeisen Financial Service Polska Sp. z o.o., Raiffeisen-Leasing Service Sp. z o.o., Raiffeisen-Leasing Real Estate Sp. z o.o., Leasing Poland Sp. z o.o., Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o., RI Inwestycje Sp. z o.o. w likwidacji, Raiffeisen Solutions Sp. z o.o.,

RZB – Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, będący jednostką nadrzędną najwyższego szczebla,

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

RBI – Raiffeisen Bank International AG, będący jednostką nadrzędną,

Grupa lub Grupa Kapitałowa – Grupę Kapitałową Raiffeisen Bank Polska S.A.,

Grupa RZB – Grupę Kapitałową Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB), w skład której wchodzi między innymi banki kontrolowane przez RBI i RZB z Europy Środkowej i Wschodniej, oddziały zagraniczne RZB, austriackie instytucje finansowe oraz inne instytucje wspomagające.

Zatwierdzenie niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Zarząd Jednostki Dominującej dokonał zatwierdzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego w dniu 17 sierpnia 2015 roku.

Informacje o akcjonariuszach Jednostki Dominującej

Akcjonariuszem większościowym Jednostki Dominującej jest Raiffeisen Bank International, który powstał z obszarów wydzielonych z Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) i Raiffeisen International Bank-Holding AG (RI). RBI jest całkowicie skonsolidowanym podmiotem zależnym RZB. RZB posiada 60,7% akcji RBI. Pozostała część kapitału akcyjnego jest w wolnym obrocie na wiedeńskiej giełdzie papierów wartościowych, na której Raiffeisen notowany jest od 2005 roku. RBI jest spółką nadrzędną dla Raiffeisen Bank Polska S.A i posiada w nim 100% udziału.

Zmiany w strukturze Grupy w bieżącym okresie sprawozdawczym

W okresie objętym niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym wystąpiły dwie zmiany w strukturze Grupy.

Zakończono zostało postępowanie likwidacyjne spółki TELPOL3 S.A. w likwidacji. Wykreślenie spółki z Krajowego Rejestru Sądowego nastąpiło 30 czerwca 2015 roku.

Ponadto Jednostka Dominująca nabyła 50,01% udziałów z Spółce Raiffeisen Investment Sp. z o.o. i w konsekwencji posiada obecnie 100% udziałów w tej spółce. Akt notarialny dotyczący nabycia udziałów został podpisany 24 czerwca 2015 roku.

Skład Zarządu Jednostki Dominującej 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

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

Skład Rady Nadzorczej Jednostki Dominującej 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

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

- 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okresy od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku oraz od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku, w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej zaprezentowano dane porównawcze na 31 grudnia 2014 roku.

Śródroczne skrócone skonsolidowane 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Grupę działalności gospodarczej w niezmińszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia sprawozdawczego.

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

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

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

2.2. Oświadczenie zgodności

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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/>.

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

2.3. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale nie weszły jeszcze w życie i nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę.

Standard /Interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010-2012	Grudzień 2013	1 lutego 2015 r. (data wejścia w życie określona przez RMSR to 1 lipca 2014 r.)	Tak	Doroczne ulepszenia MSSF 2010-2012 zawierają 8 zmian do 7 standardów, z odpowiednimi zmianami do pozostałych standardów i interpretacji. Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSR 19 Świadczenia pracownicze Programy określonych świadczeń: składki pracowników	Grudzień 2013	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 lutego 2015 lub później	Tak	Zmiany dotyczą składek wnoszonych do programów określonych świadczeń przez pracowników lub strony trzecie. Celem zmian jest uproszczenie ujęcia składek, które nie zależą od okresu zatrudnienia, na przykład składki pracownicze ustalone jako stały procent wynagrodzenia. Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 9 Instrumenty finansowe (2014)	Lipiec 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 lub później	Nie	Nowy standard zastępuje zawarte w MSR 39 Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena wytyczne na temat klasyfikacji oraz wyceny aktywów finansowych, w tym wytyczne dotyczące utraty wartości. MSSF 9 eliminuje też istniejące obecnie w MSR 39 kategorie aktywów finansowych: utrzymywane do terminu wymagalności, dostępne do sprzedaży oraz pożyczki i należności. Na moment sporządzania niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wiarygodne oszacowanie wpływu zmian będących skutkiem zastosowania danego standardu po raz pierwszy nie zostało wykonane przez Grupę.

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

Standard /Interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe	Styczeń 2014	1 stycznia 2016	Nie	Nie oczekuje się, aby omawiany przejściowy standard miał znaczący wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, ponieważ obejmuje on jedynie jednostki stosujące MSSF po raz pierwszy.
Ujmowanie nabycia udziałów we wspólnych działaniach (Zmiany do MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne)	Maj 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później	Nie	Zmiany zawierają wytyczne w zakresie ujmowania nabycia udziału we wspólnych działaniach, które stanowią przedsięwzięcie. Grupa nie oczekuje, że Zmiany będą miały znaczący wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, ponieważ Grupa nie jest stroną wspólnych ustaleń umownych.
Wyjaśnienia w zakresie akceptowalnych metod umorzenia i amortyzacji (Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR 38 Wartości niematerialne)	Maj 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później	Nie	Zmiany wyjaśniają, że przychody są z założenia niewłaściwym miernikiem konsumowania korzyści ekonomicznych z danego składnika aktywów trwałych lub wartości niematerialnych. Jednak w pewnych szczególnych przypadkach założenie to może zostać odrzucone. Grupa nie oczekuje, aby Zmiany miały znaczący wpływ na jej skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
MSSF 15 Przychody z umów z klientami	Maj 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 lub później	Nie	Standard ten zawiera zasady, które zastąpią większość szczegółowych wytycznych w zakresie ujmowania przychodów istniejących obecnie w MSSF. W szczególności, w wyniku przyjęcia nowego standardu przestaną obowiązywać MSR 18 Przychody, MSR 11 Umowy o usługę budowlaną oraz związane z nimi interpretacje. Na moment sporządzania niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wiarygodne oszacowanie wpływu zmian będących skutkiem zastosowania danego standardu po raz pierwszy nie zostało wykonane przez Grupę

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

Standard /Interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
Rolnictwo – Rośliny produkcyjne (Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe i MSR 41 Rolnictwo)	Czerwiec 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później	Nie	Zmiany modyfikują ujęcie księgowe roślin produkcyjnych, takich jak krzewy winorośli, drzewa kauczukowe czy palmy olejowe. Grupa nie oczekuje, aby Zmiany miały znaczący wpływ na jej skonsolidowane sprawozdanie finansowe, ponieważ nie prowadzi ona działalności związanej z roślinami produkcyjnymi.
Metoda praw własności w jednostkowym sprawozdaniu finansowym (Zmiany do MSR 27 Jednostkowe Sprawozdania Finansowe)	Sierpień 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później	Nie	Zmiany wprowadzają możliwość ujmowania inwestycji w jednostki zależne, wspólne przedsięwzięcia oraz jednostki stowarzyszone w jednostkowych sprawozdaniach finansowych według metody praw własności, obok obecnie występujących modeli wyceny w cenie nabycia lub w wartości godziwej. Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.
Sprzedaż lub Przekazanie Aktywów Pomędzy Inwestorem a Spółką Stowarzyszoną lub Wspólnym Przedsięwzięciem (Zmiany do MSSF 10 Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe oraz do MSR 28 Jednostki Stowarzyszone)	Wrzesień 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później	Nie	Zmiany usuwają istniejącą niespójność między wymaganiami MSSF 10 oraz MSR 28 w kwestii ujmowania utraty kontroli nad spółką zależną, która wnoszona jest do spółki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia. Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

Standard /Interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2012-2014	Wrzesień 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później	Nie	Doroczne ulepszenia MSSF 2012-2014 zawierają 4 zmiany standardów, z odpowiednimi zmianami do pozostałych standardów i interpretacji. Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.
Jednostki inwestycyjne: Zastosowanie wyjątku od konsolidacji (Zmiany do MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe, MSSF 12 Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach i MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach)	Grudzień 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później	Nie	Zmiany dotyczące sprawozdawczości finansowej jednostek inwestycyjnych odnoszą się do trzech zagadnień: <ul style="list-style-type: none"> • Konsolidacji jednostek inwestycyjnych pośredniego szczebla • Zwolnienia z obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego dla jednostki dominującej pośredniego szczebla będącej spółką zależną jednostki inwestycyjnej • Wyboru polityki rachunkowości odnośnie jednostek inwestycyjnych ujmowanych według metody praw własności Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

Standard /Interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
Inicjatywa dotycząca ujawnień (Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych)	Grudzień 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później	Nie	<p>Główne wytyczne ujęte w Zmianach to podkreślenie kwestii istotności przy sporządzaniu i prezentacji sprawozdań finansowych (w tym odpowiednio dezagregacja pozycji, jeżeli dostarcza to czytelnikowi użytecznych informacji lub połączenie nieistotnych pozycji), brak wymogu przedstawiania not do sprawozdania finansowego w określonej kolejności, dodanie kryteriów odnośnie prezentacji sum częściowych w sprawozdaniach finansowych wraz z dodatkowymi wymogami dotyczącymi uzgodnienia wybranych pozycji.</p> <p>Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.</p>

Podsumowując, Zarząd Jednostki Dominującej nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady rachunkowości, z wyjątkiem MSSF 9 i MSSF15 (wpływ MSSF 9 i MSSF 15 na stosowane przez Grupę zasady rachunkowości nie został jeszcze oceniony). Grupa planuje ich zastosowanie w terminach podanych w określonych standardach i interpretacjach (bez wcześniejszego zastosowania), pod warunkiem zatwierdzenia przez UE.

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

2.4. Konsolidacja

Jednostki zależne to jednostki, w odniesieniu, do których Bank sprawuje kontrolę nad ich działalnością operacyjną, która występuje wtedy i tylko wtedy, gdy Bank jednocześnie:

- sprawuje władzę na jednostką, w której dokonano inwestycji,
- z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych, oraz
- posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

Jednostki zależne podlegają konsolidacji metodą pełną od dnia przejęcia nad nimi kontroli przez Grupę. Konsolidowanie jednostek zależnych ustaje z dniem utraty kontroli. Polityka rachunkowości jednostek zależnych jest dostosowana do polityki rachunkowości Grupy.

3. Zmiana zasad prezentacji sprawozdań finansowych i istotnych zasad rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w okresie od 1 stycznia 2014 r. do 30 czerwca 2014 r. wprowadzono następujące zmiany w prezentacji sprawozdania z sytuacji finansowej, w stosunku do informacji zaprezentowanych w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy 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 87 892 tys. złotych.
- pożyczki udzielone klientom na sfinansowanie składek ubezpieczeniowych zostały zaprezentowane w Kredytach i pożyczkach udzielonych klientom, przed zmianą prezentacyjną ujmowane były w Innych aktywach, na 30 czerwca 2014 roku saldo tej pozycji wynosiło 81 625 tys. złotych.
- zobowiązania wobec spółek celowych, objętych konsolidacją, zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego – z pozycji Zobowiązania wobec klientów, natomiast ujęte zostały zobowiązania tych spółek wobec banków w Zobowiązaniach wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych, na 30 czerwca 2014 roku saldo tej pozycji wynosiło 162 465 tys. złotych.

Zmiany te miały na celu dostosowanie prezentacji danych na 30 czerwca 2014 roku do zasad stosowanych przy opracowaniu Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku.

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

4. Istotne szacunki

Sporządzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF UE wymaga od Zarządu Jednostki Dominującej dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na kwoty prezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i w notach objaśniających, w szczególności kwoty, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Szacunki i założenia dokonywane są na datę sprawozdawczą w oparciu o dostępne dane historyczne, informacje o warunkach aktualnych w momencie dokonywania szacunków oraz wiele innych czynników, które są uważane za właściwe w danych okolicznościach, w tym o oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków i działań podejmowanych przez Grupę, wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych. Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub też w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku i w okresach przyszłych pod warunkiem, że korekta dotyczy tego okresu w którym dokonano zmiany i okresów przyszłych.

Przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa przyjęła te same zasady oszacowania, które zastosowano do skonsolidowanego sprawozdania za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień sprawozdawczy.

Główne subiektywne oceny, estymacje i założenia przyjęte przez Grupę opisano poniżej.

4.1. Utrata wartości portfela kredytowego

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał.

Monitoring klientów portfela korporacyjnego dokonywany jest w wyniku cyklicznej indywidualnej analizy ekspozycji należących do tego portfela, przy czym jako ekspozycję traktuje się pojedynczego kontrahenta/kredytobiorcę. Szacowanie odpisu odbywa się na bazie indywidualnej. W ramach wyliczania odpisu aktualizacyjnego stosowane są oceny determinujące rozpoznanie przesłanki utraty wartości, po czym szacowane są przyszłe przepływy pieniężne, dyskontowane z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej, przy uwzględnieniu szacunkowej wartości zabezpieczeń. Podczas szacowania odpisów, przy uwzględnieniu wewnętrznych i zewnętrznych źródeł informacji, stosuje się, w zależności od segmentu klienta (korporacje, małe i średnie przedsiębiorstwa, instytucje finansowe, władze lokalne i regionalne, podmioty sektora publicznego, rządy i banki centralne): wewnętrzny system ratingowy Jednostki Dominującej lub jednostek zależnych albo wartości wyznaczane ekspercko przez Jednostkę Dominującą lub jednostki zależne.

Informacje na temat analizy wrażliwości w odniesieniu do odpisów na należności z rozpoznaną utratą wartości prezentuje poniższe zestawienie. Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

i pożyczek Jednostki Dominującej, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków z zabezpieczeń. Wartość bazowa odpisów wyliczonych przy zastosowaniu modelu indywidualnego dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych wynosi 804 672 tys. zł, natomiast wartość bazowa zdyskontowanych odzysków z zabezpieczeń i spłat własnych wynosi 1 906 763 tys. zł.

Szacowane stany odpisu dla portfela kredytów i pożyczek analizowanych indywidualnie na bazie przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków z zabezpieczeń	Brak zmian w spłatach klientowskich	Spłaty klientowskie wzrost o 10%	Spłaty klientowskie spadek o 10%
Według stanu na 30 czerwca 2015			
Brak zmian we wpływach z zabezpieczeń	804 672	785 188	828 847
Wpływy z zabezpieczeń wzrost o 10%	762 956	745 487	
Wpływy z zabezpieczeń spadek o 10%	852 545		879 227
Według stanu na 31 grudnia 2014			
Brak zmian we wpływach z zabezpieczeń	832 204	815 699	854 797
Wpływy z zabezpieczeń wzrost o 10%	794 368	778 180	
Wpływy z zabezpieczeń spadek o 10%	880 386		906 369
Według stanu na 30 czerwca 2014			
Brak zmian we wpływach z zabezpieczeń	801 798	795 172	811 138
Wpływy z zabezpieczeń wzrost o 10%	761 843	755 225	
Wpływy z zabezpieczeń spadek o 10%	848 563		848 563

W odniesieniu do należności ocenianych grupowo przeprowadzona została ocena wpływu zmiany parametrów przyjętych do wyliczenia wartości odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielanych klientom na wynik finansowy Grupy, gdzie PD oznacza prawdopodobieństwo niewywiązania się dłużnika ze spłaty zobowiązań liczone dla okresu sześciomiesięcznego, LIP – okres ujawnienia strat, LGD – współczynnik straty z tytułu niewywiązania się ze zobowiązań.

Parametr LIP dla kredytów detalicznych, którego wartość wynosi od 1 do 9 miesięcy został wyznaczony w oparciu o przeprowadzone analizy ukierunkowane na określenie momentu wystąpienia zdarzenia, w następstwie którego stwierdzono wejście dłużnika w stan utraty wartości.

Parametr LIP dla ekspozycji niedetalicznych wynosi 9 miesięcy i uwzględnia okres od wystąpienia zdarzenia powodującego stratę do nadania statusu utraty wartości. Przy jej wyznaczeniu wzięto pod uwagę funkcjonujące procesy związane z monitorowaniem ekspozycji kredytowych klientów niedetalicznych (częstotliwość weryfikacji i raportowania), jak również analizy indywidualne przeprowadzone na próbie danych dotyczące identyfikacji rzeczywistego momentu wystąpienia zdarzenia.

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

Informację na temat analizy wrażliwości w odniesieniu do należności z tytułu kredytów i pożyczek bez stwierdzonych przesłanek utraty wartości w Jednostce Dominującej prezentuje poniższe zestawienie:

Szacowana zmiana wartości odpisu portfela ekspozycji bez stwierdzonych przesłanek utraty wartości w relacji do zmian PD i LGD	Zwiększenie PDLIP o 10%		Zwiększenie LGD o 10%		Zwiększenie LGD o 20%	
	szacowana zmiana odpisu		szacowana zmiana odpisu		szacowana zmiana odpisu	
	wartościowo	procentowo	wartościowo	procentowo	wartościowo	procentowo
Według stanu na 30 czerwca 2015						
ekspozycje detaliczne	9 175	10%	9 252	10%	18 504	20%
ekspozycje niedetaliczne	6 181	10%	6 151	10%	12 302	20%
Według stanu na 31 grudnia 2014						
ekspozycje detaliczne	11 922	10%	12 037	10%	24 074	20%
ekspozycje niedetaliczne	4 582	10%	4 579	10%	9 158	20%
Według stanu na 30 czerwca 2014						
ekspozycje detaliczne	8 187	10%	8 333	10%	16 666	20%
ekspozycje niedetaliczne	4 370	10%	4 369	10%	8 738	20%

Informację na temat analizy wrażliwości w odniesieniu do należności leasingowych prezentuje poniższe zestawienie:

Szacowana zmiana wartości odpisu dla portfela należności z tytułu leasingu w relacji do zmian PD i LGD, przy założeniu aktualnej na daną datę wartości portfela	Zwiększenie PDLIP o 10%		Zwiększenie LGD o 10%		Zwiększenie LGD o 20%	
	szacowana zmiana odpisu		szacowana zmiana odpisu		szacowana zmiana odpisu	
	wartościowo	procentowo	wartościowo	procentowo	wartościowo	procentowo
Według stanu na 30 czerwca 2015						
Model RIBNI (IBNI dla klientów Micro)	1 448	10%	1 448	10%	2 896	20%
Model MIBNI oraz MIBNI_RE (IBNI dla klientów korporacyjnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz project finance)	984	10%	807	8%	1 614	16%
Według stanu na 31 grudnia 2014						
Model RIBNI (IBNI dla klientów Micro)	1 195	10%	1 195	10%	2 390	20%
Model MIBNI oraz MIBNI_RE (IBNI dla klientów korporacyjnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz project finance)	868	10%	723	8%	1 446	17%
Według stanu na 30 czerwca 2014						
Model RIBNI (IBNI dla klientów Micro)	2 246	10%	2 175	10%	4 349	19%
Model MIBNI oraz MIBNI_RE (IBNI dla klientów korporacyjnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz project finance)	831	10%	709	9%	1 418	17%

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

5. Informacje dotyczące segmentów działalności

Grupa podzieliła swoją działalność oraz zastosowała identyfikację przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań na następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne: „Bankowość Detaliczna”, „Bankowość Korporacyjna”, „Instytucje Finansowe i Rynki Kapitałowe”, „Zarządzanie Aktywami i Pasywami oraz Pozostała Działalność”. Podział ten odzwierciedla opisane w regulacjach wewnętrznych zasady klasyfikacji klientów do poszczególnych segmentów zgodnie z obowiązującym w Grupie modelem biznesowym.

Bankowość Detaliczna – segment obejmuje produkty i usługi dedykowane dla klientów indywidualnych oraz mikro-przedsiębiorstw. W ramach segmentu wyróżnia się podsegmenty: klienta masowego, zamożnego, bankowości prywatnej i mikro-przedsiębiorstw.

Bankowość Korporacyjna – segment, w skład którego wchodzi podsegmenty dużych, średnich i małych przedsiębiorstw. Obejmuje sprzedaż produktów oraz usługi świadczone na rzecz przedsiębiorstw i innych podmiotów w tym: spółek i spółdzielni, instytucji niekomercyjnych, jednostek sektora budżetowego oraz przedsiębiorców indywidualnych, którzy ze względu na kryteria podziału segmentów nie zaliczają się do podsegmentu mikro-przedsiębiorstw.

Instytucje Finansowe i Rynki Kapitałowe – transakcje, produkty i usługi dedykowane dla bankowych i niebankowych podmiotów finansowych, usługi dla kantorów wymiany walut oraz działalność własną prowadzoną na rachunek własny Emitenta zaliczaną do księgi handlowej.

Zarządzanie Aktywami i Pasywami oraz Pozostała Działalność, do której zaliczane są aktywa, pasywa i wyniki nieprzypisane do powyższych segmentów, a w szczególności:

- aktywa, pasywa oraz wynik z tytułu działalności Zarządzania Aktywami i Pasywami, tj. zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych i walutowym Grupy oraz jej portfelem inwestycyjnym,
- wynik z tytułu refinansowania składników aktywów i pasywów nieprzypisanych do żadnego z powyższych segmentów,
- wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną, które nie są przypisane innym segmentom,
- wyłączenia konsolidacyjne dotyczące spółek konsolidowanych metodą pełną w ramach Grupy.

Podział ten odzwierciedla zasady klasyfikacji klientów do poszczególnych segmentów zgodnie z modelem biznesowym Grupy, które opierają się na kryteriach podmiotowych i finansowych (takich jak obroty lub saldo aktywów). Powyższa klasyfikacja klientów zastosowana w raporcie segmentowym jest odmienna w stosunku do klasyfikacji klientów, która została użyta przy sporządzaniu pozostałych not do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (w szczególności noty 18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz 22. Zobowiązania wobec klientów), która opiera się na klasach ryzyka przypisanych do poszczególnych klientów zgodnie z wewnętrznymi zasadami Grupy.

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat (cd.)

Działalność jednostek objętych konsolidacją metodą pełną została przypisana do wyżej wymienionych segmentów w następujący sposób:

- **Raiffeisen-Leasing Polska S.A.** oraz **Raiffeisen Insurance Agency Sp. z o.o.** – Bankowość Detaliczna, Bankowość Korporacyjna lub Zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozostała działalność zgodnie z klasyfikacją klientów obsługiwanych przez te spółki,
- **Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o.** – Bankowość Detaliczna,
- **Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o.** oraz **Raiffeisen Solutions Sp. z o.o.** – Instytucje Finansowe i Rynki Kapitałowe,
- **Raiffeisen-Leasing Service Sp. z o.o.** oraz **Raiffeisen-Leasing Real Estate Sp. z o.o.** oraz spółki celowe **Compass Variety Funding LTD** i **ROOF Poland 2014 LTD** – Zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozostała działalność.

Zasady informacji zarządczej obowiązujące w Grupie przewidują raportowanie wyników segmentów do poziomu zysku brutto. Poszczególnym segmentom przypisane są zarówno dochody uzyskane w ramach działalności tego segmentu, jak również koszty operacyjne związane z tą działalnością, a także pozostałe składowe rachunku zysków i strat.

Alokacja kosztów operacyjnych do segmentów w Grupie odbywa się zgodnie z metodologią zatwierdzoną przez Zarząd. Jest to proces wieloetapowy, którego końcowym efektem jest przypisanie wszystkich ogólnych kosztów operacyjnych do segmentów.

Transakcje pomiędzy segmentami działalności odbywają się na normalnych, komercyjnych warunkach. Ceny transferowe pieniądza w rozliczeniach pomiędzy segmentami wyceniane są w oparciu o stawki rynkowe lub stawki zatwierdzone przez Komitet Aktywów i Pasywów (ALCO) z uwzględnieniem waluty, terminu wymagalności lub zapadalności transakcji oraz marż płynnościowych.

Kluczem alokacji aktywów i pasywów oraz związanych z nimi przychodów i kosztów do poszczególnych segmentów jest przypisanie do segmentów klientów Grupy.

Zgodnie z zasadami informacji zarządczej w Grupie do wyniku na poszczególnych segmentach alokuje się również wynik odsetkowy z tytułu refinansowania kapitału i pożyczek podporządkowanych, koszty amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych. Salda pozycji bilansowych, za wyjątkiem kapitałów, w oparciu o które policzone zostały powyższe składniki rachunku zysku i strat, w całości wykazywane są w segmencie Zarządzanie Aktywami i Pasywami oraz Pozostała Działalność.

Na aktywa Bankowości Korporacyjnej składa się saldo alokowanych na ten segment kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz papierów korporacyjnych. Na pasywa Bankowości Korporacyjnej składa się saldo alokowanych na ten segment zobowiązań wobec klientów.

Na aktywa oraz pasywa Bankowości Detalicznej składa się saldo alokowanych na ten segment odpowiednio kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz zobowiązań wobec klientów.

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat (cd.)

Na aktywa segmentu Instytucji Finansowych i Rynków Kapitałowych składa się saldo alokowanych na ten segment kredytów i pożyczek udzielonych klientom, część aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu nie stanowiąca portfela płynnościowego, saldo rezerwy obowiązkowej, część salda gotówki utrzymywanej w oddziałach świadczących usługi wymiany walut, należności od banków oraz dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych.

Na zobowiązania segmentu Instytucji Finansowych i Rynków Kapitałowych składa się część alokowanych na ten segment zobowiązań wobec klientów, zobowiązania wobec banków z wyłączeniem finansowania długoterminowego zaklasyfikowanego do segmentu Zarządzanie Aktywami i Pasywami oraz Pozostała Działalność i ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych.

Na aktywa i zobowiązania segmentu Zarządzanie Aktywami i Pasywami oraz Pozostała Działalność składają się pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej nieprzypisane do pozostałych segmentów a w szczególności:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz inwestycyjne papiery wartościowe stanowiące portfele klasyfikowane, jako portfele inwestycyjne i płynnościowe Grupy,
- zaklasyfikowane, jako związane z działalnością ALM: zobowiązania wobec banków i innych podmiotów z tytułu finansowania długoterminowego, w tym także zobowiązania podporządkowane,
- pozostałe saldo kasy i środków w Banku centralnym.

Do aktywów i pasywów niealokowanych zaliczane są:

- rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne,
- aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego,
- pozostałe aktywa i pasywa.

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat (cd.)

Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Instytucje Finansowe i Rynki Kapitałowe	Zarządzanie Aktywami i Pasywami oraz Pozostała Działalność	Razem
Przychody z tytułu odsetek	343 305	387 948	26 119	204 689	962 061
Koszty z tytułu odsetek	-76 714	-169 176	-52 011	-120 366	-418 267
Wynik zewnętrzny z tytułu odsetek	266 591	218 772	-25 892	84 323	543 794
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-28 094	37 079	44 370	-53 355	0
Wynik z tytułu odsetek	238 497	255 851	18 478	30 968	543 794
Przychody nieodsetkowe	167 859	104 625	52 828	-15 642	309 670
Wynik z działalności bankowej	406 356	360 476	71 306	15 326	853 464
Ogólne koszty administracyjne w tym:	-185 654	-401 212	-29 979	-11 442	-628 287
Amortyzacja	-26 293	-40 760	-2 942	-2 965	-72 960
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-74 568	-42 643	-1 003	-1 991	-120 205
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	18 744	15 758	1 896	-958	35 440
Wynik brutto	164 878	-67 621	42 220	935	140 412
Podatek dochodowy					-40 615
Zysk netto					99 797
Strata przypadająca akcjonariuszom niesprawnym kontroli					0
Zysk przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej					99 797
Aktywa alokowane	16 929 595	23 790 542	4 820 157	11 544 835	57 085 129
Aktywa niealokowane					1 794 625
Aktywa razem	16 929 595	23 790 542	4 820 157	11 544 835	58 879 754
Zobowiązania alokowane	13 685 272	18 211 864	5 291 669	14 701 286	51 890 091
Zobowiązania niealokowane					732 013
Zobowiązania razem	13 685 272	18 211 864	5 291 669	14 701 286	52 622 104

Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Instytucje Finansowe i Rynki Kapitałowe	Zarządzanie Aktywami i Pasywami oraz Pozostała Działalność	Razem
Przychody z tytułu odsetek	370 141	490 639	32 296	175 650	1 068 726
Koszty z tytułu odsetek	-100 527	-145 947	-66 586	-134 034	-447 094
Wynik zewnętrzny z tytułu odsetek	269 614	344 692	-34 290	41 616	621 632
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-17 988	-17 894	51 783	-15 901	0
Wynik z tytułu odsetek	251 626	326 798	17 493	25 715	621 632
Przychody nieodsetkowe	146 957	141 480	48 469	12 640	349 546
Wynik z działalności bankowej	398 583	468 278	65 962	38 355	971 178
Ogólne koszty administracyjne w tym:	-179 836	-461 624	-26 689	-31 684	-699 833
Amortyzacja	-24 969	-51 075	-2 408	-3 623	-82 075
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-59 627	-99 514	-153	-1 360	-160 654
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	15 908	13 933	33	-16 150	13 724
Wynik brutto	175 028	-78 927	39 153	-10 839	124 416
Podatek dochodowy					-37 896
Zysk netto					86 520
Zysk przypadający akcjonariuszom niesprawnym kontroli					12 903
Zysk przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej					73 617
Aktywa alokowane	15 626 696	22 334 946	4 699 660	10 846 570	53 507 872
Aktywa niealokowane					1 845 276
Aktywa razem	15 626 696	22 334 946	4 699 660	10 846 570	55 353 148
Zobowiązania alokowane	12 879 933	14 774 295	5 168 836	15 576 748	48 399 812
Zobowiązania niealokowane					765 551
Zobowiązania razem	12 879 933	14 774 295	5 168 836	15 576 748	49 165 363

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat (cd.)

„Przychody nieodsetkowe” ze sprawozdania według segmentów uzgadniają się do sumy „Wyniku z tytułu prowizji i opłat” oraz „Wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej” skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

Grupa prowadzi działalność operacyjną wyłącznie na rynku krajowym.

Przychody z tytułu transakcji z żadnym pojedynczym zewnętrznym klientem nie stanowią 10 lub więcej procent łącznych przychodów Grupy.

Grupa oferuje szeroki zakres usług bankowych i finansowych.

Podstawowe produkty dla klientów detalicznych:

- kredyty i pożyczki hipoteczne,
- kredyty konsumpcyjne w tym karty kredytowe i linie kredytowe w rachunku bieżącym,
- finansowanie dla mikro-przedsiębiorstw,
- usługi leasingowe,
- produkty depozytowe w tym lokaty terminowe i konta oszczędnościowe,
- usługi maklerskie, produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe,
- konta osobiste i usługi transakcyjne w tym wpłaty i wypłaty gotówkowe, przelewy, obsługa terminali płatniczych, transakcje wymiany walut.

Podstawowe produkty dla klientów korporacyjnych to:

- produkty kredytowe, w tym kredyty gospodarcze, karty kredytowe, finansowanie projektów, finansowanie transakcji handlowych, factoring,
- usługi leasingowe,
- produkty depozytowe,
- rachunki i usługi transakcyjne, w tym wpłaty i wypłaty gotówkowe, przelewy, zarządzanie rachunkami, zarządzanie gotówką,
- produkty skarbowe, w tym transakcje wymiany walut, instrumenty pochodne, organizacja emisji papierów dłużnych.

Podstawowe produkty dla instytucji finansowych to:

- produkty kredytowe,
- produkty depozytowe, rachunki, usługi transakcyjne i powiernicze,
- produkty skarbowe w tym transakcje wymiany walut, instrumenty pochodne, organizacja emisji papierów dłużnych.

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat (cd.)

6. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych bankom	10 542	15 635
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	724 310	847 713
Z tytułu aktywów finansowych wyznaczonych do wycofania do wartości godziwej	85 059	130 038
Z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	99 610	45 262
Z tytułu instrumentów reverse repo	8 749	9 872
Z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych	33 791	20 206
Razem	962 061	1 068 726
Koszty z tytułu odsetek		
Z tytułu depozytów bankowych	-9 744	-11 826
Z tytułu depozytów klientów	-274 846	-287 290
Z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-2 416	-3 235
Z tytułu instrumentów repo	-5 108	-3 335
Z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek (w tym podporządkowanych)	-109 530	-141 408
Z tytułu emisji obligacji własnych	-16 623	0
Razem	-418 267	-447 094
Wynik z tytułu odsetek (w tym):		
Całkowite przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	543 794	621 632
Całkowite koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-415 851	-443 859

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat (cd.)

7. 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	17 810	32 266	3 452	-18 947	0	-48	0	34 533	953	-12 366
Należności od klientów mikro	128 824	61 388	3 799	-48 925	-8 021	-14 889		122 176	0	-12 463
Należności od dużych przedsiębiorstw	844 236	174 290	5 157	-124 785	-27 756	-18 036	0	853 106	1 976	-47 529
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	82 623	22 512	0	-10 941	-5 201	0	-36	88 957	318	-11 253
Pozycje pozabilansowe	26 631	22 038	0	-15 348	0	0	-8	33 313	0	-6 690
Razem	1 100 124	312 494	12 408	-218 946	-40 978	-32 973	-44	1 132 085	3 247	-90 301
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	607 997	237 010	37 115	-227 439	0	63	0	654 746	0	-9 571
Należności od klientów mikro	338 800	100 396	4 717	-97 876	-155	14 874	0	360 756	0	-2 520
Należności od dużych przedsiębiorstw	66 409	53 738	0	-38 066	0	18 036	-70	100 047	0	-15 672
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	9 187	7 516	5	-5 013	0	0	0	11 695	0	-2 503
Należności od sektora publicznego	135	35	0	-36	0	0	0	134	0	1
Pozycje pozabilansowe	8 319	3 348	0	-3 893	0	0	-11	7 763	0	545
Razem	1 031 149	402 340	41 837	-372 436	-155	32 973	-82	1 135 626	0	-29 904
Odpisy i rezerwy razem	2 131 273	714 834	54 245	-591 382	-41 133	0	-126	2 267 711	3 247	-120 205

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat (cd.)

Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014	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	10 489	3 408	74	-3 201	0	0	0	10 771	0	-208
Należności od klientów mikro	102 342	39 421	0	-23 287	-2 746	0	0	115 730	0	-16 134
Należności od dużych przedsiębiorstw	770 211	152 395	2 923	-100 065	-15 675	0	0	809 789	0	-52 330
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	83 506	16 957	33	-10 233	-3 510	0	0	86 754	0	-6 725
Pozycje pozabilansowe	14306	14 935	63	-14 767	0	0	0	14 537	0	-167
Razem	980 854	227 116	3 093	-151 553	-21 931	0	0	1 037 581	0	-75 563
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	1 299 779	286 347	558	-224 795	-38 964	465	0	1 323 390	0	-61 552
Należności od klientów mikro	603 485	112 209	8	-82 329	-494	-439	0	632 439	0	-29 880
Należności od dużych przedsiębiorstw	55 013	13 268	87	-14 593	0	0	0	53 775	0	1 325
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	7 516	3 136	1	-4 392	0	-26	0	6 235	0	1 256
Należności od sektora publicznego	133	1	0	-28	0	0	0	106	0	27
Pozycje pozabilansowe	9 447	2 256	10	-5 973	0	0	0	5 739	0	3 717
Razem	1 975 578	417 343	663	-332 253	-39 458	0	0	2 021 874	0	-85 091
Odpisy i rezerwy razem	2 956 432	644 460	3 756	-483 806	-61 389	0	0	3 059 455	0	-160 654

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat (cd.)

8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Z tytułu marży transakcyjnej na klientowskich transakcjach walutowych	135 723	130 732
Z tytułu kart płatniczych	33 111	48 126
Z tytułu obsługi i prowadzenia rachunków bankowych	22 172	25 603
Z tytułu przelewów i innych transakcji płatniczych	25 355	26 042
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	26 416	30 000
Z tytułu działalności powierniczej	14 786	12 834
Z tytułu działalności kredytowej	17 182	11 644
Z tytułu obsługi środków pieniężnych	9 827	10 235
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych	11 342	9 751
Z tytułu przygotowywania dokumentacji bankowej	6 901	15 751
Z tytułu wpłat gotówkowych	7 263	8 872
Z tytułu dystrybucji Otwartych Funduszy Inwestycyjnych	10 724	4 592
Z tytułu obsługi akredytów i inkasa dokumentowego	3 899	4 425
Pozostałe	9 108	9 692
Razem	333 808	348 298
Koszty z tytułu prowizji i opłat		
Z tytułu kart płatniczych	-7 919	-14 178
Z tytułu obsługi operacji banknotowych	-10 252	-9 849
Płacone instytucjom rozliczeniowym	-7 744	-7 377
Koszty wydruku i wysyłki wyciągów bankowych	-2 978	-3 776
Z tytułu uiszczonych opłat maklerskich (w tym z tytułu działalności powierniczej)	-2 332	-1 662
Koszty obsługi i utrzymania terminali płatniczych	-1 579	-2 292
Koszty korzystania z usług i systemów BIK	-1 836	-1 761
Pozostałe	-12 093	-3 434
Razem	-46 733	-44 330
Wynik z tytułu prowizji i opłat (w tym):		
Całkowite przychody prowizyjne dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	183 299	335 464
Całkowite koszty prowizyjne dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-44 401	-42 667

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat (cd.)

9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Wynik zrealizowany i niezrealizowany (bez komponentu walutowego) na walutowych instrumentach pochodnych	-31 157	-21 953
Wynik zrealizowany i niezrealizowany (bez komponentu walutowego) na instrumentach pochodnych opartych o stopę procentową	22 042	7 269
Wynik zrealizowany i niezrealizowany na instrumentach dłużnych	1 045	1 946
Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-8 070	-12 738

Wynik na instrumentach finansowych zabezpieczających		
Zabezpieczenie wartości godziwej	348	113
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego	-3 699	5 176
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	4 048	-5 063
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-3 478	865
Nieefekty w całości zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	-3 478	865
Razem wynik na instrumentach finansowych zabezpieczających	-3 129	978

Wynik z pozycji wymiany	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Różnice kursowe zrealizowane oraz niezrealizowane wynikające z komponentu walutowego wyceny instrumentów pochodnych	-998 177	-36 992
Różnice kursowe zrealizowane oraz niezrealizowane netto z wyceny pozostałych aktywów i pasywów	1 031 971	94 331
Razem wynik z pozycji wymiany	33 794	57 338

Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany	22 595	45 578
--	---------------	---------------

Dodatkowe informacje na temat instrumentów finansowych zabezpieczanych i zabezpieczających zaprezentowano w nocie 14.

10. Ogólne koszty administracyjne

10.1. Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Wynagrodzenia	-238 370	-269 674
Koszty ubezpieczeń społecznych, w tym:	-42 210	-47 314
ubezpieczenie emerytalne i rentowe	-40 947	-46 696
Koszty programów jubileuszowych	-512	0
Pozostałe świadczenia pracownicze	-9 144	-7 407
Razem	-290 235	-324 395

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat (cd.)

10.2. Pozostałe ogólne koszty administracyjne

Pozostałe ogólne koszty administracyjne	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-72 358	-78 863
w tym koszty rat leasingowych	-55 770	-59 599
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	-59 452	-75 744
Składka i wpłaty na rzecz BFG	-46 529	-26 382
Koszty usług konsultingowych	-4 644	-22 969
Koszty marketingu	-26 478	-24 790
Koszty szkoleń	-4 458	-7 621
Koszty pozostałych rat leasingowych	-5 524	-2 931
Pozostałe koszty rzeczowe	-45 650	-54 063
Amortyzacja, w tym:	-72 960	-82 075
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	-38 146	-37 896
Amortyzacja wartości niematerialnych	-34 815	-44 179
Razem	-338 052	-375 438

Koszty rocznej opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za 2015 rok wyniosą 93 048 tys. złotych natomiast w roku 2014 wynosiły 56 230 tys. złotych. Koszty te równomiernie obciążają rachunek zysków i strat Grupy przez okres 12 miesięcy. Zastosowane podejście jest odzwierciedleniem przyjętych praktyk rynkowych w tym zakresie.

11. Podatek dochodowy

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Zysk brutto	140 412	124 416
Podatek dochodowy bieżący według krajowej stawki podatku od zysku brutto (19%)	-26 678	-23 639
Wpływ na podatek kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	-14 055	-14 261
Wpływ na podatek przychodów niepodlegających opodatkowaniu	119	4
Całkowite obciążenie wyniku podatkiem dochodowym	-40 614	-37 896

Uzgodnienie podatku odniesionego do rachunku zysków i strat	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Podatek dochodowy bieżący	-33 954	-93 957
Korekty podatku dochodowego bieżącego dotyczące lat ubiegłych	-1 393	-3 525
Podatek odroczony z tytułu powstania i odwrócenia się różnic	-5 267	59 586
Całkowite obciążenie wyniku podatkiem dochodowym	-40 614	-37 896

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

12. Kasa i środki w Banku Centralnym

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Środki pieniężne w kasie	651 699	1 757 367	809 215
Środki w Banku Centralnym, w tym	1 345 735	926 508	1 159 064
Rezerwy obowiązkowe w Banku Centralnym	1 263 573	926 508	1 082 029
Razem	1 997 434	2 683 875	1 968 279

13. 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	186 714	40 889	40 350
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	260 247	28 832	221 491
Lokaty w innych bankach	77 554	89 223	214 032
Należności od banków brutto	1 866 951	655 193	554 962
Odpisy z tytułu utraty wartości	-485	-302	-190
Należności od banków netto	1 866 466	654 891	554 772

14. Pochodne instrumenty finansowe

Grupa wykorzystuje następujące instrumenty pochodne jako zabezpieczenia, jak również na potrzeby niezwiązane z rachunkowością zabezpieczeń:

- walutowe transakcje terminowe,
- opcje walutowe,
- instrumenty stóp procentowych.

Walutowe transakcje terminowe to zobowiązania do kupna walut obcych i lokalnych, obejmujące niezrealizowane transakcje spot.

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Wartości godziwe posiadanych instrumentów pochodnych przedstawiono w poniższej tabeli:

	30 czerwca 2015			31 grudnia 2014			30 czerwca 2014		
	Wartość nominalna instrumentów	Wartości godziwe		Wartość nominalna instrumentów	Wartości godziwe		Wartość nominalna instrumentów	Wartości godziwe	
		Aktywa	Zobowiązania		Aktywa	Zobowiązania		Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym									
Walutowe kontrakty (fx swap i fx forward)	35 403 080	378 793	399 664	34 958 540	668 717	591 600	30 008 805	173 050	129 449
Opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	1 113 153	20 256	21 543	2 430 436	23 848	21 226	2 405 872	12 633	11 328
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	0	0	0	1 167 268	0	53 575	839 027	2 490	25 329
Razem walutowe instrumenty pochodne	36 516 233	399 048	421 207	38 556 244	692 565	666 400	33 253 703	188 173	166 107
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	11 089 140	150 184	115 553	8 902 128	193 723	136 464	9 325 732	169 955	124 779
Forward Rate Agreement (FRA)	2 550 000	6 866	9 921	13 300 000	13 104	20 857	15 550 000	5 381	10 017
Razem instrumenty pochodne dla stóp procentowych	13 639 140	157 050	125 473	22 202 128	206 827	157 321	24 875 732	175 336	134 796
Razem	50 155 373	556 098	546 680	60 758 372	899 392	823 721	58 129 435	363 510	300 903
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne									
Walutowe kontrakty (fx swap)	2 601 174	8 349	107 409	4 278 758	1 320	50 325	1 475 579	34 270	15 806
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	6 771 103	0	1 108 646	5 642 898	0	225 680	2 791 049	19 120	32 556
Razem	9 372 276	8 349	1 216 055	9 921 656	1 320	276 005	4 266 628	53 389	48 362
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą									
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	125 189	0	20 555	130 585	0	24 576	130 768	0	22 040
Razem	125 189	0	20 555	130 585	0	24 576	130 768	0	22 040
Razem pochodne instrumenty finansowe	59 652 839	564 447	1 783 290	70 810 613	900 712	1 124 302	62 526 832	416 899	371 305

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

15. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń w zakresie zabezpieczenia wartości godziwej udzielonego kredytu o stałej stopie procentowej. Instrumentem zabezpieczającym jest swap na stopę procentową, gdzie Grupa płaci kupon oparty o stałą stopę procentową, a otrzymuje kupon oparty o stopę zmienną.

Pod koniec grudnia 2005 roku Jednostka Dominująca udzieliła na okres 15 lat kredytu o stałej stopie procentowej w wartości nominalnej 45 mln EUR, zabezpieczając go transakcją swap na stopę procentową w wartości nominalnej 44,9 mln EUR. Wartość zmiany wyceny kredytu i transakcji zabezpieczającej za okres kończący się 30 czerwca 2014 roku i 30 czerwca 2013 roku zaprezentowano w poniższych tabelach. Informacje na temat części nieefektywnej zabezpieczenia odniesionej do wyniku finansowego prezentuje nota 9.

	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	4 048	-5 063
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego	-3 699	5 176
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	348	113
Wynik odsetkowy na instrumencie pochodnym zabezpieczającym	-2 416	-2 393
	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego	125 189	130 768
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego	125 189	130 786

Grupa stosuje także rachunkowość zabezpieczeń w zakresie zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych kredytów hipotecznych w CHF oraz lokat opartych o zmienną stopę WIBOR, wynikających z ryzyka zmiany stóp procentowych oraz ryzyka kursowego. Instrumentami zabezpieczającymi są walutowy swap na stopę procentową, gdzie Grupa płaci kupon oparty o stopę CHF LIBOR 3M, a otrzymuje kupon oparty o WIBOR 3M od kwoty nominalnej zdefiniowanej odpowiednio w CHF i złotych polskich oraz transakcja forward, w której Grupa sprzedaje CHF. Wartości nominalne i godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających zostały zaprezentowane w nocie 14.

Kwoty rozpoznane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat i na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge) prezentuje poniższe zestawienie.

	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	7 002	-9 257
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	99 610	44 420
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku wyników	-3 478	865

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Poniższe tabele prezentują okresy, w których oczekuje się, że relacja zabezpieczająca będzie generować przepływy pieniężne:

30 czerwca 2015	Umowny termin zapadalności					Razem
	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne						
Walutowe kontrakty (fx swap)	218 225	1 167 708	1 215 241	0	0	2 601 174
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	0	0	727 275	3 812 335	2 231 493	6 771 103
Razem	218 225	1 167 708	1 942 516	3 812 335	2 231 493	9 372 276
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą						
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	0	0	0	0	125 189	125 189
Razem	0	0	0	0	125 189	125 189
31 grudnia 2014						
31 grudnia 2014	Umowny termin zapadalności					Razem
	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne						
Walutowe kontrakty (fx swap)	2 731 151	1 547 607	0	0	0	4 278 758
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	0	0	0	3 605 330	2 037 568	5 642 898
Razem	2 731 151	1 547 607	0	3 605 330	2 037 568	9 921 656
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą						
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	0	0	0	0	130 585	130 585
Razem	0	0	0	0	130 585	130 585

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

30 czerwca 2014	Umowy termin zapadalności					Razem
	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne						
Walutowe kontrakty (fx swap)	322 527	853 053	300 000	0	0	1 475 579
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	0	0	0	2 054 760	736 289	2 791 049
Razem	322 527	853 053	300 000	2 054 760	736 289	4 266 628
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą						
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	0	0	0	0	130 768	130 768
Razem	0	0	0	0	130 768	130 768

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge) prezentuje poniższe zestawienie.

	Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie) na początek okresu	-57 443	-5 025
Kapitał z aktualizacji wyceny (wycena wraz z odsetkami zrealizowanymi w okresie)	-947 565	-47 850
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-99 610	-44 420
Wynik z tytułu rewaluacji na instrumentach pochodnych zabezpieczających	1 050 700	83 878
Kapitał z aktualizacji wyceny (wartość godziwa zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za nieskuteczne zabezpieczenie)	3 478	-865
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie) na koniec okresu	-50 441	-14 282

16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Obligacje i bony wyemitowane przez Skarb Państwa	496 517	196 511	229 929
Obligacje zamienne na akcje	62 791	63 808	67 733
Bony pieniężne NBP	8 197 316	0	8 648 198
Obligacje korporacyjne	62 928	78 962	40 866
Listy zastawne	26 114	22 343	0
Razem	8 845 666	361 623	8 986 726

17. Inwestycyjne papiery wartościowe

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności			
Obligacje skarbowe	1 964 983	1 751 553	1 249 199
Bony pieniężne NBP	0	9 699 462	0
Razem utrzymywane do terminu zapadalności	1 964 983	11 451 014	1 249 199
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży			
Udziały kapitałowe	42 129	42 104	45 129
Papiery wartościowe zablokowane pod BFG	201 983	180 766	175 980
Obligacje korporacyjne	314 064	351 353	278 654
Obligacje skarbowe	462 075	503 872	502 800
Razem dostępne do sprzedaży	1 020 251	1 078 095	1 002 563
Razem	2 985 234	12 529 109	2 251 762

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Segmentacja klientów zastosowana w poniższych notach opiera się na klasach ryzyka przypisanych do poszczególnych klientów zgodnie z wewnętrznymi zasadami Grupy i jest odmienna w stosunku do klasyfikacji klientów zaprezentowanej w nocie 5 Informacje dotyczące segmentów działalności, opierającej się na modelu biznesowym Grupy.

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 indywidualni	20 149 954	689 279	19 460 675	18 758 999	625 807	18 133 192	19 477 557	1 334 161	18 143 396
Klienci mikro	5 753 537	482 932	5 270 605	5 428 491	467 624	4 960 867	5 692 539	748 169	4 944 370
Duże przedsiębiorstwa	15 052 335	953 153	14 099 182	15 919 169	910 645	15 008 524	15 592 455	863 564	14 728 891
<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	2 072 579	100 652	1 971 927	1 778 881	91 810	1 687 071	1 573 459	92 989	1 480 470
Sektor publiczny	23 627	134	23 493	29 779	135	29 644	32 414	106	32 308
Razem	43 052 032	2 226 150	40 825 882	41 915 319	2 096 021	39 819 298	42 368 424	3 038 989	39 329 435

Noty objaśniające do skonsolidowanego 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	19 131 020	65 947	0	0	62 186	34 529	956 748	588 803	19 460 675
Należności od klientów mikro	4 883 669	41 892	0	0	172 261	122 180	697 607	318 860	5 270 605
Należności od dużych przedsiębiorstw	12 555 365	61 988	786 329	18 733	1 592 681	853 124	117 960	19 308	14 099 182
w tym transakcje buy-sell-back	547 717	0	0	0	0	0	0	0	547 717
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	1 933 136	10 011	26 089	1 701	113 354	88 940	0	0	1 971 927
Należności od sektora publicznego	23 627	134	0	0	0	0	0	0	23 493
Razem	38 526 817	179 972	812 418	20 434	1 940 482	1 098 773	1 772 315	926 971	40 825 882

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

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	17 866 825	84 570	0	0	36 398	17 806	855 776	523 431	18 133 192
Należności od klientów mikro	4 602 437	52 847	0	0	197 413	128 825	628 641	285 952	4 960 867
Należności od dużych przedsiębiorstw	13 880 739	45 730	496 215	20 679	1 542 215	844 236	0	0	15 008 524
w tym transakcje buy-sell-back	1 651 297	0	0	0	0	0	0	0	1 651 297
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	1 647 328	7 887	19 890	1 297	111 663	82 626	0	0	1 687 071
Należności od sektora publicznego	29 779	135	0	0	0	0	0	0	29 644
Razem	38 027 108	191 169	516 105	21 976	1 887 689	1 073 493	1 484 417	809 383	39 819 298

Noty objaśniające do skonsolidowanego 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	17 876 126	64 180	1 849	0	14 610	10 771	1 584 972	1 259 210	18 143 396
Należności od klientów mikro	4 580 705	47 767	0	0	172 441	115 730	939 393	584 672	4 944 370
Należności od dużych przedsiębiorstw	13 538 880	44 909	467 915	8 866	1 585 660	809 789	0	0	14 728 891
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	1 423 889	5 506	38 487	729	111 083	86 754	0	0	1 480 470
Należności od sektora publicznego	32 414	106	0	0	0	0	0	0	32 308
Razem	37 452 014	162 468	508 251	9 595	1 883 794	1 023 044	2 524 365	1 843 882	39 329 435

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

W saldzie kredytów i pożyczek udzielonych klientom uwzględnione zostały należności z tytułu leasingu finansowego.

Należności z tytułu leasingu finansowego

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Należności brutto z tytułu leasingu finansowego o terminie zapadalności:	5 287 078	5 049 692	4 756 306
Nie dłuższy niż 1 rok	2 069 645	1 928 916	1 848 313
Od roku do 5 lat	2 991 232	2 800 879	2 615 149
Powyżej 5 lat	226 201	319 897	292 844
Niezrealizowane przyszłe przychody finansowe z tytułu leasingu finansowego:	480 332	443 306	441 047
Nie dłuższy niż 1 rok	210 271	184 810	185 846
Od roku do 5 lat	243 867	221 474	213 660
Powyżej 5 lat	26 195	37 022	41 541
Bieżąca wartość przyszłych rat leasingu finansowego	4 806 746	4 606 386	4 315 259
Bieżąca wartość przyszłych rat leasingu finansowego o terminie zapadalności:	4 806 746	4 606 386	4 315 259
Nie dłuższy niż rok	1 859 374	1 744 106	1 662 467
Od roku do 5 lat	2 747 366	2 579 405	2 401 489
Powyżej 5 lat	200 006	282 875	251 303

Charakterystyka portfela

Struktura portfela leasingowego (według wartości netto) z podziałem na rodzaje środków:

	30 czerwca 2015	%	31 grudnia 2014	%	30 czerwca 2014	%
Leasing środków transportu	3 395 222	75%	3 482 559	80%	3 056 574	75%
Leasing nieruchomości	424 733	9%	410 002	9%	490 464	12%
Leasing maszyn i urządzeń	744 836	16%	474 668	11%	551 156	13%
Razem	4 564 791	100%	4 367 229	100%	4 098 194	100%

19. Wartości niematerialne

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Wartości niematerialne, w tym:			
Wartość firmy	32 966	32 966	32 966
Marka „Polbank”	200 000	200 000	200 000
Relacje z Klientami	33 541	40 516	53 321
Prawa użytkowane przez Grupę	0	0	819
Oprogramowanie komputerowe	266 621	269 704	234 695
Oprogramowanie komputerowe w budowie	32 444	35 236	90 802
Zaliczki na wartości niematerialne	656	10 977	1 075
Razem	566 228	589 399	613 678

Zobowiązania do nabycia wartości niematerialnych i prawnych na 30 czerwca 2015 r., wynikające z podpisanych umów z kontrahentami, wynosiły 4 044 tys. zł. Zobowiązania te zostaną zrealizowane w ciągu jednego roku.

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

20. Rzeczowe aktywa trwałe

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Środki trwałe, w tym:			
Budynki, lokale i ulepszenia w obcych obiektach	58 348	68 346	83 129
Urządzenia techniczne i maszyny	76 413	83 208	95 787
Środki transportu	133 612	133 021	108 253
Inne środki trwałe	11 776	8 316	7 153
Środki trwałe w budowie	2 491	7 738	1 775
Zaliczki na rzeczowe aktywa trwałe	168	2 368	633
Razem	282 808	302 996	296 730

Zobowiązania do nabycia środków trwałych na 30 czerwca 2015 r., wynikające z podpisanych umów z kontrahentami, wynosiły 1 810 tys. zł. Zobowiązania te zostaną zrealizowane w ciągu jednego roku.

21. Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Rachunki bieżące	375 527	958 183	524 714
Depozyty terminowe	1 023 657	858 558	905 759
Kredyty otrzymane	11 295 865	13 158 967	14 997 109
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	801 854	1 413 968	488 917
Razem	13 496 903	16 389 675	16 916 499

22. Zobowiązania wobec klientów

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	16 622 921	14 011 513	13 594 585
Zobowiązania wobec klientów mikro	1 609 591	1 751 903	2 115 060
Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw	14 084 691	14 284 659	11 464 747
Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw	2 838 208	2 830 216	2 861 375
Zobowiązania wobec sektora publicznego	0	0	763 853
Razem	35 155 411	32 878 290	30 799 620

23. Zobowiązania podporządkowane

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Pożyczka o wartości 25 milionów EUR z terminem zapadalności w 2017 roku	105 129	106 870	104 330
Pożyczka o wartości 50 milionów EUR z terminem zapadalności w 2024 roku	209 733	213 136	208 058
Razem	314 862	320 006	312 388

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

24. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Stan na początek okresu	Zwiększenia z emisji	Zmniejszenia z tytułu spłaty odsetek	Zmiana naliczonych odsetek i pozostałe	Stan na koniec okresu
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych Jednostki Dominującej	501 960	0	-8 255	8 080	501 785
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych spółki sekuryzacyjnej	634 434	0	-5 380	8 786	637 840
Razem	1 136 394	0	-13 635	16 866	1 139 625

25. Rezerwy

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015	Stan na początek okresu	Utworzenie rezerwy lub odpisu	Odwrocenie rezerwy lub odpisu	Wykorzystanie rezerwy lub odpisu	Reklasyfikacja	Różnice kursowe	Stan na koniec okresu
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oceniane indywidualnie	26 631	22 038	-15 348	0	0	-8	33 313
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oceniane grupowo (IBNR)	8 320	3 348	-3 893	0	0	-11	7 763
Razem rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	34 951	25 386	-19 241	0	0	-19	41 077
Rezerwy na sprawy sporne	21 514	14	-1 860	2	0	0	19 671
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	38 742	7	0	-16	0	0	38 733
Rezerwa na bonusy	56 851	47 844	-26 954	-25 214	0	-46	52 481
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	26 613	2 952	-2 222	-2 092	0	0	25 251
Rezerwa na świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	3 565	0	0	-3	0	0	3 562
Rezerwa restrukturyzacyjna	37 822	0	-45	-17 795	0	0	19 982
Inne rezerwy	37	0	0	-37	0	0	0
Razem rezerwy	185 145	50 817	-31 081	-45 155	0	-46	159 680
Razem	220 096	76 203	-50 322	-45 155	0	-65	200 757

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014	Stan na początek okresu	Utworzenie rezerwy lub odpisu	Odwrocenie rezerwy lub odpisu	Wykorzystanie rezerwy lub odpisu	Reklasyfikacja	Różnice kursowe	Stan na koniec okresu
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oceniane indywidualnie	14 305	14 935	-14 767	0	0	63	14 536
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oceniane grupowo (IBNR)	9 448	2 256	-5 973	0	0	10	5 739
Razem rezerwy	23 753	17 191	-20 740	0	0	73	20 274
Rezerwy na sprawy sporne	15 162	422	-1 108	-513	0	0	13 963
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	31 664	851	0	0	-11	0	32 504
Rezerwa na bonusy	93 507	41 333	-4 668	-60 270	0	0	69 903
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	19 088	2 920	0	-4 018	0	0	17 991
Rezerwa na świadczenia emerytalne	2 004	4	0	0	11	0	2 019
Rezerwa restrukturyzacyjna	34 004	0	0	-11 653	0	0	22 351
Inne rezerwy	525	262	-523	0	0	0	264
Razem rezerwy	195 954	45 792	-6 299	-76 454	0	0	158 995
Razem	219 707	62 983	-27 039	-76 454	0	73	179 270

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Rezerwy na sprawy sporne składały się głównie z:

- rezerwy utworzonej w związku z karą nałożoną na Bank przez UOKiK w październiku 2014 roku dotyczącą praktyk w zakresie zawierania z konsumentami umów dotyczących przystąpienia do umowy grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie o nazwie „Program Pomnażania Oszczędności Kumulatus”. Kara nałożona przez UOKiK wynosiła 21 122 tys. zł. Decyzja jest nieprawomocna. Bank złożył odwołanie do tej decyzji. Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 10 561 tys. zł, ponieważ w ocenie Banku prawdopodobny wpływ środków z tego tytułu nie przekroczy tej kwoty,
- rezerwy w kwocie 6 849 tys. zł dotyczącej spraw spornych z byłymi partnerami franczyzowymi Polbanku.

26. Kapitały

Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone. Wszystkie akcje mają takie same prawa głosu i prawo do dywidendy. Udziałowcem, który posiada 100% kapitału zakładowego Jednostki Dominującej jest Raiffeisen Bank International AG.

Zarejestrowany kapitał akcyjny	Wartość nominalna akcji		Liczba akcji (w szt.)	
	30 czerwca 2015	30 czerwca 2014	30 czerwca 2015	30 czerwca 2014
Stan na koniec okresu	2 256 683	2 207 461	248 260	242 845
Pozostałe kapitały	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014	
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	970 019	950 019	950 019	950 019
Rozliczenie zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-3 883	-3 883	-3 883	-3 882
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto	793	159	-5 129	-5 129
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto	-40 857	-46 529	-11 568	-11 568
Fundusz na działalność maklerską	1 000	1 000	1 000	1 000
Pozostałe kapitały rezerwowe	46 522	46 522	46 522	46 522
Pozostałe związane z konsolidacją	49	0	0	0
Stan na koniec okresu	973 643	947 287	947 287	976 962

Pozostałe noty objaśniające

27. Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia pozycje pozabilansowe udzielone i otrzymane:

	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Udzielone zobowiązania gwarancyjne			
Gwarancje bankowe	1 659 236	1 768 148	1 538 448
Akredyty wy i akcepty bankowe	225 595	253 759	285 186
Razem udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 884 830	2 021 907	1 823 634
Udzielone zobowiązania finansowe			
Zobowiązania do udzielenia kredytu:	7 717 202	4 478 751	4 073 905
Z pierwotnym terminem zapadalności do 1 roku	3 768 855	1 994 061	2 069 981
Z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku	3 948 347	2 484 690	2 003 924
Razem udzielone zobowiązania finansowe	7 717 202	4 478 751	4 073 905
Razem	9 602 032	6 500 658	5 897 539
	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	6 688 064	6 953 110	5 120 477
Razem	6 688 064	6 953 110	5 120 477

28. 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	651 699	1 757 367	809 215
Środki na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	1 345 735	926 508	1 159 064
Środki na rachunkach Nostro w innych bankach	186 714	40 889	40 350
Lokaty w innych bankach (z terminem wymagalności do 3 miesięcy)	47 576	88 794	209 032
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	2 231 724	2 813 558	2 217 661

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

29. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

- Wartość godziwa kredytów udzielonych bankom, zawieranych na rynku międzybankowym w celu zarządzania płynnością Grupy, została oszacowana jako bieżąca wartość przepływów pieniężnych zdyskontowanych stawkami rynkowymi obowiązującymi na rynku międzybankowym dla danej waluty.
- 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 Grupy.
- Wartość godziwa zobowiązań wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych, zawieranych na rynku międzybankowym w celu zarządzania płynnością Grupy, 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.

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

- 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.

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

Dla składników aktywów zakwalifikowanych do Kategorii III parametrami estymowanymi są:

- Spread kredytowy szacowany na dzień emisji papieru wartościowego. Grupa oszacowała, że spread kredytowy instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu Grupy znajduje się w przedziale od 24 do 502 punktów bazowych;
- Parametr prawdopodobieństwa niewypłacalności (PD), który przyjmuje wartości w zakresie 1,28% - 100%;
- Parametr straty w momencie defaultu (LGD), który przyjmuje wartości w zakresie 37% - 62%;
- Parametr stopy odzysku (RR), który przyjmuje wartości w zakresie 38% - 63%.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, klasyfikowanych przez Grupę do Kategorii III na dzień 30 czerwca 2015 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 Grupy oraz + 1 354/- 1 329 tys. zł wpływu na kapitał własny. W przypadku instrumentów pochodnych narażonych na ryzyko kredytowe wrażliwość ekspozycji na zmianę prawdopodobieństwa niewypłacalności o +/- 100 punktów bazowych wynosi +/- 8 tys. złotych wpływu na wynik Grupy. 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	1 997 434	1 997 434	0	0	1 997 434	2 683 875	2 683 875	0	0	2 683 875
Należności od banków	1 866 466	1 854 370	0	0	1 854 370	654 891	654 659	0	0	654 659
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:	564 447	564 447	0	547 080	17 367	900 712	900 815	0	900 001	814
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym	556 098	556 098	0	538 731	17 367	899 392	899 494	0	898 680	814
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy wy pieniężne	8 349	8 349	0	8 349	0	1 320	1 320	0	1 320	0
Inwestycyjne papiery wartościowe, w tym:	2 985 234	2 976 581	2 416 810	201 982	357 790	12 529 109	12 528 627	2 435 627	9 699 462	393 539
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:	1 020 251	1 020 251	460 479	201 982	357 790	1 078 095	1 078 095	684 556	0	393 539
Udziały kapitałowe	42 129	42 129	0	0	42 129	42 104	42 104	0	0	42 104
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:	40 825 882	38 605 980	0	0	38 605 980	39 819 298	37 081 146	0	0	37 081 146
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	19 460 675	17 102 496	0	0	17 102 496	18 133 192	15 670 452	0	0	15 670 452
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	5 270 605	5 148 305	0	0	5 148 305	4 960 867	4 658 324	0	0	4 658 324
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	14 099 182	14 350 034	0	0	14 350 034	15 008 524	15 067 960	0	0	15 067 960
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	1 971 927	1 981 427	0	0	1 981 427	1 687 071	1 654 872	0	0	1 654 872
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	224 417	224 417	0	0	224 417	134 464	134 464	0	0	134 464
Aktywa finansowe razem	57 309 546	55 068 895	2 913 414	8 946 341	43 209 141	57 083 972	54 345 209	2 631 993	10 599 462	41 113 755

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
Zobowiązania finansowe										
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	13 496 903	13 353 045	0	0	13 353 045	16 389 675	16 164 323	0	0	16 164 323
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 783 290	1 783 290	0	1 783 043	248	1 124 302	1 124 405	0	1 124 292	113
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym	546 680	546 680	0	546 433	248	823 721	823 824	0	823 711	113
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:	35 155 411	35 452 862	0	0	35 452 862	32 878 290	33 608 303	0	0	33 608 303
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	16 622 921	16 759 674	0	0	16 759 674	14 011 513	13 942 773	0	0	13 942 773
Zobowiązania wobec klientów mikro	1 609 591	1 613 186	0	0	1 613 186	1 751 903	1 748 248	0	0	1 748 248
Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw	14 084 691	14 226 626	0	0	14 226 626	14 284 659	15 096 530	0	0	15 096 530
Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw	2 838 208	2 853 376	0	0	2 853 376	2 830 216	2 820 752	0	0	2 820 752
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	1 139 625	1 139 625	0	0	1 139 625	1 136 394	1 136 394	0	0	1 136 394
Pozostałe zobowiązania finansowe	386 685	386 685	0	0	386 685	260 656	260 656	0	0	260 656
Zobowiązania finansowe razem	52 276 775	52 420 526	0	1 783 043	50 637 484	52 109 324	52 602 732	0	1 124 292	51 478 440

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Wyszczególnienie pozycji		30 czerwca 2014			
Aktywa	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Kasa i środki w Banku Centralnym	1 968 279	1 968 279	1 968 279	0	0
Należności od banków	554 772	554 772	0	0	554 772
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 986 726	8 986 726	229 940	8 648 227	108 559
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	416 899	416 899	0	401 919	14 980
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym	363 510	363 510	0	348 529	14 980
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	53 389	53 389	0	53 389	0
Inwestycyjne papiery wartościowe, w tym:	2 251 762	2 254 563	2 161 914	0	92 649
Papiery wartościowe utrzymane do terminu zapadalności	1 249 199	1 252 000	1 252 000	0	0
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:	1 002 563	1 002 563	909 914	0	92 649
Udziały kapitałowe	45 129	45 129	0	0	45 129
Papiery dłużne	957 434	957 434	909 914	0	47 520
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	39 329 435	37 582 206	0	0	37 582 206
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	18 143 396	15 852 422	0	0	15 852 422
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	4 944 370	5 289 961	0	0	5 289 961
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	14 728 891	14 919 967	0	0	14 919 967
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	1 480 470	1 487 040	0	0	1 487 040
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	32 308	32 815	0	0	32 815
Inne aktywa finansowe	154 969	154 969	0	0	154 969
Aktywa razem	53 662 841	51 918 413	4 360 133	9 050 145	38 508 135

Wyszczególnienie pozycji		30 czerwca 2014			
Zobowiązania	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	16 916 499	16 916 499	0	0	16 916 499
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	371 305	371 305	0	370 667	638
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym	300 903	300 903	0	300 265	638
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:	30 799 620	30 855 855	0	0	30 855 855
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	13 594 585	13 622 647	0	0	13 622 647
Zobowiązania wobec klientów mikro	2 115 060	2 116 127	0	0	2 116 127
Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw	11 464 747	11 485 568	0	0	11 485 568
Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw	2 861 375	2 865 133	0	0	2 865 133
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	400 563	400 563	0	0	400 563
Zobowiązania razem	48 800 375	48 831 862	0	370 667	48 461 195

Poniżej przedstawiono zmiany stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa 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	814	351 436	113
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	-637	-103 995	-15
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
Reklasyfikacja	0	-602	0	61
Stan na koniec okresu	151 783	17 367	315 661	248
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	-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	6 285	1	619
Zakup	40 826	0	0	0
Transakcje pochodne zawarte w okresie	0	751	0	313
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	14 980	47 520	638
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.)

30. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Podmioty powiązane z Bankiem jako Jednostką Dominującą to:

- Jednostki dominujące:
 - jednostka dominująca najwyższego szczebla – Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB).
 - jednostka dominująca wobec Banku – Raiffeisen Bank International AG (RBI).
- Jednostki zależne wobec Jednostki Dominującej 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 Jednostki Dominującej nieobjęte konsolidacją - RI Inwestycje Sp. z o.o. w likwidacji, Leasing Poland Sp. z o.o.
- Członkowie kluczowego personelu Jednostki Dominującej oraz kluczowego personelu jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej,
- 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 Jednostki Dominującej. Do członków kluczowego personelu Jednostki Dominującej zalicza się członków Zarządu i Rady Nadzorczej Jednostki Dominującej, których listę zaprezentowano w nocie 1 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Transakcje z członkami kluczowego personelu Grupy mogą obejmować przede wszystkim kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Pozycje ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	Jednostki dominujące		Członkowie kluczowego personelu Grupy oraz jednostek dominujących		Pozostałe jednostki	
	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014
Należności od banków	1 306 828	476 997	0	0	11 326	59 203
Pochodne instrumenty finansowe – aktywa	284 541	587 477	0	0	404	166
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	2 353	3 253	0	0
Inne aktywa	0	101	0	0	251	6
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	7 973 073	9 820 422	0	0	772 696	805 812
Pochodne instrumenty finansowe – pasywa	1 623 629	976 124	0	0	137	471
Zobowiązania wobec klientów	0	0	6 358	7 312	417	6 019
Zobowiązania podporządkowane	314 862	320 006	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	7 378	16 643	0	0	414	18

Pozycje ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat	Jednostki dominujące		Członkowie kluczowego personelu Grupy 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	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	26	57		560
Koszty z tytułu odsetek	-8 380	-117 333	-56	-61	-8 397	-2 521
Przychody z tytułu prowizji i opłat	796	939	1	1	1 305	517
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-703	-663	0	0	-511	-86
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany	-19 370	27 269	2	4	-452	4
Ogólne koszty administracyjne	-7 754	-13 506	0	0	-3 983	-4 944
Pozostałe przychody operacyjne	116	5 948	0	0	-90	129
Pozostałe koszty operacyjne	-105	-106	0	0	0	0

Pozycje pozabilansowe	Jednostki dominujące		Członkowie kluczowego personelu Grupy oraz jednostek dominujących		Pozostałe jednostki	
	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	0	0	13 132	20 373
Udzielone zobowiązania finansowe	0	0	0	0	22 378	0
Otrzymane gwarancje	174 696	1 261 296	0	0	67 537	54 461

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej	Jednostki dominujące		Członkowie kluczowego personelu Grupy oraz jednostek dominujących	
	30 czerwca 2014	30 czerwca 2014	30 czerwca 2014	Pozostałe jednostki 30 czerwca 2014
Należności od banków	193 751	0	0	8 753
Pochodne instrumenty finansowe – aktywa	209 747	0	0	8
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	1 894	0	0
Inne aktywa	6	0	0	289
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	12 713 504	0	0	176 329
Pochodne instrumenty finansowe – pasywa	236 691	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	0	3 539	0	5 393
Zobowiązania podporządkowane	312 406	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	25 567	0	0	4 052

Pozycje pozabilansowe	Jednostki dominujące		Członkowie kluczowego personelu Grupy oraz jednostek dominujących	
	30 czerwca 2014	30 czerwca 2014	30 czerwca 2014	Pozostałe jednostki 30 czerwca 2014
Gwarancje i akredytywy	902 116	0	0	0

Pozostałe noty objaśniające (cd.)

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

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

31. Sezonowość i cykliczność działań

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

32. Zdarzenia po 30 czerwca 2015 roku

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 skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy 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 skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy na moment publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie jest możliwe.

Po 30 czerwca 2015 roku nie wystąpiły inne zdarzenia, mające istotny wpływ na prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A.

Zarządzanie ryzykiem

33. Charakter i zakres ryzyka związanego z instrumentami finansowymi

Grupa stosuje w swojej działalności aktywne podejście do zarządzania ryzykiem polegające na jego identyfikacji, pomiarze, monitorowaniu i ograniczaniu. Grupa 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 Grupę ponoszonego ryzyka,
- działaniach skoncentrowanych na wykorzystaniu nowoczesnych technik zabezpieczania i transferu ryzyka w celu dostosowania rodzaju i profilu ryzyka podejmowanego przez Grupę do apetytu na ryzyko wyrażonego w przyjętych planach strategicznych.

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

Proces zarządzania kapitałem

Głównym celem procesu zarządzania kapitałem jest stabilne utrzymanie adekwatności kapitałowej Grupy 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 wyliczania łącznego współczynnika kapitałowego prezentowały się następująco:

	Metoda obliczania wymogu	30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014
Ryzyko kredytowe i kontrahenta	Standardowa	3 122 064	3 021 533	2 960 225
Ryzyko rynkowe	Standardowa	49 513	65 128	46 958
Ryzyko operacyjne	Standardowa	315 915	329 532	328 310
Łączna suma wymogów kapitałowych		3 487 492	3 416 193	3 335 493
Wartość funduszy własnych		5 817 637	5 494 652	5 539 801
Łączny współczynnik kapitałowy (%)		13.35	12.87	13.29

W okresach objętych niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupa spełniała wymogi regulacyjne dotyczące łącznego współczynnika kapitałowego.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

34. 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 Grupę 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 Grupy.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe Grupy 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 Grupy oraz na rachunek klientów Grupy.

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

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

30 czerwca 2015

Aktywa finansowe prezentowane w skonsolidowanym 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	0	651 699	0	0	0	0	0	651 699
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0	1 345 735	8 693 833	0	2 629 041	0	0	12 668 609
Środki w Banku Centralnym	0	1 345 735	0	0	0	0	0	1 345 735
Obligacje i bony skarbowe	0	0	496 517	0	2 629 041	0	0	3 125 558
Bony NBP	0	0	8 197 316	0	0	0	0	8 197 316
Ekspozycje wobec banków	1 866 466	0	74 245	380 750	0	0	0	2 321 462
Środki na rachunkach bieżących, depozyty zabezpieczające i lokaty w innych bankach	1 606 704	0	0	0	0	0	0	1 606 704
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	259 762	0	0	0	0	0	0	259 762
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	380 750	0	0	0	380 750
Obligacje korporacyjne	0	0	48 131	0	0	0	0	48 131
Listy zastawne	0	0	26 114	0	0	0	0	26 114
Ekspozycje wobec klientów	0	0	77 588	183 697	356 193	40 825 882	0	41 443 360
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	0	0	0	0	0	19 460 675	0	19 460 675
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	0	0	0	0	0	5 270 605	0	5 270 605
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	0	0	0	0	0	14 099 182	0	14 099 182
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	0	0	0	0	0	1 971 927	0	1 971 927
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	0	0	0	0	0	23 493	0	23 493
Udziały kapitałowe - inwestycyjne	0	0	0	0	42 129	0	0	42 129
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	183 697	0	0	0	183 697
Obligacje korporacyjne	0	0	14 797	0	314 064	0	0	328 861
Obligacje zamienne na akcje	0	0	62 791	0	0	0	0	62 791
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	224 417	224 417
Razem	1 866 466	1 997 434	8 845 666	564 447	2 985 234	40 825 882	224 417	57 309 546

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

31 grudnia 2014		Aktywa finansowe prezentowane w skonsolidowanym 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	Inwestycje w papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Pozostałe	Razem
Kasa i środki pieniężne	0	1 757 367	0	0	0	0	0	1 757 367
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0	926 508	196 511	0	12 135 652	0	0	13 258 671
Środki w Banku Centralnym	0	926 508	0	0	0	0	0	926 508
Obligacje i bony skarbowe	0	0	196 511	0	2 436 191	0	0	2 632 702
Bony NBP	0	0	0	0	9 699 462	0	0	9 699 462
Ekspozycje wobec banków	654 891	0	69 411	708 833	0	0	0	1 433 135
Środki na rachunkach bieżących, depozyty zabezpieczające i lokaty w innych bankach	626 361	0	0	0	0	0	0	626 361
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	28 530	0	0	0	0	0	0	28 530
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	708 833	0	0	0	708 833
Obligacje korporacyjne	0	0	47 069	0	0	0	0	47 069
Listy zastawne	0	0	22 343	0	0	0	0	22 343
Ekspozycje wobec klientów	0	0	95 700	191 879	393 457	39 819 298	0	40 500 334
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	0	0	0	0	0	18 133 192	0	18 133 192
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	0	0	0	0	0	4 960 867	0	4 960 867
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	0	0	0	0	0	15 008 524	0	15 008 524
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	0	0	0	0	0	1 687 071	0	1 687 071
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	0	0	0	0	0	29 644	0	29 644
Udziały kapitałowe - inwestycje	0	0	0	0	42 104	0	0	42 104
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	191 879	0	0	0	191 879
Obligacje korporacyjne	0	0	31 893	0	351 353	0	0	383 246
Obligacje zamienne na akcje	0	0	63 808	0	0	0	0	63 808
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	134 464	134 464
Razem	654 891	2 683 875	361 623	900 712	12 529 109	39 819 298	134 464	57 083 972

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

30 czerwca 2014	Aktywa finansowe prezentowane w skonsolidowanym 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	Inwestycje w papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Pozostałe	Razem
		Środki w Banku Centralnym	Przeznaczone do obrotu						
Kasa i środki pieniężne		809 215							809 215
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0	1 159 064	8 918 993	0	0	1 927 979	0	0	12 006 036
Środki w Banku Centralnym	0	1 159 064	0	0	0	0	0	0	1 159 064
Obligacje i bony skarbowe	0	0	229 929	0	0	1 927 979	0	0	2 157 908
Bony NBP	0	0	8 689 064	0	0	0	0	0	8 689 064
Ekspozycje wobec banków	554 772	0	0	275 797	0	0	0	0	830 569
Środki na rachunkach bieżących, depozyty zabezpieczające i lokaty w innych bankach	333 470	0	0	0	0	0	0	0	333 470
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	221 491	0	0	0	0	0	0	0	221 491
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	275 797	0	0	0	0	275 797
Ekspozycje wobec klientów	0	0	67 733	141 102	323 783	39 329 435	0	0	39 862 053
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	0	0	0	0	0	18 143 396	0	0	18 143 396
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	0	0	0	0	0	4 944 370	0	0	4 944 370
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	0	0	0	0	0	14 728 891	0	0	14 728 891
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	0	0	0	0	0	1 480 470	0	0	1 480 470
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	0	0	0	0	0	32 308	0	0	32 308
Udziały kapitałowe - inwestycyjne	0	0	0	0	45 129	0	0	0	45 129
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	141 102	0	0	0	0	141 102
Obligacje korporacyjne	0	0	0	0	278 654	0	0	0	278 654
Obligacje zamienne na akcje	0	0	67 733	0	0	0	0	0	67 733
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	0	154 969	154 969
Razem	554 772	1 968 279	8 986 726	416 899	2 251 762	39 329 435	154 969	53 662 842	
Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe dla instrumentów pozabilansowych wyniosło:						30 czerwca 2015	31 grudnia 2014	30 czerwca 2014	
Gwarancje						1 884 830	2 021 907	1 823 634	
Zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym						7 717 202	4 478 751	4 073 905	
Razem						9 602 032	6 500 658	5 897 539	

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Okresowej analizie pod kątem utraty wartości (indywidualnie bądź grupowo) podlegają wszystkie kategorie aktywów finansowych prezentowanych w skonsolidowanym 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	223 276	40 138 339	40 361 615	18 991 363
Bank Centralny i inne banki	0	3 212 686	3 212 686	19 954
Klienci indywidualni	0	17 649 904	17 649 904	9 405 455
Klienci mikro	0	4 247 680	4 247 680	3 217 758
Duże przedsiębiorstwa	0	13 137 374	13 137 374	5 437 826
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	1 867 068	1 867 068	910 370
Sektor publiczny	0	23 627	23 627	0
Pozostałe aktywa finansowe	223 276	0	223 276	0
Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	1 141	2 413 582	2 414 723	1 367 472
Klienci indywidualni	0	1 481 116	1 481 116	690 235
Klienci mikro	0	635 989	635 989	454 705
Duże przedsiębiorstwa	0	204 320	204 320	156 197
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	92 157	92 157	66 335
Pozostałe aktywa finansowe	1 141	0	1 141	0
Należności z rozpoznaną utratą wartości	1 944 691	1 772 315	3 717 006	1 593 673
Klienci indywidualni	62 186	956 748	1 018 934	361 662
Klienci mikro	172 261	697 607	869 868	421 724
Duże przedsiębiorstwa	1 592 681	117 960	1 710 641	784 331
Małe i średnie przedsiębiorstwa	113 354	0	113 354	25 956
Pozostałe aktywa finansowe	4 209	0	4 209	0
Razem aktywa finansowe brutto	2 169 108	44 324 236	46 493 344	21 952 508
Odpis z tytułu utraty wartości należności od Banku Centralnego i innych banków	0	485	485	0
Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	1 098 772	1 127 378	2 226 150	0
Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	4 209	0	4 209	0
Razem aktywa finansowe netto	1 066 127	43 196 373	44 262 500	21 952 508

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	132 731	37 453 790	37 586 521	18 198 014
Bank Centralny i inne banki	0	1 581 701	1 581 701	16 123
Klienci indywidualni	0	16 202 556	16 202 556	9 033 075
Klienci mikro	0	3 901 741	3 901 741	3 110 128
Duże przedsiębiorstwa	0	14 146 189	14 146 189	5 216 058
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	1 597 564	1 597 564	822 630
Sektor publiczny	0	24 039	24 039	0
Pozostałe aktywa finansowe	132 731	0	132 731	0
Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	1 683	2 671 124	2 672 807	1 546 999
Klienci indywidualni	0	1 664 269	1 664 269	786 940
Klienci mikro	0	700 696	700 696	514 947
Duże przedsiębiorstwa	0	230 765	230 765	199 888
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	69 654	69 654	45 224
Sektor publiczny	0	5 740	5 740	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 683	0	1 683	0
Należności z rozpoznaną utratą wartości	1 891 376	1 484 417	3 375 793	1 445 774
Klienci indywidualni	36 398	855 776	892 174	326 894
Klienci mikro	197 413	628 641	826 054	405 214
Duże przedsiębiorstwa	1 542 215	0	1 542 215	683 796
Małe i średnie przedsiębiorstwa	111 663	0	111 663	29 870
Pozostałe aktywa finansowe	3 687	0	3 687	0
Razem aktywa finansowe brutto	2 025 790	41 609 331	43 635 121	21 190 787
Odpis z tytułu utraty wartości należności od Banku Centralnego i innych banków	0	302	302	0
Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	1 073 494	1 022 527	2 096 021	0
Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	3 637	0	3 637	0
Razem aktywa finansowe netto	948 659	40 586 502	41 535 161	21 190 787

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	154 675	37 027 937	37 182 612	17 772 858
Bank centralny i inne banki	0	1 714 026	1 714 026	18 806
Klienci indywidualni	0	16 277 382	16 277 382	9 084 235
Klienci mikro	0	3 872 871	3 872 871	3 028 590
Duże przedsiębiorstwa	0	13 738 993	13 738 993	4 880 595
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	1 392 251	1 392 251	760 632
Sektor publiczny	0	32 414	32 414	0
Pozostałe aktywa finansowe	154 675	0	154 675	0
Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	262	2 646 354	2 646 616	1 561 372
Klienci indywidualni	0	1 600 593	1 600 593	776 910
Klienci mikro	0	707 834	707 834	521 404
Duże przedsiębiorstwa	0	267 802	267 802	214 405
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	70 125	70 125	48 653
Pozostałe aktywa finansowe	262	0	262	0
Należności z rozpoznaną utratą wartości	1 892 457	2 524 365	4 416 822	1 476 883
Klienci indywidualni	14 610	1 584 972	1 599 582	310 414
Klienci mikro	172 441	939 393	1 111 834	388 121
Duże przedsiębiorstwa	1 585 660	0	1 585 660	754 868
Małe i średnie przedsiębiorstwa	111 083	0	111 083	23 480
Pozostałe aktywa finansowe	8 663	0	8 663	0
Razem aktywa finansowe brutto	2 047 394	42 198 656	44 246 050	20 811 113
Odpis z tytułu utraty wartości należności od banku centralnego i innych banków	0	190	190	0
Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	1 023 044	2 015 945	3 038 989	0
Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	8 631	0	8 631	0
Razem aktywa finansowe netto	1 015 719	40 182 521	41 198 240	20 811 113

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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

30 czerwca 2015	Okres przeterminowania					Razem
	Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	
Kredyty i pożyczki brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	1 777 024	566 575	4 500	15 748	49 735	2 413 582
Klienci indy widualni	1 152 088	321 636	3 774	3 038	580	1 481 116
Klienci mikro	471 378	164 452	38	98	23	635 989
Duże przedsiębiorstwa	80 224	67 873	349	12 139	43 735	204 320
Małe i średnie przedsiębiorstwa	73 334	12 614	339	473	5 397	92 157
Pozostałe aktywa finansowe brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	0	0	0	0	1 141	1 141
Razem	1 777 024	566 575	4 500	15 748	50 876	2 414 723

31 grudnia 2014	Okres przeterminowania					Razem
	Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	
Kredyty i pożyczki brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	2 059 216	493 577	18 957	21 687	77 687	2 671 124
Klienci indy widualni	1 364 497	294 940	2 963	1 800	69	1 664 269
Klienci mikro	516 433	184 186	7	35	35	700 696
Duże przedsiębiorstwa	121 944	2 488	14 507	19 091	72 735	230 765
Małe i średnie przedsiębiorstwa	56 342	6 223	1 480	761	4 848	69 654
Sektor publiczny	0	5 740	0	0	0	5 740
Pozostałe aktywa finansowe brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	1 660	23	0	0	0	1 683
Razem	2 060 876	493 600	18 957	21 687	77 687	2 672 807

30 czerwca 2014	Okres przeterminowania					Razem
	Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	
Kredyty i pożyczki brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	1 864 198	642 357	16 111	6 752	116 936	2 646 354
Klienci indy widualni	1 232 227	366 722	1 401	38	205	1 600 593
Klienci mikro	505 881	201 921	6	21	5	707 834
Duże przedsiębiorstwa	78 409	60 823	12 685	5 318	110 567	267 802
Małe i średnie przedsiębiorstwa	47 681	12 891	2 019	1 375	6 159	70 125
Pozostałe aktywa finansowe brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	109	153	0	0	0	262
Razem	1 864 307	642 510	16 111	6 752	116 936	2 646 616

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Praktyki „forbearance”

W pierwszym półroczu 2015 nie miały miejsca istotne zmiany w zakresie oznaczania oraz prezentacji ekspozycji jako forborne .

Wartość ekspozycji "forborne"				
30 czerwca 2015	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość zabezpieczeń otrzymanych
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	1 262 694	25 908	1 236 787	791 584
Nieprzeterminowane	1 009 047	14 053	994 994	645 503
Klienci indy widualni	226 787	2 291	224 496	107 199
Klienci mikro	147 631	880	146 750	120 378
Duże przedsiębiorstwa	619 599	10 013	609 586	409 699
Małe i średnie przedsiębiorstwa	15 030	869	14 161	8 227
Przeterminowane	253 648	11 854	241 793	146 081
Klienci indy widualni	141 446	5 853	135 593	66 704
Klienci mikro	77 120	4 351	72 769	52 883
Duże przedsiębiorstwa	29 716	1 332	28 384	22 304
Małe i średnie przedsiębiorstwa	5 366	319	5 047	4 191
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	1 305 664	555 530	750 134	753 529
Analizowane grupowo	291 450	141 496	149 954	157 264
Klienci indy widualni	143 069	80 410	62 659	61 044
Klienci mikro	146 999	60 604	86 395	95 450
Duże przedsiębiorstwa	1 382	482	900	771
Analizowane indywidualnie	1 014 214	414 034	600 180	596 265
Klienci indy widualni	34 717	17 102	17 615	17 615
Klienci mikro	32 086	15 804	16 282	16 413
Duże przedsiębiorstwa	918 278	359 128	559 150	557 180
Małe i średnie przedsiębiorstwa	29 132	21 999	7 133	5 057
Razem	2 568 358	581 437	1 986 921	1 545 113

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Wartość ekspozycji "forborne"				
31 grudnia 2014	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość zabezpieczeń otrzymanych
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	1 398 400	40 569	1 357 831	849 590
Nieprzeterminowane	1 093 096	18 590	1 074 505	673 203
Klienci indy widualni	144 189	2 653	141 536	57 477
Klienci mikro	142 462	2 335	140 126	79 047
Duże przedsiębiorstwa	793 019	13 074	779 945	528 287
Małe i średnie przedsiębiorstwa	13 426	528	12 898	8 391
Przeterminowane	305 304	21 978	283 326	176 387
Klienci indy widualni	147 883	9 813	138 070	62 319
Klienci mikro	86 811	7 615	79 195	45 396
Duże przedsiębiorstwa	66 041	4 304	61 737	65 366
Małe i średnie przedsiębiorstwa	4 569	246	4 323	3 307
Ekspozycje z rozpoznąną utratą wartości	1 110 493	518 452	592 042	428 438
Analizowane grupowo	257 814	119 382	138 432	132 176
Klienci indy widualni	120 934	65 795	55 139	51 515
Klienci mikro	134 532	53 137	81 395	78 842
Duże przedsiębiorstwa	2 348	451	1 897	1 820
Analizowane indywidualnie	852 679	399 069	453 610	296 261
Klienci indy widualni	14 040	4 468	9 573	0
Klienci mikro	19 180	13 505	5 675	944
Duże przedsiębiorstwa	794 074	363 533	430 541	290 666
Małe i średnie przedsiębiorstwa	25 385	17 563	7 821	4 652
Razem	2 508 893	559 020	1 949 873	1 278 028

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

W okresach objętym niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupa nie przekroczyła 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.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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 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 Grupy.

35. Ryzyko utraty płynności

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

W okresach objętym niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym 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					
Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	poniżej 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		1 783 290	263 194	316 052	945 200	214 271	1 738 717
Wpływy	26 405 673	-	13 235 592	6 989 123	5 049 651	1 329 332	26 603 698
Wyptywy	28 049 472	-	13 571 392	7 305 175	5 994 851	1 543 603	28 415 021
Zobowiązania finansowe	50 421 111	50 493 485	33 039 192	8 307 755	7 163 756	3 351 715	51 862 418
<i>Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	13 494 197	13 496 903	2 647 897	2 641 304	6 210 691	3 098 206	14 598 098
<i>w tym kredyty otrzymane</i>	11 293 541	11 295 865	402 824	2 629 785	6 165 370	3 097 343	12 295 322
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	35 091 602	35 155 411	30 115 416	5 151 096	14 475	613	35 281 600
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	314 580	314 862	3 695	11 086	153 356	252 184	420 321
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	1 134 048	1 139 625	118 739	329 007	727 968	0	1 175 715
<i>Pozostałe zobowiązania finansowe</i>	386 684	386 684	153 444	175 263	57 265	712	386 684
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 884 830	-	0	1 884 830	0	0	1 884 830
Udzielone zobowiązania finansowe	7 717 202	-	31 132	3 737 722	3 948 347	0	7 717 202
31 grudnia 2014		Przepływy pieniężne kontraktowe					
Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	poniżej 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		1 124 302	509 515	340 428	202 052	114 435	1 166 430
Wpływy	27 313 337	-	17 541 511	4 093 644	3 699 251	2 039 408	27 373 813
Wyptywy	28 266 881	-	18 051 129	4 434 072	3 901 303	2 153 842	28 540 346
Zobowiązania finansowe	50 900 092	50 985 022	33 153 009	11 298 699	6 164 582	1 219 869	51 836 159
<i>Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	16 381 761	16 389 675	3 583 730	7 000 407	5 301 016	848 998	16 734 151
<i>w tym kredyty otrzymane</i>	13 157 060	13 158 967	1 814 532	5 484 023	5 190 108	938 616	13 427 279
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	32 803 567	32 878 290	29 221 770	3 905 883	81 261	1 186	33 210 100
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	319 673	320 006	3 755	11 265	68 169	351 487	434 677
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	1 134 434	1 136 394	128 197	365 508	702 868	0	1 196 574
<i>Pozostałe zobowiązania finansowe</i>	260 657	260 657	215 558	15 636	11 266	18 197	260 657
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 021 907	-	1 984	2 019 923	0	0	2 021 907
Udzielone zobowiązania finansowe	4 478 751	-	24 004	1 970 057	2 484 690	0	4 478 751

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		371 305	118 344	108 687	135 926	21 408	384 365
Wpływy	15 962 851	-	9 350 407	4 752 093	1 572 062	408 890	16 083 453
Wypływy	16 197 366	-	9 468 751	4 860 780	1 707 988	430 298	16 467 818
Zobowiązania finansowe	48 330 275	48 423 832	30 356 800	8 895 160	9 010 734	765 107	49 027 802
<i>Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	16 901 381	16 916 499	2 956 657	5 176 976	8 566 566	460 545	17 160 744
<i>w tym kredyty otrzymane</i>	14 986 805	14 997 109	1 526 104	5 075 648	8 539 844	158 293	15 299 889
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	30 721 502	30 799 620	27 377 386	3 486 771	170 836	1 364	31 036 357
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	312 068	312 388	3 775	11 324	117 079	303 199	435 376
<i>Pozostałe zobowiązania finansowe</i>	400 563	400 563	24 221	220 089	156 253	0	400 563
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 823 634	-	0	1 143 088	680 546	0	1 823 634
Udzielone zobowiązania finansowe	4 073 905	-	22 605	2 047 376	2 003 924	0	4 073 905

Poniższa tabela przedstawia skumulowaną lukę kontraktową płynności Grupy z uwzględnieniem transakcji pozabilansowych (bez linii kredytowych).

	do 1 miesiąca	do 3 miesiący	do 12 miesiący	do 2 lat	do 3 lat	do 5 lat	do 20 lat
30 czerwca 2015	-5 010 850	-12 294 841	-17 204 095	-17 157 509	-17 033 236	-14 544 697	-1 335 940
31 grudnia 2014	-2 705 121	-12 377 383	-14 218 396	-15 508 933	-14 778 638	-12 295 993	105 923
30 czerwca 2014	-5 022 472	-11 038 297	-15 436 274	-15 282 068	-15 132 729	-12 810 592	-2 183 061

W przedziale do „1 miesiąca” Grupa prezentuje zobowiązania wobec klientów z tytułu rachunków bieżących.

36. Pozostałe ryzyka rynkowe

36.1. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe wynika z otwartych pozycji w produktach procentowych, walutowych i kapitałowych, które narażone są na zmiany wartości na rynku. Grupa stosuje dla potrzeb konstrukcji limitów ryzyka metody symulacyjne, metody oparte na wartości punktu bazowego oraz metody oparte na wartości pozycji netto.

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

Na proces zarządzania składają się:

- identyfikacja czynników ryzyka,
- pomiar ryzyka,
- monitorowanie ryzyka,
- raportowanie ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

36.2. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko zmiany wartości poszczególnych instrumentów finansowych spowodowanych fluktuacjami kursów walutowych. Z uwagi na prowadzoną działalność Grupa narażona 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 Grupę rozmiarów.

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

Poniższa tabela przedstawia podział pozycji bilansowych i pozabilansowych Grupy według poszczególnych walut:

Aktywa, zobowiązania i pozycje pozabilansowe w walutach oraz pozycja walutowa Grupy					
30 czerwca 2015	EUR	USD	CHF	Pozostałe	Razem
Składniki pozycji walutowej bilansowe - aktywa	11 372 470	572 511	13 080 913	169 799	25 195 693
Składniki pozycji walutowej bilansowe - pasywa	9 750 110	2 128 003	3 239 906	298 484	15 416 503
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do otrzymania	11 567 673	15 032 379	466 649	651 603	27 718 304
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do wydania	13 171 417	13 486 375	10 324 805	521 875	37 504 472
Pozycja walutowa netto długa (+)	18 617	-	0	1 042	19 659
Pozycja walutowa netto krótka (-)	-	9 488	17 149	-	26 637

Aktywa, zobowiązania i pozycje pozabilansowe w walutach oraz pozycja walutowa Grupy					
31 grudnia 2014	EUR	USD	CHF	Pozostałe	Razem
Składniki pozycji walutowej bilansowe - aktywa	11 670 543	841 111	11 782 222	364 344	24 658 221
Składniki pozycji walutowej bilansowe - pasywa	10 835 238	1 899 302	3 885 127	337 390	16 957 057
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do otrzymania	11 662 245	14 274 956	2 029 349	423 686	28 390 237
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do wydania	12 490 130	13 230 091	9 921 069	448 731	36 090 020
Pozycja walutowa netto długa (+)	7 421	-	5 375	1 909	14 706
Pozycja walutowa netto krótka (-)	-	13 325	-	-	13 325

Aktywa, zobowiązania i pozycje pozabilansowe w walutach oraz pozycja walutowa Grupy					
30 czerwca 2014	EUR	USD	CHF	Pozostałe	Razem
Składniki pozycji walutowej bilansowe - aktywa	9 982 603	666 617	11 721 348	171 290	22 541 857
Składniki pozycji walutowej bilansowe - pasywa	12 038 641	1 641 791	4 543 159	262 325	18 485 916
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do otrzymania	13 746 252	11 492 438	1 269 896	436 157	26 944 744
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do wydania	11 681 810	10 521 354	8 448 197	344 094	30 995 456
Pozycja walutowa netto długa (+)	8 403	-	-	1 027	9 431
Pozycja walutowa netto krótka (-)	-	4 090	112	-	4 202

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

36.3. Ryzyko zmiany stopy procentowej dla przepływów pieniężnych i wartości godziwej

Ryzyko stopy procentowej jest spowodowane tym, że możliwe zmiany stóp procentowych na rynku mogą mieć wpływ na przyszłe przepływy pieniężne lub też na wartość godziwą posiadanych przez Grupę instrumentów finansowych.

Identyfikacja obszarów, w których Grupa jest narażona na ryzyko stopy procentowej oraz kształtowanie struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i zobowiązań pozabilansowych w sposób pozwalający na maksymalizację wartości aktywów netto oraz wyniku odsetkowego są głównymi celami zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Polityka Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej zakłada istnienie w Grupie systemu wewnętrznych cen transferowych, w ramach którego jednostki biznesowe nie podejmujące na własny rachunek ryzyka stopy procentowej przekazują je do jednostek odpowiedzialnych zarządzaniem tym ryzykiem.

W okresach objętym niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca istotne zmiany w sposobie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Poniższa tabela prezentuje poziom narażenia Jednostki Dominującej na ryzyko stopy procentowej, w podziale na księgę bankową i handlową, mierzonego jako wartość zmiany wartości godziwej przy wzroście rynkowych stóp procentowych o 1 punkt procentowy. Wartości w poszczególnych przedziałach prezentowane są jako wartości bezwzględne w celu przedstawienia ogólnego poziomu narażenia na ryzyko stopy procentowej, niezależnie od kierunku zajmowanej pozycji.

	2015				2014				2014			
	Min.	Max.	Średnia	Stan na 30 czerwca	Min.	Max.	Średnia	Stan na 31 grudnia	Min.	Max.	Średnia	Stan na 30 czerwca
Księga bankowa												
<1Y	108	2 243	1 393	1 581	1	2 355	544	2 355	1	1 440	458	1 127
1 – 3Y	5	381	67	6	2	617	94	71	74	617	99	92
>3Y	7	478	56	9	28	153	100	142	32	140	60	134
Księga handlowa												
<1Y	0	184	63	92	0	132	38	0	1	132	53	46
1 – 3Y	14	131	54	23	0	180	67	35	0	180	74	68
>3Y	1	118	39	4	0	149	40	69	0	93	36	5

Następna tabela prezentuje poziom narażenia Jednostki Dominującej na ryzyko stopy procentowej, w podziale na księgę bankową i handlową, mierzonego za pomocą wartości zagrożonej, zgodnie z zdefiniowanymi w systemie limitów parametrami modeli.

	2015				2014		2014	
	Min.	Max.	Średnia	Stan na 30 czerwca	Stan na 31 grudnia	Stan na 30 czerwca		
Księga bankowa		1 762	6 530	4 502	2 711	3 140	4 518	
Księga handlowa		219	1 702	768	459	1 638	1 212	

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

36.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako możliwość straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych, lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja obejmuje ryzyko prawne, ale nie obejmuje ryzyka strategicznego oraz ryzyka utraty reputacji.

Dla celów kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Grupa stosuje tzw. Metodę Standardową (ang. Standardised Approach) określającą zarówno metodę wyliczania wymogu kapitałowego, jak również wymagania w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Grupę działalności operacyjnej poprzez wdrożenie efektywnych mechanizmów identyfikacji, oceny i kwantyfikacji, ograniczania oraz monitorowania i raportowania ryzyka operacyjnego.

W pierwszym półroczu 2015 roku Grupa kontynuowała projekt mający na celu przygotowanie Banku do stosowania zaawansowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego (AMA – Advanced Measurement Approach).