



RAPORT PÓŁROCZNY 2015
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

2015



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		za okres :	do 30.06.2015	do 30.06.2014	do 30.06.2015
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	2 082 711	1 773 020	503 788	424 330
II	Wynik z tytułu prowizji	961 174	893 095	232 499	213 741
III	Wynik operacyjny	2 098 526	1 205 160	507 614	288 426
IV	Zysk przed opodatkowaniem	2 103 888	1 205 249	508 911	288 447
V	Zysk netto należny udziałowcom BZ WBK S.A.	1 577 410	953 580	381 561	228 217
VI	Przepływy pieniężne netto - razem	(3 981 487)	(3 861 641)	(963 084)	(924 191)
VII	Aktywa razem	133 050 314	107 590 333	31 720 941	25 857 467
VIII	Zobowiązania wobec banków	9 071 646	7 423 986	2 162 799	1 784 226
IX	Zobowiązania wobec klientów	93 731 661	77 777 112	22 346 858	18 692 377
X	Zobowiązania razem	113 558 575	92 973 204	27 073 854	22 344 494
XI	Kapitały razem	19 491 739	14 617 129	4 647 086	3 512 973
XII	Udziały niekontrolujące	1 087 956	565 566	259 383	135 924
XIII	Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	122 955	21 362	29 742	5 112
XIV	Liczba akcji	99 234 534	93 545 089		
XV	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	196,42	156,26	46,83	37,55
XVI	Współczynnik kapitałowy	14,28%	13,33%		
XVII	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	15,90	10,19	3,85	2,44
XVIII	Zysk rozdzielony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	15,88	10,18	3,84	2,44
XIX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	-	10,70	-	2,57
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	1 512 402	1 689 245	365 836	404 280
II	Wynik z tytułu prowizji	795 985	818 719	192 541	195 941
III	Wynik operacyjny	1 416 609	1 194 891	342 664	285 969
IV	Zysk przed opodatkowaniem	1 416 609	1 194 891	342 664	285 969
V	Zysk za okres	1 170 519	979 088	283 138	234 321
VI	Przepływy pieniężne netto - razem	(3 286 902)	(3 845 949)	(795 071)	(920 436)
VII	Aktywa razem	120 095 201	104 666 024	28 632 272	25 154 660
VIII	Zobowiązania wobec banków	6 891 998	7 125 403	1 643 143	1 712 467
IX	Zobowiązania wobec klientów	87 004 591	78 143 925	20 743 036	18 780 534
X	Zobowiązania razem	102 205 685	90 878 295	24 367 176	21 841 019
XI	Kapitały razem	17 889 516	13 787 729	4 265 095	3 313 641
XII	Liczba akcji	99 234 534	93 545 089		
XIII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	180,28	147,39	42,98	35,42
XIV	Współczynnik kapitałowy	15,28%	13,73%		
XV	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	11,80	10,47	2,85	2,51
XVI	Zysk rozdzielony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	11,79	10,45	2,85	2,50
XVII	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	-	10,70	-	2,57

WYBRANE DANE FINANSOWE na 31.12.2014	Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej		Dane dotyczące sprawozdania z sytuacji finansowej		
	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. PLN	w tys. EUR	
I	Aktywa razem	134 501 874	31 556 172	121 607 365	28 530 926
II	Zobowiązania wobec banków	8 359 856	1 961 349	6 171 077	1 447 828
III	Zobowiązania wobec klientów	94 981 809	22 284 168	90 149 236	21 150 373
IV	Zobowiązania razem	116 450 180	27 320 972	104 495 353	24 516 189
V	Kapitały razem	18 051 694	4 235 200	17 112 012	4 014 737
VI	Udziały niekontrolujące	1 520 799	356 802	-	-

*W dniu 23.04.2015 r. WZA Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło Uchwałę o podziale zysku netto za 2014 rok w kwocie 1 994 632 tys. zł w następujący sposób: na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 1 041 980 tys. zł a pozostałą część zysku netto w kwocie 952 652 tys. zł pozostawiono niepodzieloną.

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowanych w wybranych danych finansowych przyjęto następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 4,1944 kurs NBP z dnia 30.06.2015 r.; 4,2623 kurs NBP z dnia 31.12.2014 r. oraz 4,1609 kurs NBP z dnia 30.06.2014 r.
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.06.2015 r. – 4,1341 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2015 r.; na 30.06.2014 r.- 4,1784 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2014 r.

Na dzień 30.06.2015 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na zlotówki zgodnie z tabelą nr 124/A/NBP/2015 z dnia 30.06.2015 r.



**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY
30 CZERWCA 2015 ROKU**

2015



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

SPIS TREŚCI

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych.....	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	9
Noty objaśniające do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1. Informacja ogólna o emitencji	10
2. Zasady sporządzania śródrocznego sprawozdania finansowego	13
3. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych.....	17
4. Zarządzanie ryzykiem.....	23
5. Zarządzanie kapitałem.....	31
6. Wynik z tytułu odsetek	32
7. Wynik z tytułu prowizji	33
8. Wynik handlowy i rewaluacja	33
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	34
10. Pozostałe przychody operacyjne	34
11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych.....	35
12. Koszty pracownicze.....	35
13. Koszty działania banku.....	35
14. Pozostałe koszty operacyjne	36
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	36
16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	37
17. Należności od banków	37
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	38
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające.....	38
20. Należności od klientów	39
21. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.....	40
22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone.....	41
23. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto.....	42
24. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	43
25. Pozostałe aktywa.....	43
26. Zobowiązania wobec banków.....	43
27. Zobowiązania wobec klientów	44
28. Zobowiązania podporządkowane	44
29. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	45
30. Pozostałe pasywa.....	45
31. Wartość godziwa	48
32. Zobowiązania warunkowe	51
33. Zobowiązania pozabilansowe z tytułu transakcji pochodnych	52
34. Zasady konwersji walutowej.....	53
35. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Zachodniego WBK S.A.	53
36. Podmioty powiązane.....	53
37. Włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego WBK S.A.	55
38. Przejęcie kontroli nad Santander Consumer Bank S.A.	55
39. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych.....	58
40. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym.....	59
41. Niespłcenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	59

42. Przesunięcia między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych.....	59
43. Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	60
44. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności.....	60
45. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	60
46. Emisje, wykup lub spłaty instrumentów kapitałowych i dłużnych	60
47. Dywidenda na akcję.....	60
48. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji.....	60
49. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	61
50. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	61
51. Program motywacyjny w formie akcji.....	61
52. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	62

w tys. zł

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres:		01.04.2015 30.06.2015	01.01.2015 30.06.2015	01.04.2014 30.06.2014	01.01.2014 30.06.2014
Przychody odsetkowe		1 383 688	2 837 447	1 264 648	2 502 093
Koszty odsetkowe		(351 190)	(754 736)	(359 379)	(729 073)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	1 032 498	2 082 711	905 269	1 773 020
Przychody prowizyjne		594 171	1 151 312	524 621	1 047 058
Koszty prowizyjne		(92 177)	(190 138)	(73 456)	(153 963)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	501 994	961 174	451 165	893 095
Przychody z tytułu dywidend		89 904	89 907	79 759	79 871
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	Nota 39	-	522 995	-	-
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	47 980	128 609	792	(6 048)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	40 671	228 232	16 184	55 233
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	34 762	107 618	86 953	187 381
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 11	(162 484)	(353 186)	(173 882)	(335 889)
Koszty operacyjne w tym:		(840 388)	(1 669 534)	(732 259)	(1 441 503)
Koszty pracownicze i koszty działania banku	Noty 12, 13	(747 195)	(1 488 918)	(645 076)	(1 272 960)
Amortyzacja		(62 079)	(128 761)	(70 480)	(141 135)
Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(31 114)	(51 855)	(16 703)	(27 408)
Wynik operacyjny		744 937	2 098 526	633 981	1 205 160
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		4 681	5 362	189	89
Zysk przed opodatkowaniem		749 618	2 103 888	634 170	1 205 249
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(139 948)	(403 523)	(119 570)	(230 307)
Skonsolidowany zysk za okres		609 670	1 700 365	514 600	974 942
w tym:					
zysk należny udziałowcom BZ WBK S.A.		541 644	1 577 410	504 088	953 580
zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli		68 026	122 955	10 512	21 362
Zysk na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		5,46	15,90	5,39	10,19
Rozwodniony (zł/akcja)		5,45	15,88	5,38	10,18

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres:		01.04.2015 30.06.2015	01.01.2015 30.06.2015	01.04.2014 30.06.2014	01.01.2014 30.06.2014
Skonsolidowany zysk za okres		609 670	1 700 365	514 600	974 942
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		(260 453)	(402 282)	245 009	233 949
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(404 920)	(454 499)	292 374	310 831
w tym podatek odroczony		76 935	86 355	(55 551)	(59 058)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		83 373	(42 145)	10 106	(22 005)
w tym podatek odroczony		(15 841)	8 007	(1 920)	4 181
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		-	-	(7 162)	(7 162)
Rezerwa na odpisy emerytalne-zyski/straty aktuarialne		-	-	(8 842)	(8 842)
w tym podatek odroczony		-	-	1 680	1 680
Pozostałe całkowite dochody netto, razem		(260 453)	(402 282)	237 847	226 787
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		349 217	1 298 083	752 447	1 201 729
Dochód całkowity ogółem przypadający:					
Udziałowcom BZ WBK S.A.		280 802	1 173 479	741 905	1 180 407
Udziałowcom niesprawnym kontroli		68 415	124 604	10 542	21 322

w tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 16	3 031 101	6 806 521	7 039 578
Należności od banków	Nota 17	3 304 549	2 523 063	2 092 155
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	4 994 553	5 238 741	3 451 867
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	144 863	238 889	205 000
Należności od klientów	Nota 20	90 077 975	85 820 571	71 496 622
Inwestycyjne aktywa finansowe	Nota 21	25 649 150	27 057 093	17 517 195
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 22	808 793	42 792	63 533
Wartości niematerialne		399 915	505 385	450 784
Wartość firmy		1 688 516	2 542 325	2 542 325
Rzeczowy majątek trwały		751 790	756 950	591 132
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Nota 23	1 367 704	1 181 610	566 055
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 24	678	1 378	3 503
Nieruchomości inwestycyjne		-	-	14 102
Pozostałe aktywa	Nota 25	830 727	1 786 556	1 556 482
Aktywa razem		133 050 314	134 501 874	107 590 333
PASYWA				
Zobowiązania wobec banków	Nota 26	9 071 646	8 359 856	7 423 986
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	2 294 922	1 258 224	616 141
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	2 686 609	2 781 680	1 609 054
Zobowiązania wobec klientów	Nota 27	93 731 661	94 981 809	77 777 112
Zobowiązania podporządkowane	Nota 28	519 734	1 539 967	1 397 795
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 29	3 225 723	3 373 374	500 543
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		290 877	624 189	177 839
Pozostałe pasywa	Nota 30	1 737 403	3 531 081	3 470 734
Zobowiązania razem		113 558 575	116 450 180	92 973 204
Kapitały				
Kapitały własne należne udziałowcom BZ WBK S.A.		18 403 783	16 530 895	14 051 563
Kapitał akcyjny		992 345	992 345	935 451
Pozostałe kapitały		14 676 835	12 309 424	10 866 660
Kapitał z aktualizacji wyceny		547 615	951 546	935 734
Zyski zatrzymane		609 578	362 869	360 138
Wynik roku bieżącego		1 577 410	1 914 711	953 580
Udziały niekontrolujące		1 087 956	1 520 799	565 566
Kapitały razem		19 491 739	18 051 694	14 617 129
Pasywa razem		133 050 314	134 501 874	107 590 333

w tys. zł

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Udziały niekontrolujące	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2014	992 345	12 309 424	951 546	2 277 580	1 520 799	18 051 694
Całkowite dochody razem, które mogą być przeniesione do wyniku finansowego	-	-	(403 931)	1 577 410	124 604	1 298 083
Korekta kapitałów własnych z tytułu utraty kontroli nad podmiotami BZ WBK -Aviva	-	1 032 206	-	(342 467)	(540 854)	148 885
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 329 746	-	(1 329 746)	-	-
Wycena płatności w formie akcji	-	9 670	-	-	-	9 670
Dywidendy	-	-	-	-	(16 593)	(16 593)
Inne	-	(4 211)	-	4 211	-	-
Stan na 30.06.2015	992 345	14 676 835	547 615	2 186 988	1 087 956	19 491 739

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 547 615 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 120 807 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 574 603 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie (142 340) tys. zł oraz stan rezerwy na odpisy emerytalne - skumulowana strata aktuarialna w kwocie (5 455) tys. zł.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Udziały niekontrolujące	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2013	935 451	10 115 745	708 907	2 111 985	610 855	14 482 943
Całkowite dochody razem, które mogą być przeniesione do wyniku finansowego	-	-	254 309	1 914 711	134 488	2 303 508
Całkowite dochody razem, które nie mogą być przeniesione do wyniku finansowego	-	-	(11 670)	-	-	(11 670)
Emisja akcji	56 894	2 102 575	-	-	-	2 159 469
Korekta kapitałów własnych z tytułu przejęcia kontroli nad Santander Consumer Bank	-	(663 825)	-	-	995 059	331 234
Odpis na pozostałe kapitały	-	750 915	-	(750 915)	-	-
Wycena płatności w formie akcji	-	6 846	-	-	-	6 846
Korekta kapitałów wynikająca z tytułu włączenia Domu Maklerskiego w strukturę BZ WBK S.A.	-	(2 832)	-	2 832	-	-
Inne	-	-	-	(101)	-	(101)
Dywidendy	-	-	-	(1 000 932)	(219 603)	(1 220 535)
Stan na 31.12.2014	992 345	12 309 424	951 546	2 277 580	1 520 799	18 051 694

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 951 546 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 493 867 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 571 335 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie (108 201) tys. zł oraz stan rezerwy na odpisy emerytalne - skumulowana strata aktuarialna w kwocie (5 455) tys. zł.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Udziały niekontrolujące	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2013	935 451	10 115 745	708 907	2 111 985	610 855	14 482 943
Całkowite dochody razem, które mogą być przeniesione do wyniku finansowego	-	-	233 989	953 580	21 322	1 208 891
Całkowite dochody razem, które nie mogą być przeniesione do wyniku finansowego	-	-	(7 162)	-	-	(7 162)
Odpis na pozostałe kapitały	-	750 915	-	(750 915)	-	-
Dywidendy	-	-	-	(1 000 932)	(66 611)	(1 067 543)
Stan na 30.06.2014	935 451	10 866 660	935 734	1 313 718	565 566	14 617 129

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 935 734 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 356 584 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 565 956 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie 14 141 tys. zł. oraz stan rezerwy na odpisy emerytalne - skumulowana strata aktuarialna w kwocie (947) tys. zł.

w tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Zysk przed opodatkowaniem		2 103 888	1 205 249
Korekty razem:			
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		(5 362)	(89)
Amortyzacja		128 761	141 135
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		1 730	1 425
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(762 598)	(61 559)
		1 466 419	1 286 161
Zmiany:			
Stanu rezerw		(1 147 119)	(130 153)
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		1 279 841	(609 145)
Stanu należności od banków		(267 504)	168 209
Stanu należności od klientów		(4 257 404)	(3 364 479)
Stanu zobowiązań wobec banków		642 064	849 222
Stanu zobowiązań wobec klientów		(764 481)	(688 603)
Stanu pozostałych aktywów i pasywów		1 024 505	370 366
		(3 490 098)	(3 404 583)
Odsetki i opłaty wyłączone z działalności operacyjnej		79 171	(32 061)
Dywidendy otrzymane		(88 724)	(73 758)
Podatek dochodowy zapłacony		(827 775)	(296 100)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(2 861 007)	(2 520 341)
Wpływy		71 707 679	113 072 920
Zbycie udziałów w podmiotach powiązanych		244 316	-
Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		71 329 188	112 983 935
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		48 738	15 227
Dywidendy otrzymane		85 437	73 758
Wydatki		(71 199 864)	(113 450 298)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(71 133 884)	(113 401 641)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(65 980)	(48 657)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		507 815	(377 378)
Wpływy		854 569	324 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych		670 000	-
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek		184 569	324 000
Wydatki		(2 482 864)	(1 287 922)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(497 200)	-
Splaty kredytów i pożyczek		(1 739 051)	(105 038)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		(16 593)	(1 067 544)
Inne wydatki finansowe		(230 020)	(115 340)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(1 628 295)	(963 922)
Przepływy pieniężne netto - razem		(3 981 487)	(3 861 641)
Środki pieniężne na początek okresu		13 530 975	12 300 487
Środki pieniężne na koniec okresu		9 549 488	8 438 846

w tys. zł

Noty objaśniające do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

Bank Zachodni WBK S.A. jest bankiem mającym siedzibę w Polsce: 50-950 Wrocław, Rynek 9/11, NIP 896-000-56-73, REGON 930041341, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z numerem KRS: 0000008723.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie Banku Zachodniego WBK S.A. zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą) oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych.

Bezpośrednią jednostką dominującą dla Banku Zachodniego WBK SA jest Banco Santander, S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i na międzybankowych rynkach zagranicznych, dla osób fizycznych i prawnych. Dodatkowo prowadzi również usługi:

- pośrednictwa obrotu papierami wartościowymi,
- leasingu,
- faktoringu,
- zarządzania aktywami/funduszami,
- dystrybucji usług ubezpieczeniowych,
- handlu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego,
- działalności maklerskiej.

W skład Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wchodzi następujące podmioty zależne i stowarzyszone.

w tys. zł

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 30.06.2015	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 30.06.2014
1. BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	Poznań	100	100
2. BZ WBK Faktor Sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
3. BZ WBK Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
4. BZ WBK Lease S.A.	Warszawa	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
5. Lizar Sp. z o.o. ¹⁾	Warszawa	100% głosów należy do BZ WBK Lease S.A.	100% głosów należy do BZ WBK Lease S.A.
6. BFI Serwis Sp. z o.o. w likwidacji ²⁾	Warszawa	-	100
7. BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	Poznań	100	100
8. Dom Maklerski BZ WBK S.A. ³⁾	Poznań	-	100
9. Gieldokracja Sp. z o.o. ³⁾	Poznań	100	-
10. BZ WBK Nieruchomości S.A.	Poznań	99,99	99,99
11. BZ WBK Asset Management S.A. ⁴⁾	Poznań	50	50
12. BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Poznań	100% głosów należy do BZ WBK Asset Management S.A.	100% głosów należy do BZ WBK Asset Management S.A.
13. BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. ⁵⁾	Poznań	-	66
14. BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. ⁵⁾	Poznań	-	66
15. Santander Consumer Bank S.A. ⁶⁾	Wrocław	66,67	-
16. Santander Consumer Finanse S.A.	Wrocław	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	-
17. Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.	Wrocław	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	-
18. AKB Marketing Services Sp. z o.o.	Poznań	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	-
19. S.C. Poland Auto 2014-1 Limited ⁷⁾	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	-

¹⁾ Lizar Sp. z o.o. – jednostka zależna nie objęta konsolidacją z BZ WBK S.A., ze względu na nieistotność zakresu prowadzonej działalności operacyjnej oraz danych finansowych.

²⁾ W listopadzie 2014 r. została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego, Spółka „BFI Serwis” Sp. z o.o. (spółka zależna BZ WBK S.A.).

³⁾ Włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w strukturę Banku Zachodniego WBK S.A. zostało szczegółowo opisane w notcie 37.

w tys. zł

- 4) Na dzień 30.06.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. był współwłaścicielem spółki BZ WBK Asset Management S.A. razem z Banco Santander S.A. Obaj właściciele wchodzi w skład Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Bank Zachodni WBK S.A. sprawuje kontrolę nad spółką oraz jej podmiotem zależnym BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z powyższym, spółka traktowana jest jako zależna.
- 5) W dniu 27 lutego 2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. utracił kontrolę nad podmiotami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („TUnŻ S.A.”) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. („TUO S.A.”) w wyniku wykonania przez Aviva International Insurance Limited („Aviva Ltd.”) opcji kupna. Szczegółowe informacje na ten temat zostały opisane w nocie 39.
- 6) W dniu 1 lipca 2014 r. Bank Zachodni WBK objął kontrolę nad Grupą Kapitałową Santander Consumer Bank S.A. („Grupa SCB”).
- 7) SC Poland Auto 2014-1 Limited spółka celowa do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w której udziałowcami są zagraniczne osoby fizyczne niepowiązane z Grupą; spółka kontrolowana przez Santander Consumer Bank, w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7.

W dniu 01.07.2014 r. Bank Zachodni WBK S.A. objął kontrolę nad Santander Consumer Bank S.A. i pośrednio jego spółkami zależnymi.

Przedmiotem działalności Santander Consumer Banku jest m.in.:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych,
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych,
- przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie i zaciąganie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- przyjmowanie i dokonywanie lokat w bankach i innych instytucjach finansowych krajowych i zagranicznych,
- udzielanie gwarancji bankowych oraz przyjmowanie poręczeń i gwarancji bankowych,
- prowadzenie doradztwa finansowego i inwestycyjnego oraz świadczenie usług agencyjnych i przedstawicielskich w zakresie działania Banku,
- skupowanie, sprzedawanie oraz pośredniczenie w zakresie obrotu wierzytelnościami,
- nabywanie i posiadanie akcji, udziałów, obligacji, a także innego rodzaju praw i papierów wartościowych emitowanych przez spółki i inne osoby prawne, koordynowanie i zarządzanie działalnością takich spółek i innych osób prawnych,
- zakładanie lub udzielanie pomocy w zakładaniu spółek lub innych osób prawnych, których powstanie zostanie uznane za leżące w interesie banku, jak również obejmowanie lub nabywanie w innej formie udziałów, akcji lub papierów wartościowych emitowanych przez te spółki lub osoby prawne,
- dokonywanie operacji natychmiastowych i terminowych, a także innych operacji derywatami.

Natomiast w przypadku spółek zależnych Santander Consumer Bank S.A. dodatkowo:

- AKB Marketing Services Sp. z o.o. - działalność pomocnicza usług bankowych,
- Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. - działalność leasingowa (leasing finansowy i operacyjny),
- Santander Consumer Finance S.A. - podstawową działalnością Spółki jest inwestowanie nadwyżek środków pieniężnych oraz współpraca z TUIR Warta S.A. i TUŻ Warta S.A. w zakresie pośrednictwa finansowego,
- S.C. Poland Auto 2014-1 Limited - spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji.

w tys. zł

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 30.06.2015	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 30.06.2014
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50	50
2. Metrohouse S.A. ^{1) *}	Warszawa	-	21,23
3. Metrohouse Franchise S.A. ^{1) *}	Warszawa	20,13	-
4. Krynicki Recykling S.A. ²⁾	Warszawa	19,96	21,87
5. BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. ³⁾	Poznań	49	-
6. BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. ³⁾	Poznań	49	-

¹⁾ Szczegółowe informacje na temat rejestracji spółki Metrohouse Franchise S.A. zostały opisane w nocie 39.

²⁾ W dniu 9 grudnia 2014 r. rozliczono zawarte na rynku regulowanym transakcje sprzedaży 320 000 akcji zwykłych na okaziciela Krynicki Recykling S.A., w wyniku których spółka zależna BZ WBK Inwestycje posiada obecnie 3 332 648 akcji Spółki, stanowiących 19,96% udziału w kapitale Spółki. Tym samym spółka Krynicki Recykling S.A. nie jest już podmiotem stowarzyszonym z BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.

³⁾ W dniu 27 lutego 2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. utracił kontrolę nad podmiotami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („TUnŻ S.A.”) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. („TUO S.A.”) w wyniku wykonania przez Aviva International Insurance Limited („Aviva Ltd.”) opcji kupna. Szczegółowe informacje na ten temat zostały opisane w nocie 39.

* Spółki są spółkami stowarzyszonymi spółki zależnej BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o., wycenianymi w sprawozdaniu metodą praw własności. Nabycie akcji spółek nastąpiło w ramach budowania portfela inwestycji własnych o charakterze pre-IPO.

2. Zasady sporządzania śródrocznego sprawozdania finansowego

Zakres informacyjny śródrocznego sprawozdania jest węższy niż w przypadku pełnych sprawozdań finansowych, w związku z tym należy je czytać w powiązaniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy 2014.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014 jest dostępne na stronie internetowej: www.bzwbk.pl.

Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BZ WBK S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dziennik Ustaw Nr 33/2009 r., poz. 259 z późniejszymi zmianami) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Zasady rachunkowości

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

w tys. zł

W sprawozdaniu zastosowano koncepcję wartości godziwej dla aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu ustalonego przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenę nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy.

Grupa Kapitałowa zastosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2014.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Nie dokonano istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych w okresach porównywalnych.

W dniu 01.07.2014 r. Bank Zachodni WBK S.A. objął kontrolę nad Grupą Kapitałową Santander Consumer Bank S.A. („Grupa SCB”). Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za III kwartał 2014 r. było pierwszym raportem finansowym sporządzonym po objęciu kontroli nad ww. podmiotami a dane za poprzednie okresy sprawozdawcze pochodzą ze skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. sprzed objęcia kontroli. Objęcie kontroli stanowi podstawowe wyjaśnienie dla wzrostu dynamiki zmian powstałych w poszczególnych pozycjach finansowych oraz rachunku zysków i strat w ujęciu rok do roku i kwartał do kwartału.

Sprawozdanie finansowe Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. za IV kwartał 2014 r. było pierwszym sprawozdaniem sporządzonym po włączeniu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego WBK S.A. Inkorporacja Biura Maklerskiego nie ma wpływu na porównywalność danych skonsolidowanych Grupy Kapitałowej, lecz w wyniku przeprowadzenia tej operacji wybrane pozycje sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. prezentowane w aktualnym okresie sprawozdawczym nie są porównywalne w stosunku do lat ubiegłych. Szczegóły połączenia zostały opisane w nocie 37.

Sprawozdanie finansowe Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. za I kwartał 2015 r. było pierwszym sprawozdaniem sporządzonym po zbyciu przez Bank pakietu 17% akcji BZ WBK- Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. na rzecz Aviva International Insurance Limited. W wyniku powyższej transakcji BZ WBK S.A. utracił kontrolę i zaprzestał konsolidacji obu spółek ubezpieczeniowych. Transakcja została szczegółowo opisana w nocie 39.

Zmiany wartości szacunkowych

W porównaniu ze sprawozdaniem skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r., w I półroczu 2015 r. nie dokonano istotnych zmian w wartościach szacunkowych.

w tys. zł

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które mogą mieć zastosowanie w Grupie Banku Zachodniego WBK, a nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej wprowadzone

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Grupę BZ WBK
Nowelizacja MSR 27 Zastosowanie metody praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych	Zmiana umożliwi jednostkom stosowanie metody praw własności jako jednej z opcjonalnych metod ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych w ich jednostkowych sprawozdaniach finansowych.	1 stycznia 2016	Grupa nie ukończyła analizy zmian.
Doroczne poprawki do MSSF cykl 2012-2014	Poprawki dotyczą : • MSSF 5 Zmiany w metodach zbycia; • MSSF 7 Kontrakty usługowe; • MSR 19 Stopa dyskonta: emisje na rynkach regionalnych; • MSR 34 Ujawnienie informacji „w innym miejscu śródrocznego raportu finansowego”.	1 stycznia 2016	Grupa nie ukończyła analizy zmian.
Nowelizacja MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne	Zmiana wprowadza nowe dodatkowe wytyczne w sprawie sposobu wykazywania nabycia udziałów we wspólnej działalności gospodarczej. Określa sposób księgowania takiego nabycia.	1 stycznia 2016	Grupa nie ukończyła analizy zmian.
Nowelizacja MSR 16 i MSR 38	Nowelizacja MSR 16 i MSR 38 ustanawia zasadę „ konsumowania korzyści ekonomicznych” w odniesieniu do ujmowania amortyzacji. RMSR wyjaśniła, że metoda oparta o przychody generowane z działalności nie powinna być stosowana do naliczania amortyzacji.	1 stycznia 2016	Grupa nie ukończyła analizy zmian.
MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe	Standard ten pozwala jednostkom, które sporządzają sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF po raz pierwszy, do ujmowania kwot wynikających z działalności o regulowanych cenach, zgodnie z dotychczas stosowanymi zasadami rachunkowości. Dla poprawienia porównywalności z jednostkami, które stosują już MSSF i nie wykazują takich kwot, zgodnie z opublikowanym MSSF 14 kwoty wynikające z działalności o regulowanych cenach, powinny podlegać prezentacji w odrębnej pozycji zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jak i w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów.	1 stycznia 2016	Grupa nie ukończyła analizy zmian.
Nowelizacja MSSF 10 i MSR 28	Zmiany będą miały zastosowanie wyłącznie w przypadku sprzedaży lub wniesienia aktywów przez inwestora do jego jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia.	1 stycznia 2016	Grupa nie ukończyła analizy zmian.
Nowelizacja MSSF 15	Przychody z umów z klientami.	1 stycznia 2017	Grupa nie ukończyła analizy zmian.
MSSF 9 Instrumenty finansowe	Zmiana klasyfikacji i wyceny - zastąpienie aktualnie obowiązujących kategorii instrumentów finansowych dwoma kategoriami wyceny: zamortyzowany koszt i wartość godziwa. Zmiany w rachunkowości zabezpieczeń .	1 stycznia 2018 (data jest wstępnie rozważana przez RMSR jako nowa data obowiązywania standardu)	Grupa nie ukończyła analizy zmian.

w tys. zł

Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2015 r.

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Grupę BZ WBK
MSR 19 Świadczenia pracownicze - poprawka	Poprawka ma zastosowanie do składek na programy określonych świadczeń wnoszonych przez pracowników lub strony trzecie. Celem tej zmiany jest uproszczenie zasad rachunkowości dotyczących składek niezależnych od okresu zatrudnienia.	1 stycznia 2015	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Doroczne poprawki do MSSF cykl 2010-2012	Poprawki dotyczą: <ul style="list-style-type: none"> • MSSF 2 Pojęcia „warunków nabycia uprawnień”; • MSSF 3 zapłaty warunkowe przy łączeniu jednostek; • MSSF 8 grupowanie segmentów operacyjnych oraz uzgadnianie sumy aktywów segmentów sprawozdawczych z aktywami jednostki; • MSSF 13 należności i zobowiązania krótkoterminowe; • MSR16/MSR 38 aktualizacja – metoda proporcjonalna; • MSR 24 kadra zarządzająca. 	1 stycznia 2015	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Doroczne poprawki do MSSF cykl 2011-2013	Poprawki dotyczą: <ul style="list-style-type: none"> • MSSF 1 „doprecyzowanie terminu „obowiązujące MSSF”; • MSSF 3 zakres wyjątków dla joint ventures; • MSSF 13 Zakres punktu 52 (portfel wyjątków); • MSR 40 Wyjaśnienie powiązania MSSF 3 z MSR 40 przy klasyfikacji nieruchomości jako nieruchomości inwestycyjne i nieruchomości zajmowane przez właściciela. 	1 stycznia 2015	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

w tys. zł

3. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

Działalność operacyjną Grupy BZ WBK podzielono na pięć segmentów działalności: Segment Bankowości Detalicznej, Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Segment Global Banking & Markets, Segment ALM (Zarządzanie Aktywami i Pasywami) i Operacji Centralnych oraz Segment Santander Consumer. Zostały one wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

Dochody i koszty przypisane do segmentu osiągnane są ze sprzedaży i obsługi klientów oraz produktów w danym segmencie, zgodnie z zasadami przedstawionymi poniżej. Wykazywane są one w rachunku zysków i strat Grupy i dają się przyporządkować do danego segmentu w sposób bezpośredni lub w oparciu o racjonalne przesłanki.

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

- sprzedaż i/lub obsługę klientów danego segmentu w kanałach sprzedaży/obsługi będących w posiadaniu innego segmentu;
- współdzielenie dochodów i kosztów z transakcji realizowanych z danym klientem, gdzie segment realizujący transakcje nie jest jednocześnie właścicielem danego klienta;
- współdzielenie dochodów i kosztów związanych z realizacją wspólnych przedsięwzięć.

Alokacje dochodów i kosztów regulują wzajemne uzgodnienia pomiędzy segmentami, opierające się o jednostkowe stawki za poszczególne usługi bądź umowy dotyczące podziału łącznych dochodów i/lub kosztów.

Aktywa i pasywa segmentu wykorzystywane są w jego działalności operacyjnej i dają się przyporządkować do segmentu bezpośrednio lub na zasadzie alokacji.

W 2015 roku dokonano:

- zmiany metodologii alokacji kapitałów oraz dochodów z kapitałów do segmentów biznesowych;
- zmiany metodologii alokacji rezerwy obowiązkowej oraz wyników na rezerwie obowiązkowej;
- resegmentacji klientów pomiędzy segmentami biznesowymi;
- w związku ze zmianami organizacyjnymi w drugiej połowie 2014 - transakcje wzajemne ze spółkami leasingowymi zostały prezentacyjnie przeniesione z segmentu bankowości biznesowej i korporacyjnej do segmentu bankowości detalicznej.

We wszystkich przypadkach dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

Zasady identyfikacji dochodów i kosztów oraz aktywów i pasywów na potrzeby raportowania segmentowego są zgodne z polityką rachunkowości stosowaną w Grupie Banku Zachodniego WBK S.A.

Wynik na transakcji zbycia przez Bank pakietu 17% akcji BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. na rzecz AVIVA International Insurance Limited (opisanej w nocie 39) został zaprezentowany w segmencie ALM i Operacji Centralnych.

Segment Bankowości Detalicznej

Przychody segmentu Bankowości Detalicznej pochodzą ze sprzedaży produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych Banku, jak również małych i średnich przedsiębiorstw. W ramach oferty skierowanej do klientów tego segmentu wyróżnić można: szeroką gamę produktów oszczędnościowych, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, zasilenia telefonów GSM, płatności zagraniczne i Western Union oraz usługi dla klientów zamożnych. Dla małych i średnich przedsiębiorstw segment świadczy między innymi usługi w zakresie udzielania kredytów, przyjmowania depozytów oraz usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji. Segment Bankowości Detalicznej uzyskuje również dochody oferując usługi zarządzania na zlecenie aktywami Klientów w ramach funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych. Zajmuje się także realizacją usług na rzecz klientów detalicznych innych banków i instytucji finansowych w oparciu o umowy zawarte z tymi instytucjami.

w tys. zł

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

W ramach segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej Grupa uzyskuje dochody z produktów i usług skierowanych do przedsiębiorstw gospodarczych, samorządów i sektora publicznego. Poza usługami bankowymi związanymi z transakcjami, kredytowaniem i pozyskiwaniem depozytów, segment świadczy również usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji.

Segment Global Banking & Markets

W ramach segmentu Global Banking & Markets Grupa uzyskuje dochody z usług i produktów skierowanych do największych międzynarodowych i polskich korporacji, obejmujące:

- bankowość transakcyjną, w ramach której oferowane są takie produkty jak: zarządzanie gotówką, depozyty, leasing, faktoring, akredytywy, gwarancje, kredytowanie bilateralne i produkty w obsłudze handlu zagranicznego;
- kredytowanie, w tym finansowanie projektów, kredyty konsorcjalne oraz programy emisji obligacji;
- produkty mające na celu zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej oferowane wszystkim klientom Banku (segment alokuje przychody i koszty związane z tą działalnością do pozostałych segmentów, przy czym poziom alokacji może się zmieniać w poszczególnych latach);
- usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe oraz usługi brokerskie (do dnia włączenia Domu Maklerskiego w strukturę Banku, tj. 31.10.2014 r., powyższe usługi świadczone w ramach działalności Dom Maklerski BZ WBK S.A.).

Segment generuje także dochody w związku z zajmowaniem pozycji na rynku międzybankowym w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym.

Segment ALM i Operacji Centralnych

Segment obejmuje operacje centralne takie jak finansowanie działalności pozostałych segmentów Grupy, w tym zarządzanie płynnością oraz ryzykiem stopy procentowej i kursowym. Obejmuje również zarządzanie strategicznymi inwestycjami Banku oraz transakcje, z których dochód i/lub koszty nie mogą być bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki przyporządkowane do danego segmentu.

Segment Santander Consumer

Segment ten obejmuje działalność Grupy Santander Consumer, która została włączona do Grupy BZ WBK od 01.07.2014 r. Działalność tego segmentu skupia się na sprzedaży produktów i usług adresowanych zarówno do klientów indywidualnych, jak i podmiotów gospodarczych. W ramach oferty tego segmentu dominują produkty kredytowe tj. kredyty samochodowe, karty kredytowe, pożyczki gotówkowe, kredyty ratalne oraz leasing. Oprócz tego segment Santander Consumer obejmuje lokaty terminowe oraz produkty ubezpieczeniowe (przede wszystkim związane z produktami kredytowymi).

w tys. zł

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

01.01.2015-30.06.2015	Segment Bankowość			Segment ALM i		Razem
	Segment Bankowość Detaliczna	Biznesowa i Korporacyjna	Segment Global Banking & Markets	Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	
Wynik z tytułu odsetek	954 935	260 797	69 650	289 799	507 530	2 082 711
w tym transakcje wewnętrzne	(40 075)	(16 712)	71	57 926	(1 210)	-
Pozostałe dochody	700 032	156 391	139 575	842 005	110 625	1 948 628
w tym transakcje wewnętrzne	28 592	37 779	(65 307)	70 406	(71 470)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 183	88 718	6	89 907
Koszty operacyjne	(960 230)	(152 662)	(111 669)	(72 203)	(244 009)	(1 540 773)
w tym transakcje wewnętrzne	(5 824)	(585)	(3)	7 148	(736)	-
Amortyzacja	(54 902)	(7 322)	(9 208)	(37 652)	(19 677)	(128 761)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(292 653)	(56 526)	6 153	3 294	(13 454)	(353 186)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	5 451	-	-	(89)	-	5 362
Zysk przed opodatkowaniem	352 633	200 678	95 684	1 113 872	341 021	2 103 888
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(403 523)
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						(122 955)
Zysk za okres						1 577 410

w tys. zł

01.04.2015-30.06.2015	Segment Bankowość			Segment ALM i		Razem
	Segment Bankowość Detałiczna	Biznesowa i Korporacyjna	Segment Global Banking & Markets	Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	
Wynik z tytułu odsetek	473 775	125 006	35 216	144 018	254 483	1 032 498
w tym transakcje wewnętrzne	(19 663)	(8 165)	25	26 263	1 540	-
Pozostałe dochody	345 419	75 456	72 765	72 590	59 177	625 407
w tym transakcje wewnętrzne	11 186	19 292	(40 323)	31 282	(21 437)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 183	88 718	3	89 904
Koszty operacyjne	(479 989)	(76 431)	(55 111)	(46 978)	(119 800)	(778 309)
w tym transakcje wewnętrzne	(3 374)	(326)	(2)	4 150	(448)	-
Amortyzacja	(27 445)	(3 654)	(4 640)	(16 699)	(9 641)	(62 079)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(165 789)	(18 925)	5 711	4 985	11 534	(162 484)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	4 300	-	-	381	-	4 681
Zysk przed opodatkowaniem	150 271	101 452	55 124	247 015	195 756	749 618
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(139 948)
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						(68 026)
Zysk za okres						541 644

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

30.06.2015	Segment Bankowość			Segment ALM i		Razem
	Segment Bankowość Detałiczna	Biznesowa i Korporacyjna	Segment Global Banking & Markets	Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	
Należności od klientów	47 840 905	22 534 890	7 111 373	66 099	12 524 708	90 077 975
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	14 129	-	-	794 664	-	808 793
Pozostałe aktywa	4 116 863	890 615	6 236 105	27 856 617	3 063 346	42 163 546
Aktywa razem	51 971 897	23 425 505	13 347 478	28 717 380	15 588 054	133 050 314
Zobowiązania wobec klientów	61 162 974	16 171 608	7 267 171	1 406 848	7 723 060	93 731 661
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	3 218 413	2 317 712	5 260 706	18 624 082	9 897 740	39 318 653
Pasywa razem	64 381 387	18 489 320	12 527 877	20 030 930	17 620 800	133 050 314

w tys. zł

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

01.01.2014-30.06.2014	Segment Bankowość			Segment ALM i		Razem
	Segment Bankowość Detaliczna	Biznesowa i Korporacyjna	Segment Global Banking & Markets	Operacji Centralnych		
Wynik z tytułu odsetek	1 114 639	297 328	68 954	292 099	1 773 020	
w tym transakcje wewnętrzne	(43 785)	(20 287)	13 365	50 707	-	
Pozostałe dochody	770 299	137 554	156 098	65 710	1 129 661	
w tym transakcje wewnętrzne	21 373	28 844	(51 764)	1 547	-	
Przychody z tytułu dywidend	-	-	689	79 182	79 871	
Koszty operacyjne	(928 207)	(132 806)	(99 788)	(139 567)	(1 300 368)	
w tym transakcje wewnętrzne	(5 510)	(230)	(2 049)	7 789	-	
Amortyzacja	(56 497)	(7 789)	(5 875)	(70 974)	(141 135)	
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(197 425)	(127 553)	(20 399)	9 488	(335 889)	
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	479	(390)	89	
Zysk przed opodatkowaniem	702 809	166 734	100 158	235 548	1 205 249	
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(230 307)	
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli					(21 362)	
Zysk za okres					953 580	

w tys. zł

01.04.2014 - 30.06.2014	Segment Bankowość			Segment ALM i	Razem
	Segment Bankowość Detaliczna	Biznesowa i Korporacyjna	Segment Global Banking & Markets	Operacji Centralnych	
Wynik z tytułu odsetek	570 652	150 479	36 620	147 518	905 269
w tym transakcje wewnętrzne	(22 126)	(10 232)	6 980	25 378	-
Pozostałe dochody	386 745	58 854	72 413	37 082	555 094
w tym transakcje wewnętrzne	12 468	12 656	(24 806)	(318)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	577	79 182	79 759
Koszty operacyjne	(464 851)	(66 052)	(49 603)	(81 273)	(661 779)
w tym transakcje wewnętrzne	(3 182)	(188)	(1 104)	4 474	-
Amortyzacja	(27 520)	(3 906)	(3 192)	(35 862)	(70 480)
Odписы netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(105 395)	(53 299)	(19 818)	4 630	(173 882)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	204	(15)	189
Zysk przed opodatkowaniem	359 631	86 076	37 201	151 262	634 170
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(119 570)
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli					(10 512)
Zysk za okres					504 088

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

30.06.2014	Segment Bankowość			Segment ALM i	Razem
	Segment Bankowość Detaliczna	Biznesowa i Korporacyjna	Segment Global Banking & Markets	Operacji Centralnych	
Należności od klientów	43 226 707	21 765 385	6 491 073	13 457	71 496 622
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	14 129	-	21 321	28 083	63 533
Pozostałe aktywa	9 442 575	1 613 038	5 615 922	19 358 643	36 030 178
Aktywa razem	52 683 411	23 378 423	12 128 316	19 400 183	107 590 333
Zobowiązania wobec klientów	57 768 654	12 954 491	5 566 952	1 487 015	77 777 112
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	4 155 774	2 142 615	3 515 274	19 999 558	29 813 221
Pasywa razem	61 924 428	15 097 106	9 082 226	21 486 573	107 590 333

w tys. zł

4. Zarządzanie ryzykiem

W pierwszym półroczu 2015 r. Grupa BZ WBK zarządzała ryzykiem w oparciu o zasady zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym za rok obrotowy 2014. Za wyjątkiem zmian opisanych poniżej, nie wystąpiły inne istotne zmiany w procesie zarządzania ryzykiem w Grupie BZ WBK.

Ryzyko kredytowe

W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie BZ WBK w okresie sprawozdawczym nie wystąpiły istotne zmiany.

Praktyki w zakresie forbearance

W celu dalszej poprawy jakości portfela kredytowego poprzez wczesne wdrażanie działań restrukturyzacyjnych i umożliwienie spłaty kredytów klientom korporacyjnym w ramach uzgodnionych udogodnień w 2014 r. Bank powołał Komitet Restrukturyzacji. Komitet ten podejmuje decyzje o:

- strategii wobec klientów korporacyjnych o zaangażowaniu poniżej 25 mln zł z trudnościami finansowymi lub
- umorzeniach wierzytelności,
- sprzedaży wierzytelności.

Decyzje dotyczące klientów korporacyjnych o zaangażowaniu powyżej 25 mln zł z trudnościami finansowymi podejmowane są przez Komitet Kredytowy.

Udogodnienia (restrukturyzacja) dla klientów z problemami w spłacie kredytów przyznawane są w Banku każdorazowo po analizie sytuacji finansowej klienta, ustaleniu przyczyn powstałych trudności w obsłudze zadłużenia, ocenie możliwości spłaty zadłużenia w ramach nowych warunków, ocenie posiadanych zabezpieczeń. Przyznane udogodnienia uzależnione są od wyników oceny i mogą polegać w szczególności na: okresowym zawieszeniu spłat (karencja), zmianie harmonogramu (obniżenie rat), kapitalizacji odsetek, wydłużeniu terminu spłaty itp. Dotyczy to zarówno klientów detalicznych, jak i podmiotów gospodarczych.

Od 2014 r. w każdym przypadku Bank udzielając udogodnienia Klientowi (restrukturyzacji) dokonuje stosownych zapisów w systemach, co umożliwia identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. Należność/klient traktowany jest jako restrukturyzowany przez cały okres restrukturyzacji, tj. do momentu uznania, że sytuacja klienta uległa stabilizacji, warunki restrukturyzacji zostały zrealizowane i klient posiada zdolność kredytową. Portfel należności restrukturyzowanych podlega cyklicznemu monitoringowi. Restrukturyzacja w wielu przypadkach jest procesem długoterminowym, toteż Bank zakłada, iż przy zastosowanych rozwiązaniach w kolejnych okresach portfel kredytów w restrukturyzacji będzie rósł. Klasyfikacja klientów do kategorii restrukturyzacji jest odrębną (niezależną) w stosunku do klasyfikacji należności do portfela pracującego/ niepracującego.

Bank wycenia kredyty i należności według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. W sytuacji, gdy warunki pożyczki, należności lub inwestycji utrzymywanej do terminu wymagalności są renegotjowane lub zmieniane w jakikolwiek inny sposób, z powodu trudności finansowych dłużnika lub emitenta, ekspozycja taka jest wyceniana przy użyciu pierwotnej efektywnej stopy procentowej, wyznaczonej przed zmianą warunków (zgodnie z MSR 39 OS 84).

W ramach prac dostosowawczych do nowych standardów sprawozdawczości, przygotowano rozwiązanie zapewniające identyfikację przypadków restrukturyzacji z uwzględnieniem projektu zmian w standardzie ITS zaproponowanego przez EBA. Identyfikacja bazuje na restrukturyzacji zadłużenia dokonywanej zarówno w portfelu pracującym jak i niepracującym zgodnie z definicją zawartą w Rekomendacji R. Podstawowe informacje, które są brane pod uwagę przy identyfikacji przypadków forbearance to aktualna sytuacja finansowa klienta, obserwowana i prognozowana zdolność, wola do spłaty zadłużenia oraz charakter i częstość zmian dokonywanych w warunkach spłaty produktów kredytowych posiadanych przez danego klienta. Zasady te dotyczą zarówno klientów detalicznych, jak i podmiotów gospodarczych.

w tys. zł

Forbearance		Wartość brutto	Odpis z tyt. utraty wartości	Wartość netto
Ekspozycje osób prywatnych				
	pracujące	551 592	(26 945)	524 647
	niepracujące	135 830	(59 188)	76 642
		687 422	(86 133)	601 289
Ekspozycje firm				
	pracujące	735 220	(28 329)	706 891
	niepracujące	2 738 035	(1 099 295)	1 638 740
		3 473 255	(1 127 624)	2 345 631
RAZEM		4 160 677	(1 213 757)	2 946 920

Kalkulacja utraty wartości

Grupa BZ WBK zarządza ryzykiem kredytowym między innymi za pomocą ratingów wewnętrznych, natomiast dla potrzeb prezentacyjnych należności pogrupowano w klasy ryzyka uzależnione od wskaźnika pokrycia rezerwą.

Niniejsza tabela przedstawia podział instrumentów finansowych Grupy BZ WBK na klasy odpowiadające różnym poziomom utraty wartości aktywów. Wyróżnia się osobne progi procentowe dla portfela bez utraty wartości (zarówno przeterminowanego jak i nieprzeterminowanego) oraz dla portfeli, na których zidentyfikowane zostały przesłanki utraty wartości (jednakowe progi dla portfela analizowanego indywidualnie jak i kolektywnie).

w tys. zł

30.06.2015	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel z utratą wartości					
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	2 329 465	-	-	-
	50% - 70%	349 458	-	-	-
	70% - 85%	369 458	-	-	-
	powyżej 85%	837 473	-	-	-
Wartość brutto		3 885 854	-	-	-
Utrata wartości		(1 747 526)	-	-	-
Wartość netto		2 138 328	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie- z utratą wartości					
	do 50%	813 927	-	-	-
	50% - 70%	590 334	-	-	-
	70% - 85%	849 887	-	-	-
	powyżej 85%	1 558 822	-	-	-
Wartość brutto		3 812 970	-	-	-
Utrata wartości		(2 834 116)	-	-	-
Wartość netto		978 854	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	34 755 274	3 304 549	25 649 150	4 994 553
	0,10% - 0,30%	25 176 772	-	-	-
	0,30% - 0,65%	8 808 747	-	-	-
	powyżej 0,65%	18 851 825	-	-	-
Wartość brutto		87 592 618	3 304 549	25 649 150	4 994 553
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty		(737 760)	-	-	-
Wartość netto		86 854 858	3 304 549	25 649 150	4 994 553
Pozostałe należności					
		105 935	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		20 695 042	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		4 458 598	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	172 609 993
Rezerwa na pozabilans		(78 980)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		25 074 660	-	-	172 609 993

*wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w notcie 18

w tys. zł

31.12.2014	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel z utratą wartości					
Portfel oceniany indywidualnie -z utratą wartości					
	do 50%	2 341 427	-	-	-
	50% - 70%	521 469	-	-	-
	70% - 85%	281 069	-	-	-
	powyżej 85%	817 380	-	-	-
Wartość brutto		3 961 345	-	-	-
Utrata wartości		(1 771 267)	-	-	-
Wartość netto		2 190 078	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie- z utratą wartości					
	do 50%	780 779	-	-	-
	50% - 70%	576 815	-	-	-
	70% - 85%	844 420	-	-	-
	powyżej 85%	1 446 642	-	-	-
Wartość brutto		3 648 656	-	-	-
Utrata wartości		(2 675 336)	-	-	-
Wartość netto		973 320	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeteterminowany i nieprzeteterminowany)					
	do 0,10%	34 253 201	2 523 063	27 057 093	5 238 741
	0,10% - 0,30%	21 091 178	-	-	-
	0,30% - 0,65%	9 950 391	-	-	-
	powyżej 0,65%	17 939 218	-	-	-
Wartość brutto		83 233 988	2 523 063	27 057 093	5 238 741
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty		(679 906)	-	-	-
Wartość netto		82 554 082	2 523 063	27 057 093	5 238 741
Pozostałe należności		103 091	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		20 009 637	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		4 420 907	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	106 021 969
Rezerwa na pozabilans		(87 517)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		24 343 027	-	-	106 021 969

*wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w nocie 18

w tys. zł

30.06.2014	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel z utratą wartości					
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	1 616 310	-	-	-
	50% - 70%	443 530	-	-	-
	70% - 85%	339 078	-	-	-
	powyżej 85%	791 894	-	-	-
Wartość brutto		3 190 812	-	-	-
Utrata wartości		(1 583 513)	-	-	-
Wartość netto		1 607 299	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie- z utratą wartości					
	do 50%	469 041	-	-	-
	50% - 70%	831 659	-	-	-
	70% - 85%	665 418	-	-	-
	powyżej 85%	485 541	-	-	-
Wartość brutto		2 451 659	-	-	-
Utrata wartości		(1 672 214)	-	-	-
Wartość netto		779 445	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	42 343 222	2 092 155	17 517 195	3 451 867
	0,10% - 0,30%	10 810 913	-	-	-
	0,30% - 0,65%	7 857 010	-	-	-
	powyżej 0,65%	8 333 650	-	-	-
Wartość brutto		69 344 795	2 092 155	17 517 195	3 451 867
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty		(440 160)	-	-	-
Wartość netto		68 904 635	2 092 155	17 517 195	3 451 867
Pozostałe należności		205 243	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		17 398 296	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		4 105 910	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	109 130 413
Rezerwa na pozabilans		(74 141)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		21 430 065	-	-	109 130 413

*wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w notcie 18

Portfel objęty utratą wartości IBNR

	Należności od klientów		
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Portfel nieprzeterminowany	83 274 534	78 385 407	65 276 249
Portfel przeterminowany	4 318 084	4 848 581	4 068 546
1-30 dni	3 415 824	3 829 735	3 219 630
31-60 dni	601 125	647 857	545 950
61-90 dni	288 454	359 232	288 987
> 90 dni	12 681	11 757	13 979
Wartość brutto	87 592 618	83 233 988	69 344 795

w tys. zł

Utrata wartości wg klas ryzyka

Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów			Należności od banków		
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Utrata wartości oceniana indywidualnie						
do 50%	(480 175)	(477 016)	(330 649)	-	-	-
50% - 70%	(206 253)	(309 882)	(261 321)	-	-	-
70% - 85%	(271 839)	(212 985)	(258 629)	-	-	-
powyżej 85%	(789 259)	(771 384)	(732 914)	-	-	-
Suma utraty wartości ocenianej indywidualnie	(1 747 526)	(1 771 267)	(1 583 513)	-	-	-
Utrata wartości oceniana kolektywnie						
do 50%	(289 391)	(249 820)	(158 128)	-	-	-
50% - 70%	(366 341)	(352 230)	(523 147)	-	-	-
70% - 85%	(657 149)	(653 518)	(511 702)	-	-	-
powyżej 85%	(1 521 235)	(1 419 768)	(479 237)	-	-	-
Suma utraty wartości ocenianej kolektywnie	(2 834 116)	(2 675 336)	(1 672 214)	-	-	-
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty						
do 0,10%	(12 597)	(11 249)	(17 502)	-	-	-
0,10% - 0,30%	(52 940)	(33 686)	(19 512)	-	-	-
0,30% - 0,65%	(42 134)	(46 791)	(37 850)	-	-	-
powyżej 0,65%	(630 089)	(588 180)	(365 296)	-	-	-
Całkowity odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	(737 760)	(679 906)	(440 160)	-	-	-
Całkowita utrata wartości	(5 319 402)	(5 126 509)	(3 695 887)	-	-	-

Ryzyko rynkowe

W zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w Grupie BZ WBK w okresie sprawozdawczym nie wystąpiły istotne zmiany.

W celu ograniczania ryzyka na portfelu bankowym BZ WBK ustanowił maksymalne limity ryzyka na rok 2015 dla:

- Wrażliwości wyniku odsetkowego netto (NII - wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.) w wysokości 170 mln zł,
- Wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału (MVE – wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.) w wysokości 220 mln zł.

Zarządzanie portfelem księgi handlowej od początku 2015 roku jest prowadzone na bazie następujących limitów:

- dzienny limit wartości narażonej na ryzyko (Value at Risk) dla ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego oraz ryzyka instrumentów kapitałowych,
- limit wrażliwości wyceny pozycji na zmianę rynkowych stóp procentowych o 1 punkt bazowy (PV01) ustalony dla poszczególnych walut i terminów przeszacowania transakcji,
- maksymalny limit pozycji całkowitej oraz otwartej pozycji dla indywidualnych walut,
- mechanizm ograniczający straty stop-loss.

Proces ustalania wyżej wymienionych limitów zarówno dla księgi bankowej, jak i handlowej oraz aktualizacji akceptowalnego poziomu ryzyka rynkowego dla Grupy, odbywa się na bazie rocznej i jest koordynowany przez Departament Ryzyka Finansowego i zatwierdzany przez komitety wewnętrzne banku.

Pion Zarządzania Ryzykiem (nadzorowany przez Głównego Oficera ds. Ryzyka), w ramach którego funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego, odpowiada za niezależny monitoring, pomiar ekspozycji i kontrolę ryzyka rynkowego.

w tys. zł

Zamieszczona poniżej tabela zawiera informację na temat wykorzystania limitów wrażliwości dla księgi bankowej na koniec czerwca 2015 roku oraz w okresach porównywalnych:

Jednolity okres utrzymywania pozycji	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)			Wrażliwość ekonomiczna kapitału (MVE)		
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Maksymalny	101	109	109	188	154	93
Średni	95	100	101	177	99	55
Na koniec okresu	101	90	99	172	154	93
Wartość limitu	170	130	150	220	200	240

Do 30 czerwca 2015 roku główne limity wrażliwości, w ramach których działa ALM nie zostały przekroczone.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Grupy na 30 czerwca 2015 roku oraz w okresach porównywalnych.

30.06.2015	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 565 593	296 697	18 156	150 655	3 031 101
Należności od banków	570 646	2 613 887	6 985	113 031	3 304 549
Należności od klientów	59 001 005	14 728 278	14 809 192	1 539 500	90 077 975
Inwestycyjne aktywa finansowe	24 857 774	444 386	-	346 990	25 649 150
Wybrane aktywa	86 995 018	18 083 248	14 834 333	2 150 176	122 062 775
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	6 053 463	158 611	2 599 217	260 355	9 071 646
Zobowiązania wobec klientów	80 833 898	9 400 344	691 608	2 805 811	93 731 661
Zobowiązania podporządkowane	100 113	419 621	-	-	519 734
Wybrane pasywa	86 987 474	9 978 576	3 290 825	3 066 166	103 323 041

31.12.2014	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 232 514	380 981	26 100	166 926	6 806 521
Należności od banków	758 875	1 505 728	9 073	249 387	2 523 063
Należności od klientów	56 049 687	14 712 436	13 507 740	1 550 708	85 820 571
Inwestycyjne aktywa finansowe	25 960 811	679 013	-	417 269	27 057 093
Wybrane aktywa	89 001 887	17 278 158	13 542 913	2 384 290	122 207 248
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	4 565 405	154 067	3 533 839	106 545	8 359 856
Zobowiązania wobec klientów	83 414 931	8 207 140	1 023 564	2 336 174	94 981 809
Zobowiązania podporządkowane	175 059	426 290	938 618	-	1 539 967
Wybrane pasywa	88 155 395	8 787 497	5 496 021	2 442 719	104 881 632

30.06.2014	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 637 723	270 905	14 744	116 206	7 039 578
Należności od banków	665 626	583 897	722 454	120 178	2 092 155
Należności od klientów	45 770 537	13 776 704	10 506 582	1 442 799	71 496 622
Inwestycyjne aktywa finansowe	16 015 995	1 147 954	-	353 246	17 517 195
Wybrane aktywa	69 089 881	15 779 460	11 243 780	2 032 429	98 145 550
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	4 500 733	495 136	2 400 503	27 614	7 423 986
Zobowiązania wobec klientów	66 829 335	7 631 652	979 244	2 336 881	77 777 112
Zobowiązania podporządkowane	74 924	416 125	906 746	-	1 397 795
Wybrane pasywa	71 404 992	8 542 913	4 286 493	2 364 495	86 598 893

w tys. zł

W poniższych tabelach zilustrowano główne miary ryzyka dla księgi handlowej wg stanu na dzień 30 czerwca 2015 r. oraz w okresach porównywalnych:

Ryzyko Stopy Procentowej		VAR		
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014	
Średni	1 514	1 402	1 559	
Maksymalny	5 340	4 656	4 045	
Minimalny	362	285	248	
na koniec okresu	1 238	921	860	
Limit	5 647	5 261	4 571	

Ryzyko walutowe		VAR			VAR Dom Maklerski		
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014	
Średni	627	646	637		10	9	
Maksymalny	3 292	2 676	2 325		83	72	
Minimalny	78	88	203		1	1	
na koniec okresu	931	369	614		4	10	
Limit	1 882	1 754	1 524		104	40	

Ryzyko instrumentów kapitałowych		VAR Dom Maklerski		
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014	
Średni	552	281	200	
Maksymalny	1 020	1 294	585	
Minimalny	249	81	79	
na koniec okresu	249	810	174	
Limit	3 915	3 647	3 169	

W 2015 r. miały miejsce trzy przypadki przekroczenia limitu w Banku. Przekroczenia limitu w Banku spowodowane były wzrostem pozycji walutowej w EUR i USD i miały charakter incydentalny. Wynika to z wrażliwości stosowanej metodologii na znaczące ruchy kursów walut oraz dużej zmienności obserwowanej wówczas na rynku. Otwarte pozycje zostały ograniczone w dniu następnym, a wartość VAR wróciła poniżej poziomu wyznaczonego przez limit.

Przypadki te zostały zaraportowane do odpowiednich Komitetów powołanych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Ryzyko płynności

W okresie sprawozdawczym w Grupie BZ WBK nie wystąpiły istotne zmiany w procesie zarządzania ryzykiem płynności. W zakresie monitoringu i raportowania ryzyka, z powodzeniem wdrożono wymagania określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych dotyczących pomiaru i raportowania nowych miar płynności.

Ryzyko operacyjne

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie BZ WBK w okresie sprawozdawczym nie wystąpiły istotne zmiany.

Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)

W zakresie zarządzania ryzykiem prawnym i regulacyjnym (braku zgodności) w Grupie BZ WBK w okresie sprawozdawczym nie wystąpiły istotne zmiany.

w tys. zł

5. Zarządzanie kapitałem

W pierwszym półroczu 2015 r. Grupa BZ WBK zarządzała kapitałem w oparciu o zasady zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym za rok obrotowy 2014. Nie wystąpiły istotne zmiany w procesie zarządzania kapitałem w Grupie BZ WBK w bieżącym okresie sprawozdawczym.

W zakresie adekwatności kapitałowej, od dnia 1 stycznia 2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Rady Organów Nadzoru (EBA) obowiązują przepisy tzw. pakietu CRD IV/CRR składającego się z dwóch części: dyrektywy CRD IV i rozporządzenia CRR nr 575/2013. Na dzień 30 czerwca 2015 r. kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy, wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych ryzyk, zgodnie z wymienionymi przepisami.

W dniu 23.04.2015 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank Zachodni WBK S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. w wysokości 1 994 631 702,59 zł w następujący sposób:

- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 1 041 980 176,19 zł,
- pozostała część zysku w kwocie 952 651 526,40 zł pozostawiono niepodzieloną.

Wpływ na poziom współczynnika kapitałowego na koniec czerwca 2015 roku w stosunku do współczynnika kapitałowego na koniec grudnia 2014 roku miały między innymi następujące czynniki:

- podwyższenie kapitału rezerwowego w wyniku podziału zysku,
- uwzględnienie w funduszach podstawowych Tier I zweryfikowanego i zatwierdzonego zysku za 2014 rok jako zysku zatrzymanego,
- uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych części niezrealizowanych zysków z wyceny instrumentów dłużnych i kapitałowych.

Współczynnik kapitałowy Banku po zastosowaniu wymogów rozporządzenia CRR, pozostaje znacznie powyżej minimalnych wymogów regulacyjnych.

w tys. zł

6. Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014
Przychody odsetkowe z tytułu				
Należności od podmiotów gospodarczych	385 354	793 072	431 939	838 594
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	709 777	1 452 822	506 015	1 002 584
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	199 050	424 275	202 298	400 659
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	159 412	326 959	179 716	372 397
<i>w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	148 622	307 910	167 765	346 608
<i>w portfelu handlowym</i>	10 790	19 049	11 951	25 789
Należności leasingowych	40 219	82 031	38 472	76 095
Należności od banków	14 593	32 700	25 125	51 031
Należności sektora budżetowego	1 806	4 081	3 670	7 940
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	2 245	5 876	6 749	11 311
Odsetki od IRS -zabezpieczających	70 282	139 906	72 962	142 141
Razem	1 383 688	2 837 447	1 264 648	2 502 093
Koszty odsetkowe z tytułu				
Depozytów klientów indywidualnych	(184 583)	(401 853)	(199 441)	(408 350)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(87 523)	(191 078)	(97 985)	(197 031)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(17 058)	(31 347)	(15 314)	(34 800)
Depozytów sektora budżetowego	(13 623)	(29 690)	(21 993)	(41 818)
Depozytów banków	(7 519)	(15 314)	(5 588)	(9 251)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(40 884)	(85 454)	(19 043)	(37 808)
Odsetki od IRS -zabezpieczających	-	-	(15)	(15)
Razem	(351 190)	(754 736)	(359 379)	(729 073)
Wynik z tytułu odsetek	1 032 498	2 082 711	905 269	1 773 020

w tys. zł

7. Wynik z tytułu prowizji

	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014
Przychody prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	129 602	259 645	155 653	307 005
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	86 308	173 780	76 120	152 506
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	72 736	141 495	65 051	127 904
Prowizje walutowe	76 091	150 174	81 287	157 518
Prowizje od kredytów	75 065	138 024	62 276	132 107
Prowizje ubezpieczeniowe	75 711	139 790	15 747	31 680
Prowizje maklerskie	16 693	33 681	18 904	41 883
Karty kredytowe	36 072	70 521	30 295	61 088
Gwarancje i poręczenia	11 185	21 137	11 397	21 276
Prowizje od umów leasingowych	3 178	6 274	1 898	3 477
Organizowanie emisji	7 495	9 463	521	1 101
Opłaty dystrybucyjne	1 782	4 029	2 704	5 716
Pozostałe prowizje	2 253	3 299	2 768	3 797
Razem	594 171	1 151 312	524 621	1 047 058
Koszty prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	(35 664)	(79 791)	(32 665)	(71 409)
Opłaty dystrybucyjne	(7 538)	(14 633)	(7 292)	(15 044)
Prowizje maklerskie	(2 635)	(6 094)	(3 365)	(7 730)
Karty kredytowe	(10 699)	(19 320)	(5 455)	(13 300)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(1 865)	(3 900)	(2 239)	(4 491)
Prowizje od umów leasingowych	(6 526)	(12 779)	(3 807)	(7 150)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(10 516)	(20 008)	(2 993)	(3 411)
Pozostałe	(16 734)	(33 613)	(15 640)	(31 428)
Razem	(92 177)	(190 138)	(73 456)	(153 963)
Wynik z tytułu prowizji	501 994	961 174	451 165	893 095

W pozycji prowizje ubezpieczeniowe wykazano przychody z tytułu ubezpieczeń realizowane dla produktów kredytowych powiązanych z produktem ubezpieczeniowym. Obejmują one przychody ubezpieczeniowe od kredytów gotówkowych, dla których dochód prowizyjny stanowiący wynagrodzenie za usługę pośrednictwa z tytułu sprzedaży ubezpieczeń, stanowi około 30% uzyskanego przychodu a pozostała część realizowanego przychodu z tytułu ubezpieczeń dla kredytów gotówkowych jest rozliczana w czasie według metody efektywnej stopy procentowej i ujmowana w wyniku odsetkowym. Ponadto, w pozycji tej rozpoznano metodą kasową dochody prowizyjne z tytułu produktów ubezpieczeniowych realizowanych cyklicznie w okresie trwania umowy kredytowej (kredyty hipoteczne). Dla pozostałych produktów kredytowych, przychody ubezpieczeniowe zostały rozpoznane metodą kasową z uwzględnieniem pomniejszenia o oszacowane przyszłe zwroty.

8. Wynik handlowy i rewaluacja

	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014
Wynik handlowy i rewaluacja				
Pochodne instrumenty finansowe oraz walutowe operacje międzybankowe	67 897	142 514	(9 205)	(57 343)
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	3 467	4 780	4 311	49 071
Operacje kapitałowymi instrumentami finansowymi	(5 006)	(3 122)	934	1 337
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	(18 378)	(15 563)	4 752	887
Razem	47 980	128 609	792	(6 048)

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarta jest korekta wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie: (11 175) tys. zł - narastająco za dwa kwartały 2015 r., (7 202) tys. zł - za drugi kwartał 2015 r. oraz korekta wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie: (10 570) tys. zł - narastająco za dwa kwartały 2014 r. i (10 310) tys. zł - za drugi kwartał 2014 r.

w tys. zł

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych				
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych	1 597	1 614	-	14 093
Wynik na sprzedaży instrumentów dłużnych	40 679	228 653	15 012	41 086
Utrata wartości	(1 497)	(1 731)	(1 425)	(1 425)
Razem wynik na instrumentach finansowych	40 779	228 536	13 587	53 754
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	117 096	109 847	(78 713)	(102 868)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(117 204)	(110 151)	81 310	104 347
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(108)	(304)	2 597	1 479
Razem	40 671	228 232	16 184	55 233

10. Pozostałe przychody operacyjne

	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	3 055	5 570	4 264	9 529
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli	218	654	141	244
Zwroty opłat BFG	14 880	37 427	4 777	14 355
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	4 310	9 139	17 397	19 009
Rozliczenie umów leasingowych	847	1 239	330	524
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	1 283	2 425	6 489	6 695
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 845	9 337	(512)	6 318
Przychody z działalności ubezpieczeniowej netto	-	26 296	48 728	108 464
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	431	596	209	1 203
Pozostałe	7 893	14 935	5 130	21 040
Razem	34 762	107 618	86 953	187 381

Do dnia 27.02.2015 r. Bank sprawował kontrolę nad spółkami BZ WBK-AVIVA TUO S.A. oraz BZ WBK-AVIVA TUŻ S.A. W związku z tym Grupa rozpoznała przychody netto z działalności ubezpieczeniowej.

	01.01.2015- 27.02.2015*	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z działalności ubezpieczeniowej netto			
Składki przypisane	46 050	94 730	246 954
Udział reasekuratorów w składce przypisanej	(16 842)	(851)	(1 537)
Suma składek przypisanych i udział reasekuratorów w składce przypisanej	29 208	93 879	245 417
Odszkodowania i świadczenia wypłacone	(37 036)	(43 700)	(163 389)
Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	182	105	338
Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy niewygasłe	6 161	7 589	19 371
Zmiana stanu rezerw składek - udział reasekuratorów	15 930	-	-
Zmiana stanu rezerwy w ubezpieczeniach na życie na udziale własnym	(5 757)	(3 117)	(6 38)
Zmiana stanu rezerwy w ubezpieczeniach na życie na udziale własnym- udział reasekuratorów	857	(451)	(12 319)
Zmiana stanu rezerwy w ubezpieczeniach na życie na ryzyko ubezpieczającego	15 859	(5 602)	17 390
Odszkodowania i świadczenia netto	(3 804)	(45 176)	(139 247)
Pozostałe dochody ubezpieczeniowe netto	892	25	2 294
Przychody z działalności ubezpieczeniowej netto	26 296	48 728	108 464

* W dniu 27.02.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. utracił kontrolę nad podmiotami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („TUŃ S.A.”) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. („TUO S.A.”) w wyniku wykonania przez Aviva International Insurance Limited („Aviva Ltd.”) opcji kupna. Szczegółowe informacje na ten temat zostały opisane w nocie 39.

w tys. zł

11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych				
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(171 588)	(380 124)	(226 986)	(393 101)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(55 823)	(52 398)	47 896	30 228
Przychód z tytułu należności odzyskanych	53 588	70 950	4 593	5 000
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	11 339	8 386	615	21 984
Razem	(162 484)	(353 186)	(173 882)	(335 889)

12. Koszty pracownicze

	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014
Koszty pracownicze				
Wynagrodzenia i premie	(313 521)	(631 637)	(255 199)	(510 083)
Narzut na wynagrodzenia	(53 780)	(112 237)	(44 898)	(94 447)
Koszty świadczeń socjalnych	(8 333)	(16 581)	(7 628)	(14 944)
Koszty szkoleń	(4 786)	(7 838)	(3 579)	(6 154)
Rezerwa na odprawę emerytalną i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(595)	(1 172)	(521)	(1 346)
Koszty integracji *	(65)	(360)	(21 311)	(41 625)
Razem	(381 080)	(769 825)	(333 136)	(668 599)

*Dodatkowo poza kosztami integracji opisanymi w notach 12 i 13, koszty amortyzacji dotyczące integracji wynosiły narastająco za pierwsze półrocze 2015 r. – 14 078 tys. zł, natomiast za pierwsze półrocze 2014 r. – 6 346 tys. zł.

13. Koszty działania banku

	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014
Koszty działania banku				
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(88 168)	(179 574)	(83 669)	(170 077)
Marketing i reprezentacja	(49 518)	(80 987)	(36 840)	(59 337)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(46 100)	(92 162)	(35 946)	(72 301)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(65 316)	(130 622)	(32 271)	(64 223)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(15 223)	(31 606)	(9 812)	(22 864)
Koszty konsultacji i doradztwa	(11 139)	(23 304)	(7 312)	(13 037)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(18 370)	(37 737)	(18 329)	(36 687)
Koszty pozostałych usług obcych	(24 164)	(50 132)	(17 420)	(35 340)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	(7 734)	(15 841)	(5 679)	(12 532)
Podatki i opłaty	(8 178)	(15 794)	(5 742)	(12 746)
Transmisja danych	(5 340)	(10 651)	(4 812)	(9 768)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(6 515)	(12 238)	(5 116)	(10 609)
Koszty zabezpieczenia banku	(4 596)	(9 601)	(5 057)	(9 678)
Koszty remontów maszyn	(2 218)	(3 565)	(1 461)	(2 514)
Koszty integracji *	(6 914)	(12 959)	(37 189)	(62 542)
Pozostałe	(6 622)	(12 320)	(5 285)	(10 106)
Razem	(366 115)	(719 093)	(311 940)	(604 361)

* Dodatkowo poza kosztami integracji opisanymi w notach 12 i 13, koszty amortyzacji dotyczące integracji wynosiły narastająco za pierwsze półrocze 2015 r. – 14 078 tys. zł, natomiast za pierwsze półrocze 2014 r. – 6 346 tys. zł.

Całkowite koszty z tytułu opłaty rocznej ponoszonej przez Bank Zachodni WBK S.A. na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wynoszą w 2015 roku 200 856 tys. zł, natomiast w roku 2014 wynosiły 104 409 tys. zł.

Całkowite koszty z tytułu opłaty rocznej ponoszonej przez Santander Consumer Bank S.A. na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wynoszą w 2015 roku 30 070 tys. zł.

w tys. zł

14. Pozostałe koszty operacyjne

	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014
Pozostałe koszty operacyjne				
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(23 026)	(34 657)	(8 406)	(11 431)
Koszty zakupu usług	(448)	(815)	(657)	(1 591)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(330)	(590)	(327)	(601)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(746)	(2 834)	(3 014)	(3 340)
Przekazane darowizny	(2 021)	(3 341)	-	(590)
Pozostałe	(4 543)	(9 618)	(4 299)	(9 855)
Razem	(31 114)	(51 855)	(16 703)	(27 408)

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego				
Część bieżąca	(196 927)	(494 462)	(205 864)	(372 955)
Część odroczonego	56 979	90 939	86 294	142 648
Razem	(139 948)	(403 523)	(119 570)	(230 307)

	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem				
Zysk przed opodatkowaniem	749 618	2 103 888	634 170	1 205 249
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(142 428)	(399 739)	(120 492)	(228 997)
Trwale różnice	(5 717)	(13 924)	(2 327)	853
Sprzedaż wierzytelności	(4 125)	(7 625)	(4 373)	(8 542)
Przychody niepodatkowe	17 937	17 937	15 044	15 044
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	229	(914)	(4 412)	(5 806)
Korekta podatku roku ubiegłego w tym ulga technologiczna	-	10 431	(3 048)	(10 216)
Korekty konsolidacyjne	(5 891)	(10 068)	(1 075)	7 155
Pozostałe	47	379	1 113	202
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(139 948)	(403 523)	(119 570)	(230 307)

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Podatek odroczonego ujęty bezpośrednio w kapitale własnym			
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	(134 735)	(133 969)	(132 709)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	(28 337)	(116 251)	(83 573)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	33 388	25 381	(3 317)
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	1 279	1 279	222
Razem	(128 405)	(223 560)	(219 377)

w tys. zł

16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Gotówka	1 648 748	2 455 976	1 626 775
Rachunki bieżące w bankach centralnych	1 382 353	4 350 545	5 412 803
Razem	3 031 101	6 806 521	7 039 578

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank i stopy rezerwy obowiązkowej, która we wszystkich ww. okresach wynosiła 3,5%.

Zgodnie z określonymi przepisami kwota naliczonej rezerwy pomniejszona jest o równowartość 500 tys. EUR.

17. Należności od banków

Należności od banków	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Lokaty i kredyty	201 731	317 986	802 049
Rachunki bieżące	2 964 565	1 808 114	728 355
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	138 290	397 017	562 046
Należności brutto	3 304 586	2 523 117	2 092 450
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(37)	(54)	(295)
Razem	3 304 549	2 523 063	2 092 155

w tys. zł

18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.06.2015		31.12.2014		30.06.2014	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	2 037 582	2 380 628	1 919 323	2 304 675	1 108 710	1 118 354
Transakcje stopy procentowej	1 319 794	1 516 096	1 280 091	1 635 916	828 302	873 067
Forward	-	-	-	139	-	-
Opcje	11 094	11 094	1 798	1 798	1 527	1 527
Swap stopy procentowej (IRS)	1 303 726	1 497 979	1 270 908	1 626 173	815 149	861 692
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	4 974	7 023	7 385	7 806	11 626	9 848
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	8 220	8 220	9 956	33 400	9 847	25 104
Opcje	8 220	8 220	9 956	33 400	9 847	25 104
Transakcje walutowe	709 568	856 312	629 276	635 359	270 485	220 111
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	99 276	271 974	129 987	169 956	84 088	83 107
Forward	58 765	59 037	38 428	34 840	11 198	30 894
Swap walutowy (FX Swap)	396 818	378 340	310 711	287 270	112 859	47 618
Spot	3 026	2 274	4 731	2 419	536	649
Opcje	144 694	144 687	140 796	140 798	57 753	57 724
Inne	6 989	-	4 623	76	4 051	119
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	-	-	-	-	76	72
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	2 956 971	-	3 319 418	-	2 343 157	-
Dłużne papiery wartościowe	2 926 980	-	3 235 504	-	2 311 899	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	2 926 492	-	3 230 890	-	2 307 140	-
- obligacje	2 926 492	-	3 230 890	-	2 307 140	-
Komercyjne papiery wartościowe:	488	-	4 614	-	4 759	-
- obligacje	488	-	4 614	-	4 759	-
Kapitałowe papiery wartościowe:	29 991	-	83 914	-	31 258	-
- notowane	29 991	-	83 914	-	31 258	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	305 981	-	477 005	-	490 700
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	4 994 553	2 686 609	5 238 741	2 781 680	3 451 867	1 609 054

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest korekta wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (5 191) tys. zł na 30.06.2015 r., 6 116 tys. zł na 31.12.2014 r. i (12 893) tys. zł na 30.06.2014 r.

19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	30.06.2015		31.12.2014		30.06.2014	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	1 725	184 532	-	251 397	224	141 508
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	143 138	2 110 390	238 889	1 006 827	204 776	474 633
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	144 863	2 294 922	238 889	1 258 224	205 000	616 141

Na dzień 30.06.2015 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest korekta wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (12 249) tys. zł, (12 770) tys. zł na 31.12.2014 r., (12 095) tys. zł na 30.06.2014 r.

Do wyceny transakcji Bank stosuje model wyceny, w którym nie wszystkie istotne dane przyjęte do wyceny oparte są na obserwowalnych parametrach rynkowych, w związku z czym powstają różnice w wycenie początkowej. Bank traktuje powyższe różnice jako zysk/stratę dnia pierwszego i amortyzuje w czasie ujmując efekt wyceny w rachunku zysków i strat. Amortyzacja korekty wyceny dnia pierwszego została zawarta w nocie Wynik handlowy i rewaluacja.

w tys. zł

20. Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Należności od podmiotów gospodarczych	40 720 975	39 149 855	37 095 344
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	50 398 613	47 784 052	34 548 807
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	<i>33 159 654</i>	<i>30 860 840</i>	<i>25 661 962</i>
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 080 612	3 815 843	3 214 673
Należności od podmiotów sektora publicznego	184 045	190 811	218 750
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	100	100	102 937
Pozostałe należności	13 032	6 420	11 998
Należności brutto	95 397 377	90 947 081	75 192 509
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(5 319 402)	(5 126 510)	(3 695 887)
Razem	90 077 975	85 820 571	71 496 622

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo			
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(4 446 607)	(3 036 549)	(3 036 549)
Odpis z tyt. utraty wartości ocenianej indywidualnie i portfelowo nabytej w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	-	(1 287 435)	-
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(380 124)	(975 342)	(393 101)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	224 734	815 289	148 298
Transfer	24 654	50 920	27 158
Różnice kursowe	(4 303)	(13 490)	(1 535)
Stan na koniec okresu	(4 581 646)	(4 446 607)	(3 255 729)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty			
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(679 903)	(453 176)	(453 176)
Odpis z tyt. utraty wartości na poniesione niezidentyfikowane straty nabytej w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	-	(302 550)	-
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(52 413)	98 636	30 335
Transfer	(480)	(19 104)	(16 360)
Różnice kursowe	(4 960)	(3 709)	(957)
Stan na koniec okresu	(737 756)	(679 903)	(440 158)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(5 319 402)	(5 126 510)	(3 695 887)

W czerwcu 2014 roku Santander Consumer Bank S.A. dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych i ratalnych o wartości na moment transakcji równej 1 751 436 438 zł. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Auto 2014-1 Limited (SPV) z siedzibą w Irlandii.

Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów dwie klasy obligacji o łącznej wartości 1 367 mln zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV :

- Klasa A o wartości 1 158 mln zł o przyznanym ratingu: AA (Fitch) Aa3 (Moody's),
- Klasa B o wartości 209 mln zł o przyznanym ratingu: A (Fitch) Aa3 (Moody's).

Obligacje te początkowo zostały w całości objęte przez SCB, po czym obligacje klasy A i B zostały odsprzedane podmiotom zewnętrznym, zarówno w transakcjach bezwarunkowych oraz transakcjach z przyrzeczeniem odkupu (typu repo). Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji SCB uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 20.06.2025 r., natomiast SCB szacuje, że nastąpi to w okresie do 3 lat od daty zawarcia transakcji.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCB udzielił SPV pożyczki podporządkowanej o wartości 411 776 438 zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych ze środków posiadanych przez SPV, zaś spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie. Wartość obligacji sekurytyzacyjnych będących w posiadaniu SCB na dzień 30.06.2015 r. wynosiła 258 939 748 zł.

W świetle zapisów MSR 39 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego SCB. W związku z powyższym SCB rozpoznaje sekurytyzowane aktywa na 30.06.2015 r. w pozycji Należności od klientów w wartości netto 693 178 tys. zł i jednocześnie zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji należnych SPV w pozycji Zobowiązania wobec klientów w wysokości 777 238 tys. zł.

w tys. zł

Wpływ decyzji Szwajcarskiego Banku Narodowego na walutowe kredyty na nieruchomości

W wyniku decyzji Szwajcarskiego Banku Narodowego, w styczniu 2015 r. nastąpiła istotna deprecjacja kursu złotego w stosunku do franka szwajcarskiego. Na dzień 31.12.2014 r. średni kurs NBP dla relacji PLN/CHF wynosił 3,5447 podczas gdy na 30.06.2015 r. wyniósł on 4,0412. Zmiana w kursie miała istotny wpływ na wartość oraz profil ryzyka aktywów, zobowiązań oraz pozabilansowych instrumentów finansowych denominowanych w tej walucie obcej.

Poniższa tabela przedstawia wpływ zmiany kursu franka szwajcarskiego do złotego na ekwiwalent złotowy portfela kredytów na nieruchomości według stanu na 31.12.2014 r. oraz na 30.06.2015 r. dla Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.:

Rozbicie walutowe kredytów na nieruchomości brutto	30.06.2015	31.12.2014
Kredyty na nieruchomości denominowane w CHF	14 739 377	13 405 583
<i>Bank Zachodni WBK S.A.</i>	11 495 961	10 444 894
<i>Santander Consumer Bank</i>	3 243 416	2 960 689
Kredyty na nieruchomości w pozostałych walutach	18 420 277	17 455 257
Razem	33 159 654	30 860 840

Grupa Banku Zachodniego WBK aktywnie zarządza pozycją walutową w CHF za pomocą instrumentów pochodnych (SWAP) oraz finansowania bezpośredniego w postaci kredytów i transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Na koniec czerwca 2015 r. wolumeny wyżej wymienionych instrumentów wynosiły odpowiednio 2,8 mld CHF oraz 0,9 mld CHF.

Profil ryzyka kredytów indeksowanych i denominowanych w CHF

Kredyty walutowe w CHF na dzień 30.06.2015	Wartość brutto	Odpisy z tytułu utraty wartości	Wskaźnik pokrycia rezerwami
Kredyty pracujące	14 559 656	119 574	0,82%
Kredyty niepracujące	179 721	73 475	40,88%
Razem	14 739 377	193 049	

Średni wskaźnik LTV portfela i wskaźnik kredytów niepracujących wynosiły odpowiednio 125% i 1,2%. Na półrocze 2015 roku całkowity portfel zawiera 87% kredytów opartych o indeksowanie ekspozycji kredytowej do bieżącego kursu CHF. Według stanu na 30 czerwca 2015 r. 99% portfela kredytów walutowych w CHF udzielone zostało przed 2009 rokiem.

21. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane według wartości godziwej			
Dłużne papiery wartościowe	24 736 537	26 152 181	16 648 415
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	19 270 377	19 971 450	13 765 716
- obligacje	19 270 377	19 971 450	13 765 716
Papiery wartościowe banku centralnego:	3 239 730	3 959 781	-
- bony	3 239 730	3 959 781	-
Komercyjne papiery wartościowe:	2 226 430	2 220 950	2 882 699
- obligacje	2 226 430	2 220 950	2 882 699
Kapitałowe papiery wartościowe	894 834	886 937	848 520
- notowane	68 205	66 406	33 732
- nienotowane	826 629	820 531	814 788
Certyfikaty inwestycyjne	17 779	17 975	20 260
Razem	25 649 150	27 057 093	17 517 195

w tys. zł

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2015	26 152 181	904 912	27 057 093
Zwiększenia	71 127 779	6 105	71 133 884
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(71 817 370)	(1 600)	(71 818 970)
Wycena do wartości godziwej	(558 181)	4 926	(553 255)
Zmiana stanu odsetek naliczonych	149 565	-	149 565
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(1 730)	(1 730)
Różnice kursowe	18 078	-	18 078
Korekta inwestycyjnych aktywów finansowych z tytułu utraty kontroli nad podmiotami BZ WBK -Aviva	(335 515)	-	(335 515)
Stan na 30 czerwca 2015	24 736 537	912 613	25 649 150

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2014	21 217 376	873 388	22 090 764
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nabyte w wyniku objęcia kontroli / połączenia jednostek gospodarczych	1 793 202	1 111	1 794 313
Zwiększenia	256 677 919	44 474	256 722 393
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(254 259 306)	(10 962)	(254 270 268)
Wycena do wartości godziwej	710 815	3 752	714 567
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(58 524)	-	(58 524)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(6 851)	(6 851)
Różnice kursowe	70 699	-	70 699
Stan na 31 grudnia 2014	26 152 181	904 912	27 057 093

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2014	21 217 376	873 388	22 090 764
Zwiększenia	113 401 607	35	113 401 642
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(118 527 778)	(14 293)	(118 542 071)
Wycena do wartości godziwej	407 202	11 073	418 275
Zmiana stanu odsetek naliczonych	147 401	-	147 401
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(1 425)	(1 425)
Różnice kursowe	2 607	2	2 609
Stan na 30 czerwca 2014	16 648 415	868 780	17 517 195

22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Stan na 1 stycznia	42 792	63 444	63 444
Udział w zysku/ (stracie)	5 362	1 385	89
Odpis z tytułu utraty wartości	-	(4 095)	-
Dywidendy	(5 721)	-	-
Reklasyfikacja *	766 360	(17 942)	-
Stan na koniec okresu	808 793	42 792	63 533

w tys. zł

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	42 703	42 792	42 212
BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. *	766 090	-	-
Krynicki Recykling S.A. *	-	-	17 190
Metrohouse Franchise S.A./Metrohouse S.A. *	-	-	4 131
Razem	808 793	42 792	63 533

* W dniu 27.02.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. utracił kontrolę nad podmiotami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („TUnŻ S.A.”) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. („TUO S.A.”) w wyniku wykonania przez Aviva International Insurance Limited („Aviva Ltd.”) opcji kupna. Szczegółowe informacje na ten temat zostały opisane w nocie 39.

Informacje dotyczące reklasyfikacji podmiotów Krynicki Recykling S.A. oraz Metrohouse Franchise S.A./Metrohouse S.A. na dzień 31.12.2014 r. zawiera nota 39.

23. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	647 240	632 421	519 519
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	872 166	681 206	334 980
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	113 145	104 450	91 397
Przychody przyszłych okresów	385 159	357 322	164 802
Różnica między bilansową a podatkową wartością portfela leasingowego	167 849	148 660	98 084
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	85 302	187 002	74 397
Pozostałe	17 248	18 131	13 222
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	2 288 109	2 129 192	1 296 401
Pasywa z tytułu podatku odroczonego	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*	(128 140)	(223 373)	(219 411)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(429 580)	(411 875)	(247 533)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(173 407)	(201 987)	(143 662)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(2 269)	(3 227)	(3 325)
Niezrealizowane różnice kursowe z wyceny bilansowej należności i zobowiązań	(7 663)	(6 228)	(4 085)
Różnica między wartością bilansową a podatkową wartością aktywów niefinansowych	692	(358)	(3 383)
Wycena akcji/udziałów w podmiotach zależnych	(149 718)	(84 680)	(89 279)
Pozostałe	(30 320)	(15 854)	(19 668)
Suma pasywów z tytułu podatku odroczonego	(920 405)	(947 582)	(730 346)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	1 367 704	1 181 610	566 055

*Zmiany stanu pasywów z tytułu podatku odroczonego zostały ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Na dzień 30.06.2015 w wyliczeniu aktywów z tyt. podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 11 893 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 91 615 tys. zł.

Na dzień 30.06.2014 w wyliczeniu aktywów z tyt. podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 14 249 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 124 182 tys. zł.

w tys. zł

24. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Nieruchomości	638	638	3 503
Pozostałe aktywa trwałe	40	740	-
Razem	678	1 378	3 503

25. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Należności z tytułu ubezpieczeń *	-	749 309	752 658
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	160 296	456 910	207 625
Dłużnicy różni	335 869	382 925	374 319
Czynne rozliczenia międzyokresowe **	250 289	125 754	126 635
Aktywa przejęte za długi	37 364	41 425	46 923
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	41 328	22 615	44 856
Pozostałe	5 581	7 618	3 466
Razem	830 727	1 786 556	1 556 482

* W dniu 27.02.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. utracił kontrolę nad podmiotami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („TUnŻ S.A.”) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. („TUO S.A.”) w wyniku wykonania przez Aviva International Insurance Limited („Aviva Ltd.”) opcji kupna. Szczegółowe informacje na ten temat zostały opisane w nocie 39. Na dzień 31.12.2014 r. i 30.06.2014 r. zostały rozpoznane należności z tytułu ubezpieczeń.

**W pozycji „Czynne rozliczenia międzyokresowe” znajdują się rozliczane w czasie opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, które w Banku Zachodnim WBK S.A. według stanu na 30.06.2015 r. wyniosły 100 428 tys. zł, natomiast według stanu na 30.06.2014 r. wyniosły 52 126 tys. zł.

Santander Consumer Bank S.A. wykazał rozrachunki z tytułu opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 15 035 tys. zł według stanu na 30.06.2015 r.

26. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	7 423 613	7 045 487	6 480 133
Lokaty, pozostałe	708 578	399 402	214 529
Kredyty otrzymane od banków	622 778	548 545	295 827
Rachunki bieżące	316 677	366 422	433 497
Razem	9 071 646	8 359 856	7 423 986

w tys. zł

27. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	55 977 101	58 257 053	47 523 975
depozyty terminowe	26 424 384	30 938 819	21 193 171
w rachunku bieżącym	29 433 797	27 204 883	26 277 800
pozostałe	118 920	113 351	53 004
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	34 102 714	33 150 169	26 198 872
depozyty terminowe	17 593 375	16 164 448	12 840 732
w rachunku bieżącym	13 161 069	13 640 292	10 550 928
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	120 004	157 134	91 868
kredyty i pożyczki	2 276 813	2 668 541	2 196 674
pozostałe	951 453	519 754	518 670
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	3 651 846	3 574 587	4 054 265
depozyty terminowe	1 768 170	1 371 671	1 580 404
w rachunku bieżącym	1 883 442	2 202 706	2 464 090
pozostałe	234	210	9 771
Razem	93 731 661	94 981 809	77 777 112

28. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Termin wymagalności/ wykupu	Waluta	Wartość nominalna
Transza 1	05.08.2020	EUR	100 000
Transza 2 *	14.12.2016	PLN	100 000

* Dotyczy Santander Consumer Bank S.A.

Zamiana stanu zobowiązań podporządkowanych	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Stan na początek okresu	1 539 967	1 384 719	1 384 719
Pożyczki podporządkowane nabyte w wyniku objęcia kontroli/połączenia jednostek gospodarczych	-	100 144	-
Zwiększenia z tytułu:	152 592	118 364	40 823
-odsetki od pożyczki podporządkowanej	34 209	63 659	28 059
-różnice kursowe	118 383	54 705	12 764
Zmniejszenia z tytułu:	(1 172 825)	(63 260)	(27 747)
-spłata pożyczek podporządkowanych	(1 138 338)	-	-
-spłata odsetek	(34 487)	(63 260)	(27 747)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	519 734	1 539 967	1 397 795
Krótkoterminowe	2 277	4 903	4 611
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	517 457	1 535 064	1 393 184

W czerwcu 2015 r. Bank dokonał wcześniejszej spłaty pożyczek podporządkowanych z KBC Bank, w kwocie 1 138 338 tys. zł, gdyż zgodnie z przepisami CRD IV/CRR nie mogły być zakwalifikowane do kapitału Tier II.

w tys. zł

29. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	ISIN	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	30.06.2015
SCB00026	nienotowane	25 000	PLN	30.09.2015	
SCB00025	nienotowane	20 000	PLN	30.10.2015	
SCB00024	nienotowane	40 000	PLN	30.10.2015	
SCBP00300111	nienotowane	106 000	PLN	15.12.2015	
SCB00021	nienotowane	40 000	PLN	24.12.2015	
SCB00013	nienotowane	25 000	PLN	27.01.2016	
SCBP00330500	nienotowane	50 000	PLN	29.01.2016	
SCBP00310038	nienotowane	38 000	PLN	29.01.2016	
SCB00014	nienotowane	10 000	PLN	03.02.2016	
SCBP00360217	nienotowane	21 700	PLN	12.02.2016	
SCBP00340050	nienotowane	50 000	PLN	12.02.2016	
SCB00016	nienotowane	50 000	PLN	24.02.2016	
SCB00001	nienotowane	60 000	PLN	29.04.2016	
SCB00002	nienotowane	10 000	PLN	29.04.2016	
SCB00005	PLSNTND00026	100 000	PLN	08.08.2016	
Seria A	PLBZ00000150	500 000	PLN	19.12.2016	
Seria B	PLBZ00000168	475 000	PLN	17.07.2017	
SCB00006	PLSNTND00034	100 000	PLN	07.08.2017	
SCB00008	nienotowane	110 000	PLN	30.08.2017	
SCB00010	nienotowane	20 000	PLN	30.08.2017	
SCB00012	PLSNTND00042	215 000	PLN	04.10.2017	
SCB00019	PLSNTND00083	220 000	PLN	30.10.2017	
SCB00022	PLSNTND00091	100 000	PLN	16.02.2018	
SCB00017	PLSNTND00059	50 000	PLN	18.06.2018	
Seria C	PLBZ00000176	485 000	PLN	25.06.2018	
SCB00018	PLSNTND00067	170 000	PLN	12.08.2019	
Obligacje Sekurytyzacyjne Float A	XS1070423931	116 143	PLN	20.06.2025	
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu					3 225 723

30. Pozostałe pasywa

Pozostałe pasywa	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	34 846	48 377	32 210
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	311 159	239 148	427 082
Rezerwy, w tym:	444 451	1 591 570	1 425 218
<i>Rezerwy pracownicze</i>	304 998	365 083	239 849
<i>Rezerwa na sprawy sporne</i>	47 839	49 504	29 669
<i>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</i>	78 980	87 517	74 141
<i>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe*</i>	-	1 074 445	1 078 259
<i>Rezerwy na restrukturyzację**</i>	9 334	11 721	-
<i>Inne rezerwy</i>	3 300	3 300	3 300
Wierzyciele różni	277 538	332 202	504 379
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	201 222	165 124	114 096
Rozliczenia publiczno-prawne	58 732	58 952	51 609
Rozliczenia międzyokresowe bierne	370 398	366 187	173 244
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	38 411	29 595	33 048
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń oraz pozostałe*	646	854	10 776
Zobowiązania do odkupu udziałów w jednostkach zależnych*	-	699 072	699 072
Razem	1 737 403	3 531 081	3 470 734

w tys. zł

* W wyniku przejęcia kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA TUO S.A. oraz BZ WBK-AVIVA TUŻ S.A. Grupa rozpoznała zobowiązania z tytułu odkupu udziałów w jednostkach zależnych, zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, oraz rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.

W dniu 27.02.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. utracił kontrolę nad podmiotami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („TUnŻ S.A.”) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. („TUO S.A.”) w wyniku wykonania przez Aviva International Insurance Limited („Aviva Ltd.”) opcji kupna. Szczegółowe informacje na ten temat zostały opisane w notce 39.

** Rezerwa restrukturyzacyjna nabyta w wyniku przejęcia kontroli na 01.07.2014 r. w kwocie 15 547 tys. zł (na dzień 30.06.2015 r. wynosiła 9 334 tys. zł) dotyczyła:

- restrukturyzacji zatrudnienia w banku 3 323 tys. zł (na dzień 30.06.2015 r. w wysokości 2 047 tys. zł) oraz

- likwidacji oddziałów bankowych 12 224 tys. zł (na dzień 30.06.2015 r. w wysokości 7 287 tys. zł),

Rezerwa związana jest z planem restrukturyzacji biznesu Grupy Santander Consumer Finance (SCF) w Polsce, który przyjęty został przez Grupę w roku 2010. Przyjęcie planu było następstwem objęcia przez Grupę SCF kontroli nad AIG Bank Polska S.A. oraz kolejnych działań restrukturyzacyjnych prowadzonych w latach 2013-2014 (m.in. restrukturyzacji biznesu przeniesionego z Santander Consumer Finance S.A.).

Przewiduje się, że przepływy pieniężne związane z utworzoną rezerwą restrukturyzacyjną w przeważającej części wystąpią w latach 2015-2018.

Grupa tworzy rezerwy wynikające z istniejącego obowiązku na prawne lub zwyczajowo oczekiwane, pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Zobowiązania te wynikają z przeszłych zdarzeń i prawdopodobny jest wypływ środków w celu ich zaspokojenia.

w tys. zł

Zmiana stanu rezerw	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Stan na początek okresu	1 591 570	1 555 371	1 555 371
Rezerwy pracownicze	365 083	293 962	293 962
Rezerwa na sprawy sporne	49 504	45 104	45 104
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	87 517	95 934	95 934
Rezerwy techniczno ubezpieczeniowe	1 074 445	1 117 071	1 117 071
Rezerwy na restrukturyzację	11 721	-	-
Inne rezerwy	3 300	3 300	3 300
Rezerwy nabyte w wyniku objęcia kontroli/połączenia jednostek gospodarczych	-	78 730	-
Rezerwy pracownicze	-	36 243	-
Rezerwa na sprawy sporne	-	8 809	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	-	18 131	-
Rezerwy techniczno ubezpieczeniowe	-	-	-
Rezerwy na restrukturyzację	-	15 547	-
Inne rezerwy	-	-	-
Zawiązania rezerw	213 938	494 159	225 138
Rezerwy pracownicze	144 499	312 857	137 978
Rezerwa na sprawy sporne	3 024	12 403	769
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	66 158	167 454	86 391
Rezerwy techniczno ubezpieczeniowe	-	-	-
Rezerwy na restrukturyzację	257	1 445	-
Inne rezerwy	-	-	-
Wykorzystania rezerw	(178 470)	(256 263)	(191 352)
Rezerwy pracownicze	(175 341)	(257 891)	(190 818)
Rezerwa na sprawy sporne	(2 977)	(254)	(726)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(152)	1 882	192
Rezerwy techniczno ubezpieczeniowe	-	-	-
Rezerwy na restrukturyzację	-	-	-
Inne rezerwy	-	-	-
Rozwiązania rezerw	(1 182 904)	(280 427)	(163 939)
Rezerwy pracownicze	(29 560)	(20 088)	(1 273)
Rezerwa na sprawy sporne	(1 712)	(16 558)	(15 478)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(74 543)	(195 884)	(108 376)
Rezerwy techniczno ubezpieczeniowe	(1 074 445)	(42 626)	(38 812)
Rezerwy na restrukturyzację	(2 644)	(5 271)	-
Inne rezerwy	-	-	-
Inne zmiany rezerw	317	-	-
Rezerwy pracownicze	317	-	-
Rezerwa na sprawy sporne	-	-	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	-	-	-
Rezerwy na restrukturyzację	-	-	-
Inne rezerwy	-	-	-
Stan na koniec okresu	444 451	1 591 570	1 425 218
Rezerwy pracownicze	304 998	365 083	239 849
Rezerwa na sprawy sporne	47 839	49 504	29 669
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	78 980	87 517	74 141
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	-	1 074 445	1 078 259
Rezerwy na restrukturyzację	9 334	11 721	-
Inne rezerwy	3 300	3 300	3 300

w tys. zł

31. Wartość godziwa

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla poszczególnych grup aktywów i pasywów.

Aktywa	30.06.2015		31.12.2014		30.06.2014	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	3 031 101	3 031 101	6 806 521	6 806 521	7 039 578	7 039 578
Należności od banków	3 304 549	3 304 549	2 523 063	2 523 063	2 092 155	2 092 155
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 994 553	4 994 553	5 238 741	5 238 741	3 451 867	3 451 867
Pochodne instrumenty zabezpieczające	144 863	144 863	238 889	238 889	205 000	205 000
Należności od klientów	90 077 975	90 328 323	85 820 571	85 835 391	71 496 622	72 134 583
Inwestycyjne aktywa finansowe	25 649 150	25 649 150	27 057 093	27 057 093	17 517 195	17 517 195
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	808 793	808 793	42 792	42 792	63 533	63 533
Pasywa						
Zobowiązania wobec banków	9 071 646	9 071 646	8 359 856	8 359 856	7 423 986	7 423 986
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 294 922	2 294 922	1 258 224	1 258 224	616 141	616 141
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 686 609	2 686 609	2 781 680	2 781 680	1 609 054	1 609 054
Zobowiązania podporządkowane	519 734	594 462	1 539 967	1 789 755	1 397 795	1 397 795
Zobowiązania wobec klientów	93 731 661	93 747 624	94 981 809	94 975 685	77 777 112	77 773 037

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwych instrumentów finansowych z powyższej tabeli.

Aktywa i zobowiązania finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej

W Grupie znajdują się instrumenty finansowe, które zgodnie z MSSF w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nie są prezentowane w wartości godziwej. Dla oszacowania wartości godziwej tych instrumentów zastosowano następujące metody i założenia.

Należności od banków: Wartość godziwa lokat jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego pozostającym w terminie do wykupu dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i w danej walucie.

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek nastąpią będą w terminach uzgodnionych w umowach. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego (marż) od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych. Na dzień bilansowy nie dokonano oszacowania wartości godziwej dla portfela kredytów hipotecznych denominowanych w CHF ze względu na brak aktywnego rynku dla podobnych produktów. Jednakże, w przypadku części portfela kredytów hipotecznych denominowanych w CHF, przejętego z Kredyt Banku, wartość bilansowa zawiera w sobie komponent wartości godziwej ustalonej na dzień połączenia.

Inwestycyjne aktywa finansowe niewyceniane do wartości godziwej: Grupa nie stosuje wyceny do wartości godziwej w odniesieniu do grupy nienotowanych kapitałowych papierów wartościowych, dla których nie jest możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej instrumenty z prawem do kapitału prezentowane są w cenie nabycia skorygowanej o odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości. Dłużne instrumenty finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia: Aktywa finansowe stanowiące udziały w podmiotach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach zostały zaprezentowane wg wyceny metodą praw własności. Zdaniem Zarządu jednostki dominującej jest to najlepsze możliwe do ustalenia przybliżenie wartości godziwej dla tych instrumentów.

Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów: Wartość godziwą depozytów o terminie wymagalności powyżej

w tys. zł

6 miesięcy oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane: Wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Wartość godziwa tych instrumentów nie różni się istotnie od ich wartości bilansowej.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W prezentowanych okresach sprawozdawczych Grupa dokonała następującego zaklasyfikowania instrumentów finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej do odpowiednich kategorii:

Kategoria I (kwotowania aktywnego rynku): dłużne, kapitałowe i pochodne instrumenty finansowe, które na dzień bilansowy zostały wycenione na podstawie cen kwotowanych na aktywnym rynku. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje stałoprocentowe obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, euroobligacje rządu niemieckiego, euroobligacje rządu amerykańskiego, akcje spółek notowanych na giełdzie oraz kontrakty terminowe na indeks WIG 20.

Kategoria II (techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku): Zaliczone do niej są instrumenty pochodne oraz zmiennoprocentowe obligacje Skarbu Państwa. Powyższe obligacje zostały wycenione w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych bazujący na krzywej dyskontowej uzyskanej z rynku stałoprocentowych obligacji skarbowych, natomiast instrumenty pochodne są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych bazujących na krzywych dyskontowych uzyskanych z międzybankowego rynku pieniężnego.

Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku): Do kategorii tej należą niekwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe, wycenione przez Grupę na podstawie eksperckiego modelu wyceny; certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz; dłużne papiery wartościowe (obligacje komercyjne i komunalne).

Na dzień 30 czerwca 2015 r. oraz w okresach porównywalnych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2015	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 647 553	3 345 640	1 360	4 994 553
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	144 863	-	144 863
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	15 526 814	9 209 723	-	24 736 537
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	50 570	-	862 043	912 613
Razem	17 224 937	12 700 226	863 403	30 788 566
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	305 981	2 380 628	-	2 686 609
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 294 922	-	2 294 922
Razem	305 981	4 675 550	-	4 981 531

w tys. zł

31.12.2014	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 878 034	3 359 317	1 390	5 238 741
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	238 889	-	238 889
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	16 581 263	9 570 918	-	26 152 181
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	54 155	-	850 757	904 912
Razem	18 513 452	13 169 124	852 147	32 534 723
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	477 005	2 304 675	-	2 781 680
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 258 224	-	1 258 224
Razem	477 005	3 562 899	-	4 039 904
30.06.2014				
	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 048 735	1 403 132	-	3 451 867
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	205 000	-	205 000
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	13 934 814	2 713 602	-	16 648 416
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	33 732	-	835 047	868 779
Razem	16 017 281	4 321 734	835 047	21 174 062
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	490 700	1 118 354	-	1 609 054
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	616 141	-	616 141
Razem	490 700	1 734 495	-	2 225 195

Poniższe tabele prezentują uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku.

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
30.06.2015	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	1 390	-	850 757	-
Zyski lub straty	(55)	-	2 355	-
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	(55)	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	2 355	-
Zakupy	72	-	(305)	-
Sprzedaże	(47)	-	6 084	-
Splaty/zapadalność	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Transfer	-	-	3 152	-
Na koniec okresu	1 360	-	862 043	-

w tys. zł

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
31.12.2014	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	-	-	836 536	-
Zyski lub straty	-	-	-	-
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	-	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	-	-
Zakupy	-	-	5 868	-
Sprzedaże	-	-	(100)	-
Spląty/zapadalność	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	(3 799)	-
Transfer	1 390	-	12 252	-
Na koniec okresu	1 390	-	850 757	-

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
30.06.2014	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	-	-	837 408	-
Zyski lub straty	-	-	(2 361)	-
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	-	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	(2 361)	-
Zakupy	-	-	-	-
Sprzedaże	-	-	-	-
Spląty/zapadalność	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-
Na koniec okresu	-	-	835 047	-

32. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.06.2015 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 330 026 tys. zł, co stanowi 1,69% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 135 369 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 192 618 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 2 039 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

W I półroczu 2015 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wyniosła 59 771 tys. zł.

Na dzień 30.06.2014 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wyniosła 283 692 tys. zł, co stanowi 1,94% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 100 233 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 167 053 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 16 406 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

W I półroczu 2014 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wyniosła 134 004 tys. zł.

w tys. zł

Zobowiązania pozabilansowe

Wartości zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane poniżej. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

Zobowiązania warunkowe udzielone	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Zobowiązania udzielone			
- finansowe:	20 647 885	19 959 943	17 360 739
- linie kredytowe	17 591 140	17 047 109	15 119 322
- kredyty z tyt. kart płatniczych	2 681 349	2 367 098	1 928 519
- akredytywy importowe	358 457	413 654	312 898
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	16 939	132 082	-
- gwarancyjne	4 426 775	4 383 084	4 069 326
Razem	25 074 660	24 343 027	21 430 065

33. Zobowiązania pozabilansowe z tytułu transakcji pochodnych

Poniższa tabela przedstawia nominały instrumentów pochodnych wykazywanych jako pozycje pozabilansowe.

Nominały instrumentów pochodnych	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
1. Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	39 269 582	35 207 413	31 370 973
a) Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	3 273 000	2 988 000	2 665 000
b) Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (IRS)	2 218 087	2 740 423	2 781 153
c) Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (CIRS)	15 968 787	14 369 815	12 798 315
d) Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-sprzedany (CIRS)	17 809 708	15 109 175	13 126 505
2. Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	213 799 284	178 576 882	133 988 652
a) Transakcje stopy procentowej	126 841 726	94 948 232	82 102 529
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	113 340 939	86 269 606	67 087 678
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	10 720 000	6 450 000	13 600 000
Opcje na stopę procentową	2 780 787	1 792 126	1 274 651
Forward sprzedany	-	436 500	140 200
b) Transakcje walutowe	86 957 558	83 628 650	51 881 225
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	19 207 223	20 757 332	11 219 690
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	19 187 039	20 728 416	11 137 163
Forward kupiony	3 914 800	3 372 360	2 523 220
Forward sprzedany	3 935 593	3 394 071	2 561 089
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	7 741 567	6 331 120	6 274 711
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	7 932 596	6 372 837	6 284 386
Opcje walutowe kupione CALL	6 125 607	5 519 076	2 938 978
Opcje walutowe kupione PUT	6 393 763	5 817 181	3 001 505
Opcje walutowe sprzedane CALL	6 125 607	5 519 076	2 938 978
Opcje walutowe sprzedane PUT	6 393 763	5 817 181	3 001 505
c) Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	-	-	4 898
Swap towarowy - kwoty zakupione	-	-	2 449
Swap towarowy - kwoty sprzedane	-	-	2 449
3. Bieżące operacje walutowe	3 932 780	4 653 161	1 977 769
Spot - zakupiony	1 966 764	2 327 749	988 834
Spot - sprzedany	1 966 016	2 325 412	988 935
4. Transakcje związane z kapitałowymi instrumentami finansowymi	863 783	751 380	457 418
Instrumenty pochodne - zakupione	418 543	341 307	221 146
Instrumenty pochodne - sprzedane	445 240	410 073	236 272
5 Opcje kapitałowe związane z podmiotami zależnymi	-	255 738	249 654
Razem	257 865 429	219 444 574	168 044 466

Nominały instrumentów pochodnych dla transakcji jednowalutowych (IRS, FRA, opcje niebędące opcjami walutowymi) zostały zaprezentowane wyłącznie jako kwoty nabyte.

w tys. zł

34. Zasady konwersji walutowej

Na dzień 30.06.2015 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na zlotówki zgodnie z tabelą nr 124/A/NBP/2015 z dnia 30.06.2015 r.

35. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Zachodniego WBK S.A.

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień publikacji skonsolidowanego raportu kwartalnego za pierwsze półrocze 2015 r. (30.07.2015 r.) są Banco Santander S.A. oraz ING Otwarty Fundusz Emerytalny.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	30.07.2015	28.04.2015	30.07.2015	28.04.2015	30.07.2015	28.04.2015	30.07.2015	28.04.2015
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	69,41%	69,41%	68 880 774	68 880 774	69,41%	69,41%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	5 110 586	5 110 586	5,15%	5,15%	5 110 586	5 110 586	5,15%	5,15%
Pozostali	25 243 174	25 243 174	25,44%	25,44%	25 243 174	25 243 174	25,44%	25,44%
Razem	99 234 534	99 234 534	100,00%	100,00%	99 234 534	99 234 534	100,00%	100,00%

36. Podmioty powiązane

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Aktywa	66	-	-
Pozostałe aktywa	66	-	-
Pasywa	101 687	2 931	2 479
Zobowiązania wobec klientów	101 351	2 931	2 479
Pozostałe pasywa	336	-	-
Przychody	14 697	3	2
Przychody prowizyjne	14 697	3	2
Koszty	2 268	201	91
Koszty odsetkowe	599	201	91
Koszty prowizyjne	1 070	-	-
Koszty operacyjne w tym:	599	-	-
<i>koszty działania banku</i>	599	-	-

W dniu 27.02.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. utracił kontrolę nad podmiotami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („TUnŻ S.A.”) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. („TUO S.A.”) w wyniku wykonania przez Aviva International Insurance Limited („Aviva Ltd.”) opcji kupna. Szczegółowe informacje na ten temat zostały opisane w nocie 39.

Transakcje z BZ WBK-AVIVA TUŻ S.A. oraz BZ WBK-Aviva TUO S.A. w pozycji zysku i strat zostały zaprezentowane jako transakcje z podmiotami stowarzyszonymi za okres od 1 marca do 30 czerwca 2015 roku.

w tys. zł

Transakcje z Grupą Santander	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Aktywa	416 790	259 377	835 212
Należności od banków, w tym:	164 623	697	723 240
<i>lokaty i kredyty</i>	-	-	718 169
<i>rachunki bieżące</i>	164 623	697	5 071
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	248 226	256 908	110 418
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 374	869	1 222
Pozostałe aktywa	567	903	332
Pasywa	462 452	410 462	232 108
Zobowiązania wobec banków, w tym:	57 026	155 537	64 071
<i>rachunki bieżące</i>	57 026	155 537	64 071
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 862	21 505	8 359
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	293 779	158 907	92 281
Zobowiązania wobec klientów	96 428	74 459	63 191
Pozostałe pasywa	4 357	54	4 206
Przychody	111 225	219 596	(36 675)
Przychody odsetkowe	6 521	7 585	9 454
Przychody prowizyjne	1 052	4 911	690
Pozostałe przychody operacyjne	614	-	313
Wynik handlowy i rewaluacja	103 038	207 100	(47 132)
Koszty	7 252	8 309	6 320
Koszty odsetkowe	552	1 309	646
Koszty prowizyjne	471	204	1 102
Koszty operacyjne w tym:	6 229	6 796	4 572
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	6 197	6 796	4 572
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	32	-	-
Zobowiązania warunkowe	560	725	73
Udzielone:	260	725	-
<i>-finansowe</i>	300	-	-
<i>-gwarancyjne</i>	260	725	-
Otrzymane:	-	-	73
<i>-gwarancyjne</i>	-	-	73
Nominały instrumentów pochodnych	41 568 128	32 826 135	23 352 176
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	3 650 637	3 052 808	2 927 833
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	3 636 817	2 970 459	2 936 828
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	10 286 563	7 265 993	5 150 786
Opcje na stopę procentową	2 704 277	1 669 031	1 193 320
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	3 624 362	2 920 096	2 493 575
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	3 573 527	2 896 754	2 480 977
Opcje walutowe kupione CALL	3 064 602	3 002 819	1 524 942
Opcje walutowe kupione PUT	3 194 972	3 116 998	1 540 246
Opcje walutowe sprzedane CALL	3 061 005	2 516 257	1 306 778
Opcje walutowe sprzedane PUT	3 198 791	2 700 183	1 353 752
Spot - zakupiony	465 851	90 068	12 236
Spot - sprzedany	465 394	90 297	12 141
Forward kupiony	108 347	96 328	94 036
Forward sprzedany	114 440	100 936	101 136
Swap towarowy-kwoty kupione	-	-	1 222
Swap towarowy-kwoty sprzedane	-	-	1 222
Kapitałowe instrumenty pochodne - zakupione	418 543	337 108	221 146

w tys. zł

37. Włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego WBK S.A.

Decyzją z dnia 10.06.2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego zezwoliła Bankowi Zachodniemu WBK S.A. na prowadzenie działalności maklerskiej w szerokim zakresie usług, co umożliwiło podjęcie intensywnych działań mających na celu podział Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. i włączenie jego zorganizowanej części w struktury Banku.

W dniu 30.09.2014 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które podjęło uchwałę w sprawie podziału Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. zgodnie z „Planem podziału” z dnia 24.07.2014 r.

Podział Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. został przeprowadzony poprzez przeniesienie na Bank Zachodni WBK S.A. zorganizowanej części przedsiębiorstwa Dom Maklerski BZ WBK S.A. zajmującej się świadczeniem usług maklerskich oraz pozostałych usług niestanowiących działalności reklamowej. Jednocześnie utworzona została spółka Giełdokracja Sp. z o.o., która przejęła część przedsiębiorstwa Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. związaną z realizacją działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego, prowadzeniem portali internetowych oraz świadczeniem usług reklamowych i informacyjnych.

Z uwagi na fakt, iż Bank Zachodni WBK S.A. był jedynym akcjonariuszem Domu Maklerskiego BZ WBK S.A., „Plan podziału” nie przewidywał podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję i przydział akcji w zamian za przejętą część majątku spółki. Bank objął wszystkie udziały w nowo utworzonej spółce Giełdokracja Sp. z o.o., tj. 1 000 udziałów o jednostkowej wartości nominalnej 100 zł i łącznej wartości nominalnej 100 tys. zł.

W dniu 31.10.2014 r. Sąd zarejestrował wykreślenie z rejestru KRS spółki Dom Maklerski BZ WBK S.A. bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego oraz dokonał rejestracji spółki Giełdokracja Sp. z o.o.

Dom Maklerski BZ WBK S.A. stał się wyodrębnioną jednostką Banku, prowadzącą działalność maklerską i spełniającą definicję biura maklerskiego.

38. Przejęcie kontroli nad Santander Consumer Bank S.A.

Opis transakcji

W dniu 01.07.2014 r. Bank Zachodni WBK S.A. objął kontrolę nad Grupą Kapitałową Santander Consumer Bank S.A. („Grupa SCB”). Objęcie kontroli odbyło się w wyniku realizacji zawartej w dniu 27.11.2013 r. Umowy Inwestycyjnej („Umowa Nabycia”) pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A., Santander Consumer Finance S.A. (SCF) i Banco Santander S.A. (Santander).

Na mocy tej umowy, Bank Zachodni WBK S.A. zobowiązał się do nabycia 3 120 000 (tj. 1 040 001 uprzywilejowanych oraz 2 079 999 zwykłych) akcji Santander Consumer Bank S.A. (SCB) (z siedzibą we Wrocławiu) o wartości nominalnej 100 zł każda, stanowiących 60% kapitału zakładowego SCB oraz około 67% głosów na Walnym Zgromadzeniu SCB. Nabycie to nastąpiło w trybie subskrypcji prywatnej i wniesienia aportu.

Na warunkach określonych w Umowie Nabycia Bank wyemitował 5 383 902 (słownie: pięć milionów trzysta osiemdziesiąt trzy tysiące dziewięćset dwie) zwykłych akcji imiennych serii L Banku, o wartości nominalnej 10 zł każda, które zostały zaoferowane i objęte wyłącznie przez Santander Consumer Finance w zamian za świadczenie niepieniężne w postaci akcji SCB.

Wartość akcji SCB określona w Umowie Nabycia wynosi 2 156 414 268,06 zł i stanowi ona jednocześnie cenę nabycia udziałów w Grupie SCB. Emisja nowych akcji BZWBK S.A. w drodze subskrypcji prywatnej kierowanej wyłącznie do SCF posłużyła do sfinansowania nabycia akcji SCB przez Bank.

Dodatkowo na mocy Umowy Nabycia, po Dniu Zamknięcia Transakcji, strony dołożą wszelkich starań, aby znieść obecne uprzywilejowanie akcji SCB, czego skutkiem będzie posiadanie przez Bank 60% akcji w kapitale zakładowym SCB, stanowiących 60% głosów na Walnym Zgromadzeniu SCB.

Analiza ujętych aktywów i zobowiązań na dzień połączenia

Na dzień publikacji niniejszego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. dokonano wstępnego, prowizorycznego rozliczenia przejęcia kontroli nad Grupą SCB.

W związku z faktem, że powyższa transakcja stanowi reorganizację działalności Grupy Santander pod wspólną kontrolą Banco Santander, aktywa netto SCB zostaną ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku według wartości księgowej.

w tys. zł

Poniższa tabela przedstawia wstępne oszacowanie wartości księgowej przejętych aktywów i zobowiązań.

	na dzień:	01.07.2014
AKTYWA		
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		283 627
Należności od banków		629 910
Pochodne instrumenty zabezpieczające		6 423
Należności od klientów		11 879 394
Inwestycyjne aktywa finansowe		1 794 312
Wartości niematerialne		42 921
Rzeczowy majątek trwały		65 426
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		276 361
Pozostałe aktywa		108 449
Aktywa razem		15 086 823
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków		(2 936 751)
Pochodne instrumenty zabezpieczające		(6 027)
Zobowiązania wobec klientów		(7 122 868)
Zobowiązania podporządkowane		(100 144)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(1 983 357)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(11 488)
Pozostałe pasywa		(438 540)
Zobowiązania razem		(12 599 175)
Wartość bilansowa zidentyfikowanych aktywów netto		2 487 648

Udziały niedające kontroli

Na dzień objęcia kontroli ujawnione zostały udziały niedające kontroli reprezentujące 40% kapitału zakładowego oraz 33% liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy SCB S.A. Wartość księgowa powyższych udziałów wyznaczona została metodą wartości księgowej i wyniosła ona 995 059 tys. zł.

Wstępne wyliczenie wysokości nadwyżki ceny zapłaconej nad wartością księgową przejętych aktywów netto

	na dzień:	01.07.2014
Nawyżka przekazanej zapłaty nad wartością bilansową aktywów netto		
Przekazana zapłata		2 156 414
Udziały niedające kontroli		995 059
Minus: wartość bilansowa zidentyfikowanych aktywów netto		(2 487 648)
Razem		663 825

Powstała na dzień objęcia kontroli nadwyżka ceny zapłaconej nad wartością księgową przejętych aktywów netto reprezentuje premię z tytułu kontroli, oraz stanowi korektę kapitałów własnych Grupy, gdyż odzwierciedla rozrachunki pomiędzy akcjonariuszami SCB, w ramach reorganizacji działalności Grupy pod wspólną kontrolą.

w tys. zł

Transakcje z personelem zarządczym

Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. oraz kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym

Na dzień 30.06.2015 r. i 30.06.2014 r. Członkowie Zarządu mieli zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania, Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku. Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

30.06.2015 r.

W I półroczu 2015 r. kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. Członkom Zarządu wyniosła 7 940 tys. zł, natomiast korzyści 425 tys. zł. W roku 2015 wypłacono nagrody za 2014 rok oraz część odroczonej za 2012 r. i 2013 r. łącznie w wysokości 5 261 tys. zł.

W I półroczu 2015 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 1 680 tys. zł.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 30.06.2015 r. wyniosły 12 312 tys. zł.

Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł zero zł.

30.06.2014 r.

W I półroczu 2014 r. kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. Członkom Zarządu wyniosła 5 812 tys. zł, natomiast korzyści 561 tys. zł. W roku 2014 wypłacono nagrody za 2013 rok oraz część odroczonej za 2012 rok łącznie w wysokości 4 246 tys. zł.

W I półroczu 2014 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 1 930 tys. zł.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 30.06.2014 r. wyniosły 10 685 tys. zł.

Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł zero zł.

w tys. zł

39. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Nabycia i sprzedaże/likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych w I półroczu 2015 i I półroczu 2014 roku

Zamknięcie transakcji zbycia przez Bank pakietu 17% akcji BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. na rzecz AVIVA International Insurance Limited

W dniu 27.02.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. utracił kontrolę nad podmiotami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („TUnŻ S.A.”) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. („TUO S.A.”) w wyniku wykonania przez Aviva International Insurance Limited („Aviva Ltd.”) opcji kupna. W związku ze spełnieniem warunków zawieszających, obejmujących m.in. uzyskanie zgody Komisji Europejskiej oraz decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) stwierdzającej brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu co do bezpośredniego nabycia przez Aviva Ltd. oraz pośredniego nabycia przez Aviva plc. 17% akcji TUnŻ S.A. oraz 17% akcji TUO S.A., Bank dokonał przeniesienia tytułu własności ww. akcji w każdym z towarzystw ubezpieczeniowych.

Po transakcji, Bank posiada 49% łącznej liczby akcji w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczby głosów na walnych zgromadzeniach każdego z towarzystw ubezpieczeniowych, a pozostałe 51% akcji oraz głosów jest w posiadaniu Aviva Ltd.

Poniższe tabele przedstawiają analizę aktywów i zobowiązań będących przedmiotem transferu kontroli oraz łączny zysk przed opodatkowaniem na tej transakcji.

	na dzień 27.02.2015	BZ WBK-Aviva TUO S.A.	BZ WBK-Aviva TUŻ S.A.
AKTYWA			
Należności od banków		17 629	52 187
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		5 784	27 493
Inwestycyjne aktywa finansowe		234 773	104 897
Wartości niematerialne		179	180
Rzeczowy majątek trwały		552	786
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		(1 613)	(93)
Pozostałe aktywa		58 228	743 166
Aktywa razem		315 532	928 616
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(9 626)	(3 470)
Pozostałe pasywa		(196 992)	(861 955)
Zobowiązania razem		(206 618)	(865 425)
Wartość bilansowa aktywów netto		108 914	63 191

	na dzień 27.02.2015
Łączny zysk przed opodatkowaniem na transakcji	
Przekazana zapłata	244 317
Rewaluacja posiadanych udziałów	766 360
Zaprzestanie ujmowania udziałów niesprawujących kontroli	540 854
Minus: wartość bilansowa aktywów netto	(172 105)
Minus: zaprzestanie ujmowania wartości firmy	(853 809)
Pozostałe korekty konsolidacyjne	(2 622)
Zysk ze sprzedaży udziałów w podmiotach powiązanych	522 995
Pozostałe korekty wynikające z utraty kontroli	38 226
Razem	561 221

Zmiana dotychczas posiadanych udziałów w spółce Krynicki Recycling S.A.

W dniu 09.12.2014 r. rozliczono zawarte na rynku regulowanym transakcje sprzedaży 320 000 akcji zwykłych na okaziciela Krynicki Recycling S.A., w wyniku których spółka zależna BZ WBK Inwestycje posiada obecnie 3 332 648 akcji Spółki, stanowiących 19,96%

w tys. zł

udziału w kapitale Spółki. Tym samym spółka Krynicki Recycling S.A. nie jest już podmiotem stowarzyszonym z BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.

Wykreślenie spółki BFI Serwis Sp. z o.o. w likwidacji

W listopadzie 2014 r. została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego, Spółka „BFI Serwis” Sp. z o.o. (spółka zależna BZ WBK S.A.).

Włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego WBK S.A.

Włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego WBK S.A. oraz utworzenie spółki Gieldokracja Sp. z o.o. zostało szczegółowo opisane w nocie 37.

Przejęcie kontroli nad Santander Consumer Bank S.A.

Przejęcie kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. zostało szczegółowo opisane w nocie 38.

Rejestracja spółki Metrohouse Franchise S.A.

W dniu 01.07.2014 r. została zarejestrowana spółka – Metrohouse Franchise S.A.

We wrześniu 2014 roku zostały wniesione akcje spółki Metrohouse S.A. aportem do spółki Metrohouse Franchise S.A. w zamian za akcje nowej emisji MHF. Tym samym, na 30.09.2014 r. spółka BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. posiadała 20,58% udziałów w spółce Metrohouse Franchise S.A. W wyniku rejestracji kolejnego podwyższenia kapitału zakładowego spółki MHF udział BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. w tym podmiocie wynosi 20,13% w kapitale zakładowym i liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

40. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym.

41. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

42. Przesunięcia między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły żadne transfery między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych.

w tys. zł

43. Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

44. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

Działalność prowadzona przez Bank Zachodni WBK S.A. oraz jednostki od niego zależne nie ma charakteru istotnie sezonowego.

45. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

Informacje na temat:

- włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego WBK S.A.
- przejęcia kontroli nad Santander Consumer Bank S.A.
- zamknięcie transakcji zbycia przez Bank pakietu 17% akcji BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. na rzecz AVIVA International Insurance Limited

zostały opisane w notach 37,38 i 39.

46. Emisje, wykup lub spłaty instrumentów kapitałowych i dłużnych

Szczegółowe informacje dotyczące emisji obligacji przedstawia nota 29.

47. Dywidenda na akcję

W dniu 23.04.2015 r. WZA Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło Uchwałę o podziale zysku netto za 2014 r. w kwocie 1 994 632 tys. zł w następujący sposób: na kapitał rezerwowany przeznaczono kwotę 1 041 980 tys. zł a pozostałą część zysku netto w kwocie 952 652 tys. zł pozostawiono niepodzieloną.

W dniu 16 kwietnia 2014 roku WZA Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło Uchwałę o przeznaczeniu na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 1 000 932 tys. zł z zysku netto Banku za 2013 r., co oznacza, że dywidenda na 1 akcję wynosiła 10,70 zł.

48. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji

Na dzień 30.06.2015 r. ani Bank Zachodni WBK S.A., ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

w tys. zł

49. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Na dzień 30.06.2015 r. i 30.06.2014 r. ani Bank Zachodni WBK S.A., ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz innych aktywów. Nie dokonano też odwrócenia takich odpisów.

50. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

W okresie od 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r. ani Bank Zachodni WBK S.A. ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

51. Program motywacyjny w formie akcji

Czwarta edycja programu motywacyjnego zakończyła się z dniem 31 grudnia 2013. Spełnienie przesłanek zostało zrealizowane na poziomie maksymalnym, a realizacja planu poprzez emisję nowych akcji i ich alokację na uprawnionych została przeprowadzona w pierwszym półroczu 2014 roku.

W dniu 30 czerwca 2014 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., wprowadziło 3 letni Program Motywacyjny V, którego uczestnikami są pracownicy Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. (w tym Członkowie Zarządu Banku) w łącznej liczbie nie większej niż 500 osób.

Prawo do nabycia akcji będzie oceniane z dwóch perspektyw, osobno dla każdego roku funkcjonowania programu oraz w ujęciu skumulowanym po okresie 3 lat.

W każdym poszczególnym roku będzie oceniana możliwość nabycia nagrody rocznej w wysokości nie przekraczającej jednej trzeciej nagrody łącznej. Uprawnieni piątej edycji naberą prawo do nabycia od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od wzrostu zysku netto. Przedział wzrostu zysku netto wynosi od 7% do 11% dla pierwszego roku trwania programu oraz od 17% do 26% dla drugiego i trzeciego roku trwania programu.

Ponadto, po okresie 3 lat zostanie dokonana ocena możliwości nabycia nagrody łącznej. Uprawnieni naberą prawo do nabycia od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od średniorocznego skumulowanego wzrostu zysku netto w okresie 3 lat wynoszącego od 13,6% do 20,8%. Jeżeli liczba akcji wynikająca z oceny skumulowanej będzie wyższa niż suma nagród rocznych nabytych w okresie trzyletnim, uczestnikom zostaną przydzielone dodatkowe akcje do liczby wynikającej z oceny skumulowanej.

W odniesieniu do osób, które podlegają przepisom wynikającym z europejskich regulacji dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń i mają istotny wpływ na profil ryzyka Grupy, nałożono dodatkowy warunek uzyskania nagrody, tj. osiągnięcie określonego poziomu wskaźnika RoRWA w poszczególnych latach trwania programu.

Do wyceny planu wykorzystano model Black'a-Scholes'a na dzień przyznania praw. Oczekiwana zmienność wartości akcji została oparta na historycznej zmienności cen akcji z okresu 160 sesji poprzedzających datę przyznania praw. Poniższa tabela przedstawia szczegółowe założenia użyte dla potrzeb określenia wartości godziwej wynikającej z przyjętego modelu wyceny.

w tys. zł

Prawa przyznane w roku 2014:

	2014
Liczba akcji	177 336
Cena akcji w zł	363,30
Cena wykonania w zł	10
Okres nabywania praw	2,8 lat
Oczekiwana zmienność cen akcji	26,40%
Okres trwania planu	3 lata
Stopa dyskontowa - stopa wolna od ryzyka	2,29%
Wartość godziwa 1 prawa do akcji	322,39 zł
Stopa dywidendy	2,75%

Poniższa tabela podsumowuje zmiany w planie:

	6 miesięcy 2015	6 miesięcy 2014
	Liczba praw	Liczba praw
Stan na dzień 1 stycznia	177 336	311 989
Przyznane	-	-
Wykonane	-	(305 543)
Utracone	(2 104)	(6 446)
Wygasłe	-	-
Stan na dzień 30 czerwca	175 232	-
Uprawnione do wykonania na dzień 30 czerwca	-	-

Cena wykonania dla wszystkich praw wynosi 10 zł.

Dla praw pozostających do wykonania na dzień 30 czerwca 2015 i 2014 pozostały okres do wykonania wynosi w przybliżeniu odpowiednio 2 lata i 0 lat.

Łączny koszt rozpoznany w rachunku zysków i strat oraz korespondujący z nim wzrost kapitałów własnych (kapitału rezerwowego) w okresie 6 miesięcy 2015 i 2014 roku wynosi odpowiednio 9 670 tys. zł. oraz 0 zł.

52. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Wprowadzenie do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst obligacji na okaziciela serii C spółki Bank Zachodni WBK S.A.

Dnia 16.07.2015 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. otrzymał informację o Uchwale Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 16.07.2015 r. w sprawie wprowadzenia do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst 485 000 obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, których emitentem jest Bank Zachodni WBK S.A



Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
28.07.2015	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	<i>M. Morawiecki</i>
28.07.2015	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	<i>A. Burliga</i>
28.07.2015	Eamonn Crowley	Członek Zarządu	<i>Eamonn Crowley</i>
28.07.2015	Beata Daszyńska-Muzyczka	Członek Zarządu	<i>Beata Daszyńska-Muzyczka</i>
28.07.2015	Michael McCarthy	Członek Zarządu	<i>Michael McCarthy</i>
28.07.2015	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	<i>Carlos Polaino Izquierdo</i>
28.07.2015	Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	<i>Juan de Porras Aguirre</i>
28.07.2015	Marcin Prell	Członek Zarządu	<i>M. Prell</i>
28.07.2015	Mirostlaw Skiba	Członek Zarządu	<i>M. Skiba</i>
28.07.2015	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	<i>F. Szyszkowiak</i>
28.07.2015	Paweł Wieczorek	Członek Zarządu	<i>P. Wieczorek</i>

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
28.07.2015	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	<i>W. Skalski</i>