



**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU
ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA OKRES
6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA
2016 ROKU**

2016



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.	5
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Zachodniego WBK S.A.	6
Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.	7
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	8
1. Informacja ogólna o emitencji	8
2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego	8
3. Zarządzanie ryzykiem	9
4. Zarządzanie kapitałem	9
5. Wynik z tytułu odsetek	10
6. Wynik z tytułu prowizji	10
7. Wynik handlowy i rewaluacja	11
8. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	11
9. Pozostałe przychody operacyjne	12
10. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	12
11. Koszty pracownicze	12
12. Koszty działania banku	13
13. Pozostałe koszty operacyjne	13
14. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	13
15. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	14
16. Należności od banków	14
17. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15
18. Pochodne instrumenty zabezpieczające	16
19. Należności od klientów	17
20. Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	17
21. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18
22. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	19
23. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	19
24. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	21
25. Pozostałe aktywa	21
26. Zobowiązania wobec banków	21
27. Zobowiązania wobec klientów	22
28. Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	22
29. Zobowiązania podporządkowane	22
30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23
31. Pozostałe pasywa	24
32. Wartość godziwa	25
33. Zobowiązania warunkowe	28
34. Zasady konwersji walutowej	29
35. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Zachodniego WBK S.A.	30
36. Podmioty powiązane	30
37. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych	35
38. 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	36
39. Niespłacone pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	36
40. Przesunięcia między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych	37
41. Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	37

42. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności.....	37
43. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	37
44. Emisje, wykup lub spłaty instrumentów kapitałowych i dłużnych	37
45. Dywidenda na akcję.....	37
46. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji.....	38
47. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	38
48. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	38
49. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	38

w tys. zł

Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Przychody odsetkowe		1 095 243	2 182 773	1 027 065	2 117 735
Koszty odsetkowe		(255 981)	(521 150)	(278 087)	(605 333)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 5	839 262	1 661 623	748 978	1 512 402
Przychody prowizyjne		457 488	913 334	470 147	920 668
Koszty prowizyjne		(69 655)	(141 659)	(59 790)	(124 683)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 6	387 833	771 675	410 357	795 985
Przychody z tytułu dywidend		336 651	438 564	119 259	135 851
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	Nota 37	-	-	-	234 391
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 7	85 608	161 634	42 801	101 118
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 8	345 428	383 970	40 485	227 862
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 9	33 650	58 208	31 201	73 830
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 10	(131 848)	(263 959)	(161 132)	(322 382)
Koszty operacyjne w tym:		(688 366)	(1 384 047)	(685 263)	(1 342 448)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	Noty 11, 12	(593 861)	(1 190 852)	(605 918)	(1 205 386)
<i>Amortyzacja</i>		(58 639)	(113 107)	(51 057)	(99 880)
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	Nota 13	(35 866)	(80 088)	(28 288)	(37 182)
Wynik operacyjny		1 208 218	1 827 668	546 686	1 416 609
Podatek od instytucji finansowych		(97 596)	(159 589)	-	-
Zysk przed opodatkowaniem		1 110 622	1 668 079	546 686	1 416 609
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 14	(191 853)	(291 052)	(86 025)	(246 090)
Zysk za okres		918 769	1 377 027	460 661	1 170 519
Zysk na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		9,26	13,88	4,65	11,80
Rozwodniony (zł/akcja)		9,25	13,87	4,64	11,79

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Zysk za okres		918 769	1 377 027	460 661	1 170 519
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		(17 674)	(161 749)	(258 610)	(402 685)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(241 399)	(294 256)	(399 861)	(452 718)
<i>w tym podatek odroczony</i>		45 866	55 909	75 973	86 016
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		219 580	94 566	80 590	(44 424)
<i>w tym podatek odroczony</i>		(41 721)	(17 968)	(15 312)	8 441
Pozostałe całkowite dochody netto, razem		(17 674)	(161 749)	(258 610)	(402 685)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		901 095	1 215 278	202 051	767 834

Noty przedstawione na stronach 8 - 38 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.

	na dzień:	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 15	3 055 301	6 129 543	2 889 828
Należności od banków	Nota 16	4 599 649	4 484 202	4 543 034
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 17	4 948 140	4 174 634	5 080 649
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 18	94 508	162 823	144 863
Należności od klientów	Nota 19	86 753 721	81 125 350	76 965 670
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Nota 20	34 925	289 260	138 290
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Nota 21	20 877 289	22 576 246	23 616 690
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	Nota 22	2 377 325	2 377 325	2 377 325
Wartości niematerialne		412 304	443 603	365 649
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		717 250	742 245	673 784
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Nota 23	965 120	842 763	993 560
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 24	637	637	637
Pozostałe aktywa	Nota 25	839 247	440 442	616 706
Aktywa razem		127 363 932	125 477 589	120 095 201
PASYWA				
Zobowiązania wobec banków	Nota 26	1 624 151	548 558	858 257
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 18	2 324 606	2 024 012	2 182 462
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 17	2 479 040	2 535 708	2 686 777
Zobowiązania wobec klientów	Nota 27	97 462 495	94 021 282	86 884 587
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Nota 28	990 247	4 007 525	6 153 745
Zobowiązania podporządkowane	Nota 29	442 606	426 507	419 621
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 30	1 900 500	1 698 619	1 467 179
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		141 417	165 537	240 061
Pozostałe pasywa	Nota 31	1 356 109	1 340 712	1 312 996
Zobowiązania razem		108 721 171	106 768 460	102 205 685
Kapitały				
Kapitał akcyjny		992 345	992 345	992 345
Pozostałe kapitały		15 125 183	14 238 675	14 229 590
Kapitał z aktualizacji wyceny		607 498	769 247	544 410
Zyski zatrzymane		540 708	952 652	952 652
Wynik roku bieżącego		1 377 027	1 756 210	1 170 519
Kapitały razem		18 642 761	18 709 129	17 889 516
Pasywa razem		127 363 932	125 477 589	120 095 201

Noty przedstawione na stronach 8 - 38 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Zachodniego WBK S.A.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2015	992 345	14 238 675	769 247	2 708 862	18 709 129
Całkowite dochody razem	-	-	(161 749)	1 377 027	1 215 278
Zysk za okres	-	-	-	1 377 027	1 377 027
Pozostałe dochody całkowite	-	-	(161 749)	-	(161 749)
Podział wyniku finansowego	-	878 105	-	(878 105)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(1 290 049)	(1 290 049)
Wycena płatności w formie akcji	-	8 403	-	-	8 403
Stan na 30.06.2016	992 345	15 125 183	607 498	1 917 735	18 642 761

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 607 498 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 154 548 tys. zł i 570 175 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (119 843) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w kwocie 2 618 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2014	992 345	13 177 940	947 095	1 994 632	17 112 012
Całkowite dochody razem	-	-	(177 848)	1 756 210	1 570 320
Zysk za okres	-	-	-	1 756 210	1 756 210
Pozostałe dochody całkowite	-	-	(177 848)	-	(177 848)
Podział wyniku finansowego	-	1 041 980	-	(1 041 980)	-
Wycena płatności w formie akcji	-	18 755	-	-	18 755
Stan na 31.12.2015	992 345	14 238 675	769 247	2 708 862	18 709 129

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 769 247 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 181 310 tys. zł i 781 761 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (196 442) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w kwocie 2 618 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2014	992 345	13 177 940	947 095	1 994 632	17 112 012
Całkowite dochody razem	-	-	(402 685)	1 170 519	767 834
Zysk za okres	-	-	-	1 170 519	1 170 519
Pozostałe dochody całkowite	-	-	(402 685)	-	(402 685)
Podział wyniku finansowego	-	1 041 980	-	(1 041 980)	-
Wycena płatności w formie akcji	-	9 670	-	-	9 670
Stan na 30.06.2015	992 345	14 229 590	544 410	2 123 171	17 889 516

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 544 410 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 120 035 tys. zł i 572 816 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (143 017) tys. zł. oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowana strata aktuarialna w kwocie (5 424) tys. zł.

Noty przedstawione na stronach 8 - 38 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
Zysk przed opodatkowaniem		1 668 079	1 416 609
Korekty razem:			
Amortyzacja		113 107	99 880
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(387 531)	(472 911)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		447	320
		1 394 102	1 043 898
Zmiany:			
Stanu rezerw		(89 699)	(62 997)
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(830 174)	45 476
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		368 909	1 042 562
Stanu należności od banków		784 095	(117 385)
Stanu należności od klientów		(5 628 371)	(2 319 790)
Stanu zobowiązań wobec banków		425 253	166 560
Stanu zobowiązań wobec klientów		3 080 950	(2 639 681)
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		(3 000 318)	331 917
Stanu pozostałych aktywów i pasywów		171 149	608 974
		(4 718 206)	(2 944 364)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(377 666)	(419 906)
Dywidendy otrzymane		(438 506)	(134 668)
Podatek dochodowy zapłacony		(399 588)	(586 487)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(4 539 864)	(3 041 527)
Wpływy		3 926 702	4 174 291
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych		-	244 316
Zbycie/zapadalność aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		3 626 045	3 569 076
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		4 764	47 230
Dywidendy otrzymane		137 536	113 795
Odsetki otrzymane		158 357	199 874
Wydatki		(3 534 920)	(3 427 283)
Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(3 485 960)	(3 376 146)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(48 960)	(51 137)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		391 782	747 008
Wpływy		1 823 620	669 569
Emisja dłużnych papierów wartościowych		435 000	485 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		1 388 620	184 569
Wydatki		(1 937 074)	(1 661 952)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(230 000)	-
Spląty kredytów i pożyczek		(379 641)	(1 605 746)
Dywidendy na rzecz właścicieli		(1 290 049)	-
Odsetki zapłacone		(37 384)	(56 206)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(113 454)	(992 383)
Przepływy pieniężne netto - razem		(4 261 536)	(3 286 902)
Środki pieniężne na początek okresu		11 729 903	12 113 526
Środki pieniężne na koniec okresu		7 468 367	8 826 624

Noty przedstawione na stronach 8 - 38 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego 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.

Bezpośrednią jednostką dominującą oraz jednocześnie jednostką dominującą najwyższego szczebla dla Banku Zachodniego WBK S.A. jest Banco Santander, S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

Bank Zachodni 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.

2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

Zakres informacyjny skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego jest węższy niż w przypadku pełnych sprawozdań finansowych, w związku z tym należy je czytać w powiązaniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy 2015 oraz towarzyszącym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2016 r.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2015 jest dostępne na stronie internetowej: www.bzwbk.pl.

Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2016 r. 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 19.02.2009 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 (Dz.U.2014.133 z dnia 28.01.2014 r. z późniejszymi zmianami) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2016 r., który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Zasady rachunkowości

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

w tys. zł

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej (MSSF). Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem 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 cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Przy sporządzeniu niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Bank zastosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzeniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2015 r. za wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.30c i nowymi standardami.

Standardy zastosowane przy sporządzeniu skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne ze standardami zastosowanymi i opisanymi w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BZ WBK S.A. za I półrocze 2016 r.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Nie dokonano istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych w okresach porównawczych.

W związku z wejściem w życie z dniem 1.02.2016 r. ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych, w sprawozdaniu finansowym podatek ten został ujawniony w odrębnej linii rachunku zysków i strat „Podatek od instytucji finansowych”.

W bieżącym okresie sprawozdawczym Bank dokonał wyodrębnienia w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej linii Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu/ Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, które były dotychczas prezentowane w liniach Należności od klientów, Należności od banków oraz Zobowiązania wobec banków i Zobowiązania wobec klientów.

Zmiana wartości szacunkowych

W porównaniu ze sprawozdaniem jednostkowym Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 r. nie dokonano istotnych zmian wartości szacunkowych.

Sprawozdawczość według segmentów działalności

Dane dotyczące segmentów działalności zostały zaprezentowane w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BZ WBK S.A. za I półrocze 2016 r.

3. Zarządzanie ryzykiem

Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem, które zostały przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

4. Zarządzanie kapitałem

Informacje dotyczące zarządzania kapitałem, które zostały przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

w tys. zł

5. Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Przychody odsetkowe z tytułu				
Należności od podmiotów gospodarczych	403 579	793 402	372 177	769 537
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	465 988	921 040	412 358	854 046
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	203 389	397 788	172 630	364 680
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	134 860	280 041	151 450	308 324
<i>w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	132 136	269 534	140 661	289 517
<i>w portfelu handlowym</i>	2 724	10 507	10 789	18 807
Należności od banków	15 385	32 077	17 812	40 214
Należności sektora budżetowego	1 696	3 687	1 794	4 056
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 490	2 395	2 245	5 852
Odsetki od IRS -zabezpieczających	72 245	150 131	69 229	135 706
Razem	1 095 243	2 182 773	1 027 065	2 117 735
Koszty odsetkowe z tytułu				
Depozytów klientów indywidualnych	(130 875)	(276 394)	(143 877)	(318 534)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(82 780)	(166 033)	(80 036)	(179 643)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(7 773)	(16 322)	(13 737)	(23 284)
Depozytów sektora budżetowego	(10 805)	(20 187)	(13 340)	(29 095)
Depozytów banków	(7 220)	(9 555)	(2 268)	(4 888)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(16 528)	(32 659)	(24 829)	(49 889)
Razem	(255 981)	(521 150)	(278 087)	(605 333)
Wynik z tytułu odsetek	839 262	1 661 623	748 978	1 512 402

6. Wynik z tytułu prowizji

	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Przychody prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	138 287	279 145	129 843	260 070
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	80 641	159 093	83 955	169 022
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	1 097	2 321	1 797	3 479
Prowizje walutowe	78 307	152 100	76 091	150 174
Prowizje od kredytów	54 353	104 307	57 907	103 463
Prowizje ubezpieczeniowe	20 481	50 264	28 049	61 183
Prowizje maklerskie	14 900	31 483	16 714	34 876
Karty kredytowe	20 047	39 858	20 598	39 505
Gwarancje i poręczenia	14 943	26 478	11 227	21 196
Organizowanie emisji	2 069	4 240	7 494	9 468
Opłaty dystrybucyjne	31 662	62 435	34 729	65 900
Pozostałe prowizje	701	1 610	1 743	2 332
Razem	457 488	913 334	470 147	920 668
Koszty prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	(45 091)	(97 900)	(35 664)	(79 791)
Karty kredytowe	(3 634)	(7 788)	(4 548)	(8 410)
Prowizje maklerskie	(2 155)	(4 481)	(2 634)	(6 093)
Prowizje ubezpieczeniowe	(1 666)	(3 965)	(1 913)	(4 453)
Prowizje od umów leasingowych	(13)	(23)	(47)	(68)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(5 009)	(5 467)	(4 465)	(5 928)
Pozostałe	(12 087)	(22 035)	(10 519)	(19 940)
Razem	(69 655)	(141 659)	(59 790)	(124 683)
Wynik z tytułu prowizji	387 833	771 675	410 357	795 985

w tys. zł

7. Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Pochodne instrumenty finansowe oraz walutowe operacje międzybankowe	86 631	146 986	64 119	116 306
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	(2 471)	5 042	2 066	3 467
Operacje kapitałowymi instrumentami finansowymi	(5 411)	(3 533)	(5 006)	(3 122)
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	6 859	13 139	(18 378)	(15 533)
Razem	85 608	161 634	42 801	101 118

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarta jest korekta wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (1 023) tys. zł - narastająco za dwa kwartały 2016 r. i odwrócenie korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie 6 009 tys. zł - za drugi kwartał 2016 r. oraz korekta wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (11 188) tys. zł - narastająco za dwa kwartały 2015 r. i (7 214) tys. zł - za drugi kwartał 2015 r.

8. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych	305 797	307 666	-	17
Wynik na sprzedaży instrumentów dłużnych	39 425	79 461	40 680	228 469
Utrata wartości	-	(447)	(86)	(320)
Razem wynik na instrumentach finansowych	345 222	386 680	40 594	228 166
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	7 030	(17 252)	117 095	109 847
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(6 824)	14 542	(117 204)	(110 151)
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	206	(2 710)	(109)	(304)
Razem	345 428	383 970	40 485	227 862

W dniu 21.06.2016 r. odbyło się rozliczenie transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. w wyniku tego rozliczenia Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał:

- 49 974 289 euro w gotówce,
- 18 092 uprzywilejowanych akcji Visa Inc. serii C.

Ponadto, rozliczeniu podlegała także odroczone płatność w gotówce w wysokości 1,12 mld EUR przypadająca na wszystkich uczestników transakcji, udział Banku Zachodniego WBK S.A. w tej kwocie wynosi 0,3839946336 %. Przepadająca Grupie odroczone płatność w gotówce może zostać skorygowana w ciągu 3 lat od dnia transakcji w przypadku zaistnienia sytuacji opisanych w warunkach umowy.

Na 30.06.2016 r. całkowity zysk z tytułu realizacji ww. transakcji wyniósł w Banku Zachodnim WBK S.A. 305 865 tys. zł i został on rozpoznany w rachunku zysków i strat, w linii „Wynik na pozostałych instrumentach finansowych”.

w tys. zł

9. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu sprzedaży usług	4 503	9 416	4 372	7 911
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli	1 110	733	19	258
Zwroty opłat BFG	18 608	25 097	14 880	37 427
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	2 940	8 777	3 130	7 266
Rozliczenie umów leasingowych	849	1 707	421	588
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	2 913	4 341	1 273	2 395
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	403	403	2 386	10 034
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	59	233	360	463
Pozostałe	2 265	7 501	4 360	7 488
Razem	33 650	58 208	31 201	73 830

10. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(152 468)	(278 628)	(125 488)	(285 759)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	7 871	(6 323)	(50 021)	(48 890)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	(2 254)	(357)	(77)	(228)
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	15 003	21 349	14 454	12 495
Razem	(131 848)	(263 959)	(161 132)	(322 382)

11. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Wynagrodzenia i premie	(251 652)	(497 023)	(255 585)	(513 858)
Narzuły na wynagrodzenia	(43 719)	(89 354)	(43 874)	(91 302)
Koszty świadczeń socjalnych	(6 462)	(12 492)	(6 666)	(12 964)
Koszty szkoleń	(3 376)	(4 926)	(3 949)	(6 236)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(594)	(1 188)	(594)	(1 188)
Koszty integracji	-	-	(65)	(360)
Razem	(305 803)	(604 983)	(310 733)	(625 908)

w tys. zł

12. Koszty działania banku

Koszty działania banku	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(76 993)	(156 535)	(73 927)	(150 656)
Marketing i reprezentacja	(24 648)	(42 041)	(35 577)	(53 951)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(35 729)	(75 407)	(34 313)	(69 813)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(62 768)	(132 119)	(56 853)	(113 892)
Oplaty pocztowe i telekomunikacyjne	(9 552)	(19 664)	(10 636)	(22 349)
Koszty konsultacji i doradztwa	(8 240)	(16 740)	(8 411)	(17 628)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(14 062)	(29 717)	(16 143)	(33 162)
Koszty pozostałych usług obcych	(21 592)	(41 471)	(18 614)	(38 613)
Materiały eksploatacyjne, druki, czeki, karty	(4 718)	(9 711)	(5 525)	(11 410)
Pozostałe podatki i opłaty	(7 467)	(14 739)	(6 670)	(13 072)
Transmisja danych	(3 027)	(6 417)	(4 472)	(8 893)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(6 372)	(13 128)	(6 186)	(11 655)
Koszty zabezpieczenia banku	(6 314)	(12 141)	(4 345)	(9 107)
Koszty remontów maszyn	(1 731)	(6 742)	(1 406)	(2 601)
Koszty integracji	-	-	(6 914)	(12 959)
Pozostałe	(4 845)	(9 297)	(5 193)	(9 717)
Razem	(288 058)	(585 869)	(295 185)	(579 478)

13. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(33 220)	(72 328)	(23 532)	(26 987)
Koszty zakupu usług	(342)	(434)	(448)	(785)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(218)	(362)	(259)	(449)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(221)	(374)	(574)	(2 559)
Przekazane darowizny	-	(1 500)	(2 000)	(3 320)
Pozostałe	(1 865)	(5 090)	(1 475)	(3 082)
Razem	(35 866)	(80 088)	(28 288)	(37 182)

14. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Część bieżąca	(289 558)	(375 468)	(132 807)	(351 184)
Część odroczone	97 705	84 416	46 782	105 094
Razem	(191 853)	(291 052)	(86 025)	(246 090)

w tys. zł

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Zysk przed opodatkowaniem	1 110 622	1 668 079	546 686	1 416 609
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(211 018)	(316 935)	(103 871)	(269 156)
Trwałe różnice	(16 595)	(23 303)	(740)	(4 792)
Podatek od instytucji finansowych	(18 543)	(30 322)	-	-
Sprzedaż wierzytelności	(9 459)	(11 992)	(4 125)	(7 625)
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	63 964	83 327	229	(914)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	647	1 150	22 435	25 587
Korekta podatku roku ubiegłego w tym ulga technologiczna	-	8 385	-	10 431
Pozostałe	(849)	(1 362)	47	379
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(191 853)	(291 052)	(86 025)	(246 090)

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitale własnym	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	(133 745)	(183 376)	(134 364)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	(36 252)	(42 530)	(28 156)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	28 112	46 079	33 547
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(614)	(614)	1 272
Razem	(142 499)	(180 441)	(127 701)

15. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Gotówka	1 970 464	2 003 444	1 629 235
Rachunki bieżące w bankach centralnych	1 084 837	4 126 099	1 260 593
Razem	3 055 301	6 129 543	2 889 828

Bank Zachodni WBK S.A. 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.

16. Należności od banków

Należności od banków	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Lokaty i kredyty	1 378 428	1 753 992	1 695 830
Rachunki bieżące, pozostałe	3 221 222	2 730 211	2 847 235
Należności brutto	4 599 650	4 484 203	4 543 065
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1)	(1)	(31)
Razem	4 599 649	4 484 202	4 543 034

w tys. zł

17. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.06.2016		31.12.2015		30.06.2015	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	2 084 834	2 044 625	2 074 811	2 011 510	2 123 678	2 380 796
Transakcje stopy procentowej	1 266 871	1 222 879	1 297 769	1 261 946	1 320 334	1 516 263
Forward	7	-	-	-	-	-
Opcje	7 428	7 428	9 638	9 639	11 094	11 094
Swap stopy procentowej (IRS)	1 247 233	1 208 029	1 284 493	1 247 064	1 304 266	1 498 146
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	12 203	7 422	3 638	5 243	4 974	7 023
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	9 410	9 410	13 099	13 099	8 220	8 220
Opcje	9 410	9 410	13 099	13 099	8 220	8 220
Transakcje walutowe	808 553	812 336	763 943	736 465	795 124	856 313
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	211 520	267 044	123 878	171 575	184 829	271 974
Forward	78 981	44 901	35 472	36 408	58 765	59 037
Swap walutowy (FX Swap)	320 813	313 494	394 037	324 068	396 818	378 340
Spot	1 311	1 044	1 913	1 729	3 028	2 275
Opcje	185 841	185 841	202 503	202 503	144 695	144 687
Inne	10 087	12	6 140	182	6 989	-
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	2 863 306	-	2 099 823	-	2 956 971	-
Dłużne papiery wartościowe	2 832 918	-	2 074 899	-	2 926 980	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	2 832 282	-	2 073 995	-	2 926 492	-
- obligacje	2 832 282	-	2 073 995	-	2 926 492	-
Komercyjne papiery wartościowe:	636	-	904	-	488	-
- obligacje	636	-	904	-	488	-
Kapitałowe papiery wartościowe:	30 388	-	24 924	-	29 991	-
- notowane	30 388	-	24 924	-	29 991	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	434 415	-	524 198	-	305 981
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	4 948 140	2 479 040	4 174 634	2 535 708	5 080 649	2 686 777

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 14 165 tys. zł na 30.06.2016 r., 14 197 tys. zł na 31.12.2015 r. oraz (5 229) tys. zł na 30.06.2015 r.

w tys. zł

Poniższa tabela przedstawia nominały instrumentów pochodnych wykazywanych jako pozycje pozabilansowe.

Nominały instrumentów pochodnych		30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
1.	Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	32 794 267	35 681 069	35 781 022
a)	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	2 332 255	2 115 615	3 273 000
b)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-kupiony (IRS)	2 468 212	3 498 747	2 218 087
c)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-kupiony (CIRS)	13 074 013	14 281 838	14 274 363
d)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-sprzedany (CIRS)	14 919 787	15 784 869	16 015 572
2.	Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	305 809 436	251 524 712	215 630 532
a)	Transakcje stopy procentowej	177 772 127	148 248 296	127 033 096
	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	140 807 054	131 201 753	113 532 309
	Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	31 300 000	13 375 000	10 720 000
	Opcje na stopę procentową	5 662 853	3 671 543	2 780 787
	Forward kupiony	2 220	-	-
b)	Transakcje walutowe	128 037 309	103 276 416	88 597 436
	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	30 800 824	23 112 618	19 207 223
	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	30 760 703	23 042 788	19 187 039
	Forward kupiony	5 439 597	4 872 628	3 914 800
	Forward sprzedany	5 441 188	4 899 101	3 935 593
	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	14 038 055	9 336 831	8 610 425
	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	14 113 858	9 389 486	8 703 616
	Opcje walutowe kupione CALL	6 696 021	6 972 190	6 125 607
	Opcje walutowe kupione PUT	7 025 521	7 339 292	6 393 763
	Opcje walutowe sprzedane CALL	6 696 021	6 972 190	6 125 607
	Opcje walutowe sprzedane PUT	7 025 521	7 339 292	6 393 763
3.	Bieżące operacje walutowe	1 515 931	3 119 168	3 941 784
	Spot - zakupiony	758 101	1 559 682	1 971 266
	Spot - sprzedany	757 830	1 559 486	1 970 518
4.	Transakcje związane z kapitałowymi instrumentami finansowymi	1 143 352	1 485 063	863 782
	Instrumenty pochodne - zakupione	557 094	731 883	418 543
	Instrumenty pochodne - sprzedane	586 258	753 180	445 239
	Razem	341 262 986	291 810 012	256 217 120

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

18. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	30.06.2016		31.12.2015		30.06.2015	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	-	245 194	116	192 392	1 725	184 532
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	94 508	2 079 412	162 707	1 831 620	143 138	1 997 930
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	94 508	2 324 606	162 823	2 024 012	144 863	2 182 462

Na dzień 30.06.2016 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest korekta wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (11 195) tys. zł, (11 719) tys. zł na 31.12.2015 r., (12 249) tys. zł na 30.06.2015 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

19. Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Należności od podmiotów gospodarczych	48 883 435	45 442 685	42 733 434
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	41 186 574	38 865 950	37 659 487
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	<i>31 171 889</i>	<i>29 195 051</i>	<i>28 361 851</i>
Należności od podmiotów sektora publicznego	157 900	234 917	183 722
Pozostałe należności	32 598	6 392	12 297
Należności brutto	90 260 507	84 549 944	80 588 940
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(3 506 786)	(3 424 594)	(3 623 270)
Razem	86 753 721	81 125 350	76 965 670

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo			
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(3 084 165)	(3 079 999)	(3 079 999)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(278 628)	(694 394)	(285 759)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	216 391	661 948	117 909
Transfer	(994)	35 920	25 265
Różnice kursowe	(10 616)	(7 640)	(4 303)
Stan na koniec okresu	(3 158 012)	(3 084 165)	(3 226 887)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty			
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(340 429)	(342 520)	(342 520)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(6 324)	6 059	(48 903)
Sprzedaż wierzytelności	1 497	-	-
Transfer	-	-	-
Różnice kursowe	(3 518)	(3 968)	(4 960)
Stan na koniec okresu	(3 48 774)	(3 40 429)	(3 96 383)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(3 506 786)	(3 424 594)	(3 623 270)

20. Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu od banków	34 925	272 300	138 290
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu od klientów	-	16 960	-
Razem	34 925	289 260	138 290

w tys. zł

21. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane według wartości godziwej			
Dłużne papiery wartościowe	19 972 384	21 471 774	22 755 680
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	17 672 128	17 379 677	18 029 459
- obligacje	17 672 128	17 379 677	18 029 459
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	1 849 461	2 499 791
- bony	-	1 849 461	2 499 791
Komercyjne papiery wartościowe:	2 300 256	2 242 636	2 226 430
- obligacje	2 300 256	2 242 636	2 226 430
Kapitałowe papiery wartościowe	904 905	1 095 923	843 994
- notowane	13 592	18 271	22 743
- nienotowane	891 313	1 077 652	821 251
Certyfikaty inwestycyjne	-	8 549	17 016
Razem	20 877 289	22 576 246	23 616 690

Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2016 r.	21 471 774	1 104 472	22 576 246
Zwiększenia	33 491 873	70 565	33 562 438
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(35 175 291)	(264 156)	(35 439 447)
Wycena do wartości godziwej	(12 643)	(5 529)	(18 172)
Zmiana stanu odsetek naliczonych	161 524	-	161 524
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(447)	(447)
Różnice kursowe	35 147	-	35 147
Stan na 30 czerwca 2016 r.	19 972 384	904 905	20 877 289

Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2015 r.	23 612 492	852 956	24 465 448
Zwiększenia	95 257 414	6 805	95 264 219
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(96 982 076)	(15 193)	(96 997 269)
Wycena do wartości godziwej	(417 785)	260 226	(157 559)
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(32 928)	-	(32 928)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(322)	(322)
Różnice kursowe	34 657	-	34 657
Stan na 31 grudnia 2015 r.	21 471 774	1 104 472	22 576 246

Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2015 r.	23 612 492	852 956	24 465 448
Zwiększenia	55 352 289	6 105	55 358 394
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(55 822 880)	-	(55 822 880)
Wycena do wartości godziwej	(557 521)	2 269	(555 252)
Zmiana stanu odsetek naliczonych	153 222	-	153 222
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(320)	(320)
Różnice kursowe	18 078	-	18 078
Stan na 30 czerwca 2015 r.	22 755 680	861 010	23 616 690

w tys. zł

22. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Podmioty zależne	2 340 720	2 340 720	2 340 720
Podmioty stowarzyszone	36 605	36 605	36 605
Razem	2 377 325	2 377 325	2 377 325

23. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	30.06.2016	Zmiany odnoszone na kapitały	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejściowych	31.12.2015
Rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	451 306	-	22 817	22 817	428 489
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	844 603	-	76 759	76 759	767 844
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	28 111	(17 968)	-	(17 968)	46 079
Inne rezerwy niebędące kosztem podatkowym	98 323	-	(12 008)	(12 008)	110 331
Przychody przyszłych okresów	264 178	-	10 277	10 277	253 901
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	22 302	-	(18 550)	(18 550)	40 852
Pozostałe	7 674	-	(100)	(100)	7 774
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	1 716 497	(17 968)	79 195	61 227	1 655 270

Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	30.06.2016	Zmiany odnoszone na kapitały	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejściowych	31.12.2015
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*	(170 613)	55 909	-	55 909	(226 522)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(411 654)	-	11 835	11 835	(423 489)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(168 862)	-	(8 983)	(8 983)	(159 879)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(2 145)	-	58	58	(2 203)
Różnica pomiędzy bilansową a podatkową wartością aktywów niefinansowych	3 668	-	1 577	1 577	2 091
Pozostałe	(1 771)	-	734	734	(2 505)
Suma zobowiązań z tytułu podatku odroczonego	(751 377)	55 909	5 221	61 130	(812 507)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	965 120	37 941	84 416	122 357	842 763
--	----------------	---------------	---------------	----------------	----------------

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

Na dzień 30.06.2016 r. w wyliczeniu aktywów z tyt. podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie brutto 8 518 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie brutto 46 686 tys. zł.

w tys. zł

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2015	Zmiany odnoszone na kapitały	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejściowych	30.06.2015
Rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	428 489	-	(45 515)	(45 515)	474 004
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	767 844	-	(104 323)	(104 323)	872 167
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	46 079	12 532	-	12 532	33 547
Inne rezerwy niebędące kosztem podatkowym	110 331	-	16 609	16 609	93 722
Przychody przyszłych okresów	253 901	-	7 724	7 724	246 177
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	40 852	-	10 339	10 339	30 513
Pozostałe	7 774	-	(614)	(614)	8 388
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	1 655 270	12 532	(115 780)	(103 248)	1 758 518

Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	31.12.2015	Zmiany odnoszone na kapitały	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejściowych	30.06.2015
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*	(226 522)	(65 274)	-	(65 274)	(161 248)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(423 489)	-	5 973	5 973	(429 462)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(159 879)	-	(4 783)	(4 783)	(155 096)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(2 203)	-	66	66	(2 269)
Różnica pomiędzy bilansową a podatkową wartością aktywów niefinansowych	2 091	-	1 764	1 764	327
Pozostałe	(2 505)	-	14 705	14 705	(17 210)
Suma zobowiązań z tytułu podatku odroczonego	(812 507)	(65 274)	17 725	(47 549)	(764 958)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto 842 763 (52 742) (98 055) (150 797) 993 560

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

Na dzień 31.12.2015 r. w wyliczeniu aktywów z tyt. podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie brutto 10 684 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 61 866 tys. zł.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	30.06.2015	Zmiany odnoszone na kapitały	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejściowych	31.12.2014
Rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	474 004	-	29 874	29 874	444 130
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	872 167	-	190 961	190 961	681 206
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	33 547	8 440	-	8 440	25 107
Inne rezerwy niebędące kosztem podatkowym	93 722	-	(4 443)	(4 443)	98 165
Przychody przyszłych okresów	246 177	-	12 482	12 482	233 695
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	30 513	-	(104 923)	(104 923)	135 436
Pozostałe	8 388	-	1 787	1 787	6 601
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	1 758 518	8 440	125 738	134 178	1 624 340

Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	30.06.2015	Zmiany odnoszone na kapitały	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejściowych	31.12.2014
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*	(161 248)	86 017	-	86 017	(247 265)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(429 462)	-	(17 705)	(17 705)	(411 757)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(155 096)	-	8 434	8 434	(163 530)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(2 269)	-	958	958	(3 227)
Różnica pomiędzy bilansową a podatkową wartością aktywów niefinansowych	327	-	1 498	1 498	(1 171)
Pozostałe	(17 210)	-	(13 828)	(13 828)	(3 382)
Suma zobowiązań z tytułu podatku odroczonego	(764 958)	86 017	(20 643)	65 374	(830 332)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto 993 560 94 457 105 095 199 552 794 008

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

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

w tys. zł

24. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Nieruchomości	637	637	637
Razem	637	637	637

25. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	201 624	120 406	160 583
Dłużnicy różni	521 071	227 847	240 820
Czynne rozliczenia międzyokresowe *	52 711	31 265	136 559
Aktywa przejęte za długi	37 364	37 364	37 364
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	26 425	23 508	41 328
Pozostałe	52	52	52
Razem	839 247	440 442	616 706

* W związku ze zmianą ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. z 2016 r.), w marcu 2016 r., nastąpiła zmiana sposobu ustalania opłaty obowiązkowej i ostrożnościowej na rzecz BFG, z rocznej na kwartalną.

W związku z powyższym, na koniec marca 2016 r. Bank uregulował zobowiązanie za pierwszy kwartał 2016 r. i obecnie w pozycji „Czynne rozliczenia międzyokresowe” nie występują pozycje dotyczące BFG.

Zgodnie z powyższą nowelizacją Ustawy za kolejne kwartały nastąpi również zmiana podstawy naliczania opłaty. Podstawą opłaty za drugi kwartał będzie łączna kwota ekspozycji na ryzyko ustalona na 31.03.2016 r.

W okresie porównawczym, w pozycji „Czynne rozliczenia międzyokresowe” znajdowały się rozliczane w czasie opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, które na 30.06.2015 r. w Banku Zachodnim WBK S.A. wynosiły 100 428 tys. zł.

W 2015 r. opłaty na rzecz BFG były rozliczane w czasie zgodnie ze stanowiskiem KNF i Ministerstwa Finansów.

26. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Lokaty	306 548	29 050	208 099
Kredyty otrzymane od banków	862 885	195 247	187 957
Rachunki bieżące	454 718	324 261	462 201
Razem	1 624 151	548 558	858 257

w tys. zł

27. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	55 858 345	54 219 574	50 854 629
depozyty terminowe	19 389 764	22 061 992	21 371 082
w rachunku bieżącym	36 425 604	32 087 122	29 433 796
pozostałe	42 977	70 460	49 751
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	37 479 638	36 729 117	32 427 598
depozyty terminowe	18 627 585	18 424 576	16 089 087
w rachunku bieżącym	14 956 449	14 972 460	13 187 864
kredyty i pożyczki	3 101 168	2 638 739	2 214 291
pozostałe	794 436	693 342	936 356
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	4 124 512	3 072 591	3 602 360
depozyty terminowe	2 435 034	1 292 043	1 718 684
w rachunku bieżącym	1 678 223	1 668 272	1 883 442
pozostałe	11 255	112 276	234
Razem	97 462 495	94 021 282	86 884 587

28. Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec banków	990 247	3 387 335	6 033 741
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec klientów	-	620 190	120 004
Razem	990 247	4 007 525	6 153 745

29. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Termin wymagalności / wykupu	Waluta	Wartość nominalna
Transza 1	05.08.2025	EUR	100 000

Zamiana stanu zobowiązań podporządkowanych	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Stan na początek okresu	426 507	1 439 835	1 439 835
Zwiększenia z tytułu:	24 373	166 216	151 190
- odsetki od pożyczki podporządkowanej	8 048	42 564	32 807
- różnice kursowe	16 325	123 652	118 383
Zmniejszenia z tytułu:	(8 274)	(1 179 544)	(1 171 404)
- spłata pożyczek podporządkowanych	-	(1 138 338)	(1 138 338)
- spłata odsetek	(8 274)	(41 206)	(33 066)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	442 606	426 507	419 621
Krótkoterminowe	1 781	2 158	2 164
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	440 825	424 349	417 457

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

30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	ISIN	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	30.06.2016
Bankowe Papiery Wartościowe serii A	PLBZ00000192	250 000	PLN	17.08.2016	
Seria A	PLBZ00000150	500 000	PLN	19.12.2016	
Seria B	PLBZ00000168	475 000	PLN	17.07.2017	
Seria C	PLBZ00000176	485 000	PLN	25.06.2018	
Seria D	PLBZ00000200	185 000	PLN	26.02.2017	
Stan zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu					1 900 500

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	ISIN	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	31.12.2015
Bankowe Papiery Wartościowe serii A	PLBZ00000184	230 000	PLN	17.02.2016	
Seria A	PLBZ00000150	500 000	PLN	19.12.2016	
Seria B	PLBZ00000168	475 000	PLN	17.07.2017	
Seria C	PLBZ00000176	485 000	PLN	25.06.2018	
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu					1 698 619

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	ISIN	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	30.06.2015
Seria A	PLBZ00000150	500 000	PLN	19.12.2016	
Seria B	PLBZ00000168	475 000	PLN	17.07.2017	
Seria C	PLBZ00000176	485 000	PLN	25.06.2018	
Stan zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu					1 467 179

Zamiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Stan na początek okresu	1 698 619	983 646	983 646
Zwiększenia z tytułu:	455 275	753 484	500 568
- emisja dłużnych papierów wartościowych	435 000	715 000	485 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	20 275	38 484	15 568
Zmniejszenia z tytułu:	(253 394)	(38 511)	(17 035)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(230 000)	-	-
- spłata odsetek	(23 394)	(38 511)	(17 035)
Stan zobowiązań na koniec okresu	1 900 500	1 698 619	1 467 179

w tys. zł

31. Pozostałe pasywa

Pozostałe pasywa	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Rezerwy, w tym:	315 256	404 955	357 322
<i>Rezerwy pracownicze</i>	251 330	319 000	257 673
<i>Rezerwa na sprawy sporne</i>	25 866	27 373	37 945
<i>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</i>	34 760	55 276	58 404
<i>Inne rezerwy</i>	3 300	3 306	3 300
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	313 843	202 215	310 946
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	175 564	157 560	150 766
Wierzyciele różni	297 671	353 179	268 572
Rozliczenia międzyokresowe bierne	155 300	152 191	140 192
Rozliczenia publiczno-prawne	77 095	45 236	50 352
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	21 380	25 376	34 846
Razem	1 356 109	1 340 712	1 312 996

Zmiana stanu rezerw 30.06.2016	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem				Razem
	Rezerwy pracownicze	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	319 000	27 373	55 276	3 306	404 955
Utworzenie rezerw	153 476	64 676	34 147	-	252 299
Wykorzystanie rezerw	(210 692)	(66 037)	833	(6)	(275 902)
Rozwiązanie rezerw	(10 454)	(146)	(55 496)	-	(66 096)
Inne zmiany	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	251 330	25 866	34 760	3 300	315 256
Krótkoterminowe	189 789	25 866	25 210	3 300	244 165
Długoterminowe	61 541	-	9 550	-	71 091

Zmiana stanu rezerw 31.12.2015	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem				Razem
	Rezerwy pracownicze	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	306 503	39 466	71 050	3 300	420 319
Utworzenie rezerw	249 212	4 299	86 730	6	340 247
Wykorzystanie rezerw	(227 870)	(7 628)	252	-	(235 246)
Rozwiązanie rezerw	(8 845)	(8 764)	(102 756)	-	(120 365)
Inne zmiany	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	319 000	27 373	55 276	3 306	404 955
Krótkoterminowe	259 678	27 373	40 880	3 306	331 237
Długoterminowe	59 322	-	14 396	-	73 718

w tys. zł

Zmiana stanu rezerw 30.06.2015	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe				Razem
	Rezerwy pracownicze	Rezerwy na sprawy sporne	obarczone ryzykiem kredytowym	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	306 503	39 466	71 050	3 300	420 319
Utworzenie rezerw	122 744	2 791	51 362	-	176 897
Wykorzystanie rezerw	(167 290)	(2 977)	(152)	-	(170 419)
Rozwiązanie rezerw	(4 284)	(1 335)	(63 856)	-	(69 475)
Inne zmiany	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	257 673	37 945	58 404	3 300	357 322
Krótkoterminowe	189 629	37 945	45 179	3 300	276 053
Długoterminowe	68 044	-	13 225	-	81 269

32. 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	30.06.2016		31.12.2015		30.06.2015	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	3 055 301	3 055 301	6 129 543	6 129 543	2 889 828	2 889 828
Należności od banków	4 599 648	4 599 648	4 484 202	4 484 202	4 543 034	4 543 034
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 948 140	4 948 140	4 174 634	4 174 634	5 080 649	5 080 649
Pochodne instrumenty zabezpieczające	94 508	94 508	162 823	162 823	144 863	144 863
Należności od klientów	86 753 721	86 899 586	81 125 350	81 773 676	76 965 670	77 211 115
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	20 877 289	20 877 289	22 576 246	22 576 246	23 616 690	23 616 690
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	2 377 325	2 377 325	2 377 325	2 377 325	2 377 325	2 377 325
Pasywa						
Zobowiązania wobec banków	1 624 151	1 624 151	548 558	548 558	858 257	858 257
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 324 606	2 324 606	2 024 012	2 024 012	2 182 462	2 182 462
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 479 040	2 479 040	2 535 708	2 535 708	2 686 777	2 686 777
Zobowiązania podporządkowane	442 606	572 656	426 507	503 582	419 621	494 349
Zobowiązania wobec klientów	97 462 495	97 477 215	94 021 282	94 020 221	86 884 587	86 902 683

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 Banku znajdują się instrumenty finansowe, które zgodnie z MSSF w jednostkowym 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 następować 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.

w tys. zł

Inwestycyjne aktywa finansowe niewyceniane do wartości godziwej: Bank 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 zależne i stowarzyszone: Aktywa finansowe stanowiące udziały w podmiotach zależnych i stowarzyszonych 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 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 Bank dokonał 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 Bank klasyfikuje stałoprocentowe obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, 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 zmiennooprocentowe 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 Bank na podstawie eksperckiego modelu wyceny, certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz, dłużne papiery wartościowe.

Celem stosowania technik wyceny jest ustalenie wartości godziwej, tj. ceny, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Wyceny najważniejszych inwestycji kapitałowych zakwalifikowanych do kategorii III wartości godziwej wykonywane są półrocznie przez wyspecjalizowane jednostki banku przy użyciu metod dochodowych opartych na zdyskontowanych przepływach pieniężnych oraz metod porównawczych bazujących na mnożnikach rynkowych transakcji porównywalnych lub na mnożnikach notowań giełdowych.

Finalna wycena akceptowana jest kolegią przez przedstawicieli Pionu Zarządzania Ryzykiem i Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej, którzy oceniają ją biorąc pod uwagę w szczególności:

- a) która z technik wyceny wymaga najmniej subiektywnych / eksperckich zmian do danych wejściowych (tzn. maksymalizuje wykorzystanie odpowiednich, obserwowalnych parametrów oraz minimalizuje wykorzystanie nieobserwowalnych danych),
- b) rozpiętość przedziałów wyceny oraz zbieżność rezultatów wskazanych przez techniki wyceny,
- c) różnice w wartościach wskazanych przez różne techniki wyceny.

W bieżącym okresie sprawozdawczym wyceny te nie uległy zmianie.

w tys. zł

Na dzień 30.06.2016 r. oraz w okresach porównawczych Bank zaklasyfikował instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2016	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 460 205	2 487 630	305	4 948 140
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	94 508	-	94 508
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	13 600 097	6 372 287	-	19 972 384
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	13 592	-	891 313	904 905
Razem	16 073 894	8 954 425	891 618	25 919 937
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	434 414	2 044 626	-	2 479 040
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 324 606	-	2 324 606
Razem	434 414	4 369 232	-	4 803 646

31.12.2015	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 743 073	2 429 722	1 839	4 174 634
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	162 823	-	162 823
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	14 549 997	6 921 777	-	21 471 774
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	18 271	-	1 086 201	1 104 472
Razem	16 311 341	9 514 322	1 088 040	26 913 703
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	524 198	2 011 510	-	2 535 708
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 024 012	-	2 024 012
Razem	524 198	4 035 522	-	4 559 720

30.06.2015	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 647 553	3 431 736	1 360	5 080 649
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	144 863	-	144 863
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	14 786 876	7 968 804	-	22 755 680
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	22 743	-	838 267	861 010
Razem	16 457 172	11 545 403	839 627	28 842 202
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	305 981	2 380 796	-	2 686 777
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 182 462	-	2 182 462
Razem	305 981	4 563 258	-	4 869 239

w tys. zł

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

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
30.06.2016				
Na początek okresu	1 839	-	1 086 201	-
Zyski lub straty	27	-	67 544	-
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat (niezrealizowane)</i>	27	-	68 506	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	(962)	-
Zakupy	298	-	2 500	-
Sprzedaże	(1 859)	-	(264 932)	-
Przesunięcia pomiędzy kategoriami	-	-	-	-
Na koniec okresu	305	-	891 313	-

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2015				
Na początek okresu	1 390	-	832 488	-
Zyski lub straty	23	-	258 175	-
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat (niezrealizowane)</i>	23	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	258 175	-
Zakupy	1 278	-	6 805	-
Sprzedaże	(852)	-	(11 267)	-
Przesunięcia pomiędzy kategoriami	-	-	-	-
Na koniec okresu	1 839	-	1 086 201	-

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
30.06.2015				
Na początek okresu	1 390	-	832 488	-
Zyski lub straty	(55)	-	(305)	-
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat (niezrealizowane)</i>	(55)	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	(305)	-
Zakupy	72	-	6 084	-
Sprzedaże	(47)	-	-	-
Przesunięcia pomiędzy kategoriami	-	-	-	-
Na koniec okresu	1 360	-	838 267	-

33. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.06.2016 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 439 563 tys. zł, co stanowi 2,36% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 300 720 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 138 843 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany. Nie wystąpiły sprawy o układ lub upadłość.

w tys. zł

W I półroczu 2016 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 122 760 tys. zł.

Na dzień 30.06.2016 r. wartość rezerwy na ryzyko prawne, na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, wynosiła 25 866 tys. zł. Dla siedmiu spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Bank był pozwany, utworzono rezerwę w wysokości 23 000 tys. zł, pozostała kwota 2 866 tys. zł zabezpiecza ryzyko dla 56 spraw.

Bank tworzy rezerwy na ryzyko prawne w przypadku, gdy wewnętrznie przeprowadzona ocena ryzyka związanego z daną sprawą sądową daje podstawy do oczekiwań potencjalnego wypływu środków pieniężnych. Kwoty rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w nocie 31.

Na dzień 31.12.2015 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 305 012 tys. zł, co stanowi 1,63% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 93 305 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 198 060 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 13 647 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2015 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 16 128 tys. zł.

Na dzień 31.12.2015 roku wartość rezerwy na ryzyko prawne, na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, wynosiła 27 373 tys. zł. Dla ośmiu spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Bank był pozwany, utworzono rezerwę w wysokości 25 000 tys. zł, pozostała kwota 2 373 tys. zł zabezpiecza ryzyko dla 58 spraw.

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

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 268 630 tys. zł, co stanowi 1,50% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 89 512 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 179 009 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 109 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

W I półroczu 2015 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 9 279 tys. zł.

Na dzień 30.06.2015 r. wartość rezerwy na ryzyko prawne, na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, wynosiła 37 945 tys. zł. Dla pięciu spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Bank był pozwany, utworzono rezerwę w wysokości 31 411 tys. zł, kwota 4 226 tys. zł dotyczy rezerwy w sprawie z powództwa Banku. Pozostała kwota 2 308 tys. zł zabezpiecza ryzyko dla 42 spraw.

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 bez uwzględnienia przyjętych przez Bank zabezpieczeń, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

Zobowiązania warunkowe udzielone	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Zobowiązania udzielone			
- finansowe	21 833 443	20 836 127	19 176 060
- linie kredytowe	18 039 146	17 923 865	16 549 505
- kredyty z tyt. kart płatniczych	2 707 298	2 471 115	2 251 159
- akredytywy importowe	582 611	438 346	358 457
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	504 388	2 801	16 939
- gwarancyjne	4 464 457	4 461 141	4 479 683
Razem	26 297 900	25 297 268	23 655 743

34. Zasady konwersji walutowej

Na dzień 30.06.2016 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na złotówki zgodnie z tabelą nr 125/A/NBP/2016 z dnia 30.06.2016 r.

w tys. zł

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień publikacji skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2016 r. (27.07.2016 r.) są Banco Santander S.A. oraz Nationale-Nederlanden OFE.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	27.07.2016	27.04.2016	27.07.2016	27.04.2016	27.07.2016	27.04.2016	27.07.2016	27.04.2016
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	69,41%	69,41%	68 880 774	68 880 774	69,41%	69,41%
Nationale Nederlanden OFE	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

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach BZ WBK S.A. oraz jednostek zależnych z podmiotami powiązanymi. Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, gwarancje, leasing.

w tys. zł

Transakcje z jednostkami zależnymi	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Aktywa	8 815 366	8 528 758	8 629 209
Należności od banków	222 842	1 151 017	1 565 747
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24 127	9 123	86 095
Należności od klientów	8 275 595	7 356 993	6 953 106
Pozostałe aktywa	292 802	11 625	24 261
Pasywa	261 275	272 243	372 255
Zobowiązania wobec banków	25 947	12 867	145 535
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 889	43	188
Zobowiązania wobec klientów	127 258	166 793	145 722
Pozostałe pasywa	104 181	92 540	80 810
Przychody	125 665	342 419	216 971
Przychody odsetkowe	67 197	142 294	72 163
Przychody prowizyjne	64 061	143 557	75 548
Pozostałe przychody operacyjne	3 764	7 689	3 446
Wynik handlowy i rewaluacja	(9 357)	48 879	65 814
Koszty	5 121	15 121	9 841
Koszty odsetkowe	2 434	9 383	6 888
Koszty prowizyjne	2 674	5 067	2 485
Koszty operacyjne w tym:	13	671	468
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	-	647	457
<i>pozostałe</i>	13	24	11
Zobowiązania warunkowe	2 516 122	2 292 336	1 702 389
Udzielone:	2 516 122	2 292 336	1 702 389
-finansowe	2 449 031	2 227 705	1 638 746
-gwarancyjne	67 091	64 631	63 643
Nominały instrumentów pochodnych	2 318 994	1 553 216	1 841 006
Spot - zakupiony	-	51 120	4 879
Spot - sprzedany	-	51 138	4 879
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	514 140	162 779	-
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	509 790	161 541	-
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	284 739	275 758	868 858
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	270 900	270 900	771 020
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	739 425	579 980	191 370

W dniu 16.04.2015 r. została podpisana umowa pomiędzy BZ WBK S.A. a spółką zależną BZ WBK Leasing obejmująca leasing finansowy zwrotny posiadanych nieruchomości (budynku, gruntów i prawa wieczystego użytkowania) oraz leasing planowanej inwestycji (budynku biurowego, który zostanie wybudowany w okresie 3 lat) zlokalizowanych we Wrocławiu.

Łączna wartość docelowa aktywów wynikających z umowy leasingu budynku i gruntów, która została oszacowana na dzień rozpoczęcia transakcji wynosiła 156 278 tys. zł.

Bieżąca wartość środków trwałych przyjętych na podstawie umowy leasingu finansowego zwrotnego, wg stanu na dzień 30.06.2016 r. wynosiła 39 480 tys. zł, wartość środków trwałych w budowie wynosiła 9 354 tys. zł.

Zgodnie z zawartą umową, podstawowy okres dla przedmiotu leasingu został określony na 153 miesiące.

Na zakup aktywów przez BZ WBK Leasing oraz budowę budynku biurowego został udzielony kredyt przez BZ WBK S.A.

Umowa leasingu skonstruowana została w taki sposób, że zarówno w przypadku leasingu, jak i kredytu w trakcie trwania umów wymagalne będą jedynie odsetki, a kapitał pokrywający wartość aktywów zostanie spłacony wraz z ostatnią transzą, przy czym koszty tzw. prefinansowania na inwestycji w nowy budynek oraz gruncie pod ten budynek będą kapitalizowane przez BZ WBK Leasing, a Bank zapłaci je wraz ze spłatą kapitału na koniec umowy. Obydwie umowy będą oparte o WIBOR 1M + marża i zgodnie z powyższą informacją, strony planują kompensować wzajemne rozliczenia.

w tys. zł

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Pasywa	118 896	60 075	101 351
Zobowiązania wobec klientów	118 896	60 075	101 351
Przychody	12 913	49 028	14 539
Przychody prowizyjne	12 913	49 028	14 539
Koszty	5 402	4 412	1 575
Koszty odsetkowe	676	1 237	599
Koszty prowizyjne	41	203	377
Koszty operacyjne w tym:	4 685	2 972	599
<i>koszty działania banku</i>	4 685	2 972	599
Zobowiązania warunkowe	407	407	444
Udzielone:	407	407	444
- <i>gwarancyjne</i>	407	407	444

w tys. zł

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym			z pozostałymi podmiotami		
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Aktywa	760 429	684 477	406 400	5 256	13 376	10 390
Należności od banków, w tym:	389 440	337 099	162 402	2 205	1 391	2 221
<i>lokaty</i>	177 020	252 132	-	-	-	-
<i>rachunki bieżące</i>	212 420	84 967	162 402	2 205	1 391	2 221
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	370 297	343 790	240 057	3 051	11 982	8 169
Pochodne instrumenty zabezpieczające	473	1 529	3 374	-	-	-
Pozostałe aktywa	219	2 059	567	-	3	-
Pasywa	657 315	401 482	345 810	156 365	124 986	116 619
Zobowiązania wobec banków, w tym:	238 600	102 590	50 794	1 059	9 193	6 232
<i>rachunki bieżące</i>	238 600	102 590	50 794	1 059	9 193	6 232
Pochodne instrumenty zabezpieczające	54 269	22 065	10 862	-	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	364 444	276 696	284 148	18 750	7 220	9 631
Zobowiązania wobec klientów	-	-	-	129 280	105 202	96 428
Pozostałe pasywa	2	131	6	7 276	3 371	4 328
Przychody	745 427	736 899	111 963	5 953	473	(738)
Przychody odsetkowe	7 054	13 035	6 515	23	11	6
Przychody prowizyjne	832	2 220	1 019	100	63	33
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	614	614
Wynik handlowy i rewaluacja	737 541	721 644	104 429	5 830	(215)	(1 391)
Koszty	717	1 083	476	8 955	15 314	6 452
Koszty odsetkowe	125	116	5	594	1 034	547
koszty prowizyjne	592	967	471	3	3	-
Koszty operacyjne w tym:	-	-	-	8 358	14 277	5 905
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	-	-	-	8 358	14 277	5 905
Zobowiązania warunkowe	15	280	560	-	-	-
Udzielone:	15	280	560	-	-	-
<i>-finansowe</i>	15	280	300	-	-	-
<i>-gwarancyjne</i>	-	-	260	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych	61 110 407	48 521 643	39 710 884	1 591 529	2 059 430	1 857 244
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	5 615 936	3 704 776	3 650 637	-	-	-
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	5 517 879	3 586 042	3 636 817	-	-	-
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	16 464 009	11 991 876	8 700 563	1 591 529	1 591 418	1 586 000
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	3 050 000	1 600 000	-	-	-	-
Opcje na stopę procentową	5 621 021	3 626 907	2 704 277	-	-	-
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	4 929 780	4 412 806	3 624 362	-	-	-
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	4 905 351	4 401 243	3 573 527	-	-	-
Opcje walutowe kupione CALL	3 375 752	3 563 906	3 064 602	-	-	-
Opcje walutowe kupione PUT	3 601 979	3 751 086	3 194 972	-	-	-
Opcje walutowe sprzedane CALL	3 320 269	3 408 284	3 061 005	-	-	-
Opcje walutowe sprzedane PUT	3 423 542	3 588 205	3 198 791	-	-	-
Spot - zakupiony	160 967	144 011	465 851	-	-	-
Spot - sprzedany	161 276	143 917	465 394	-	-	-
Forward kupiony	204 092	165 120	108 347	-	-	-
Forward sprzedany	202 130	169 671	114 440	-	-	-
Kapitałowe instrumenty pochodne - zakupione	556 424	263 793	147 299	-	468 012	271 244

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 30.06.2016 r., 31.12.2015 i 30.06.2015 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.

30.06.2016 r.

W I półroczu 2016 r. kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. Członkom Zarządu wyniosła 5 057 tys. zł, natomiast korzyści 369 tys. zł. W roku 2016 wypłacono nagrody za 2015 rok oraz część odroczonej za 2012 r., 2013 r., i 2014 r. łącznie w wysokości 6 006 tys. zł.

W I półroczu 2016 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 879 tys. zł.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 30.06.2016 r. wyniosły 5 075 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.

31.12.2015 r.

W 2015 r. kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. Członkom Zarządu wyniosła 11 743 tys. zł, natomiast korzyści 973 tys. zł. Nagrody wypłacone Członkom Zarządu Banku w roku 2015 łącznie w wysokości 6 475 tys. zł obejmowały część nagrody należnej odpowiednio za lata 2014, 2013 i 2012, której wypłata była warunkowa i została odroczonej w czasie.

W roku 2015 członkom Zarządu wypłacony został ekwiwalent z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych w kwocie 1 056 tys. zł.

Ponadto, Pan Piotr Partyga otrzymał dodatkowe wynagrodzenie z tytułu rozwiązania kontraktu i zakazu konkurencji w kwocie 1 108 tys. zł.

W 2015 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 1 535 tys. zł.

Ponadto, Pan John Power otrzymał wynagrodzenie za sprawowanie w imieniu Rady Nadzorczej indywidualnego nadzoru nad procesem połączenia BZ WBK S.A. i Kredyt Banku S.A. w kwocie 1 050 tys. zł.

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 31 tys. zł od spółek zależnych za pełnienie funkcji w Radach Nadzorczych.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2015 r. wyniosły 5 160 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.

30.06.2015 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 r. 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.

w tys. zł

37. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Nabycia i sprzedaże/likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych w I półroczu 2016 i 2015 roku

Połączenie BZ WBK Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. z BZ WBK Asset Management S.A.

Z dniem 31.03.2016 r. nastąpiło połączenie BZ WBK Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. z BZ WBK Asset Management S.A., w którego wyniku BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przejęło BZ WBK Asset Management S.A.

Połączenie spółek nastąpiło poprzez przeniesienie całego majątku BZ WBK Asset Management S.A. (spółki przejmowanej) na BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (spółkę przejmującą) za akcje, które BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. wydało akcjonariuszom spółki przejmowanej. Połączenie spółek nastąpiło z dniem wpisania połączenia do rejestru przedsiębiorców Towarzystwa. Wpis połączenia wywołał skutek wykreślenia BZ WBK Asset Management S.A. z rejestru przedsiębiorców. BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. wstąpiło z dniem połączenia we wszystkie prawa i obowiązki swojego poprzednika prawnego tj. BZ WBK Asset Management S.A. Połączenie jednostek pod wspólną kontrolą nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Transakcja sprzedaży akcji spółki Metrohouse Franchise S.A.

W dniu 22.01.2016 r. została zrealizowana transakcja sprzedaży wszystkich akcji spółki Metrohouse Franchise S.A. znajdujących się w posiadaniu BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. Tym samym BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. nie jest już akcjonariuszem spółki Metrohouse Franchise S.A.

Sprzedaż udziałów w Lizar Sp. z o.o.

W dniu 29.10.2015 r. spółka BZ WBK Lease S.A. zawarła umowę z Poland Media Properties S.A. w sprawie sprzedaży wszystkich udziałów w spółce Lizar Sp. z o.o., która tym samym przestała być członkiem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

Rejestracja spółki SC Poland Consumer 15-1 sp. z o.o.

W dniu 7.07.2015 r. została zarejestrowana spółka zależna Santander Consumer Banku S.A. pod nazwą SC Poland Consumer 15-1 sp. z o.o.. Jest to spółka celowa powołana do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w której udziałowcem jest zagraniczna osoba prawna niepowiązana z Grupą. Spółka jest kontrolowana przez Santander Consumer Bank, w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7.

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.

w tys. zł

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
Pozostałe korekty wynikające z utraty kontroli	35 604
Minus: wartość bilansowa aktywów netto	(172 105)
Minus: zaprzestanie ujmowania wartości firmy	(853 809)
Razem	561 221

38. 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.

39. Niespłacone 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.

w tys. zł

40. 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.

41. 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.

42. Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

Działalność prowadzona przez Bank Zachodni WBK S.A. nie ma charakteru istotnie sezonowego.

43. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

- Rozliczenie transakcji przejścia Visa Europe Limited przez Visa Inc. (szczegóły opisane zostały w nocie 8),
- 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.

44. Emisje, wykup lub spłaty instrumentów kapitałowych i dłużnych

Szczegółowe informacje dotyczące emisji obligacji przedstawia nota 30.

45. Dywidenda na akcje

W dniu 20.04.2016 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło Uchwałę o podziale zysku netto za 2015 r. w kwocie 1 756 210 tys. zł w następujący sposób: na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 702 484 tys. zł, na kapitał rezerwowý przeznaczono kwotę 878 105 tys. zł, kwotę 175 621 tys. zł pozostawiono niepodzieloną.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. przeznaczyło na dywidendę dla akcjonariuszy kwotę 587 565 tys. zł z niepodzielnego zysku netto w kwocie 952 652 tys. zł osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2014 r. do dnia 31.12.2014 r. Pozostałą kwotę 365 087 tys. zł pozostawiono niepodzieloną.

Dywidenda na 1 akcję wynosi 13 zł.

w tys. zł

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

Na dzień 30.06.2016 r., 31.12.2015 r. i 30.06.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. nie udzielił poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

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

Na dzień 30.06.2016 r., 31.12.2015 r. i 30.06.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. nie dokonał istotnych odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz innych aktywów. Nie dokonano też odwrócenia takich odpisów.

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

Na dzień 30.06.2016 r., 31.12.2015 r. i 30.06.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. nie dokonał istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

49. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.



Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.07.2016	Gerry Byrne	Pełniący funkcję Prezesa Zarządu	
25.07.2016	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	
25.07.2016	Artur Chodacki	Członek Zarządu	
25.07.2016	Eamonn Crowley	Członek Zarządu	
25.07.2016	Beata Daszyńska-Muzyczka	Członek Zarządu	
25.07.2016	Michael McCarthy	Członek Zarządu	
25.07.2016	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
25.07.2016	Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	
25.07.2016	Marcin Prell	Członek Zarządu	
25.07.2016	Miroslaw Skiba	Członek Zarządu	
25.07.2016	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.07.2016	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	