



**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU
ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA OKRES
6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA
2014 ROKU**

2014



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
Zestawienie zmian w kapitałach własnych 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	11
7. Wynik handlowy i rewaluacja	11
8. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	12
9. Pozostałe przychody operacyjne	12
10. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	12
11. Koszty pracownicze	13
12. Koszty działania banku	13
13. Pozostałe koszty operacyjne	13
14. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	14
15. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	14
16. Należności od banków	15
17. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15
18. Pochodne instrumenty zabezpieczające	17
19. Należności od klientów	17
20. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18
21. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	19
22. Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	19
23. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	20
24. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	20
25. Pozostałe aktywa	20
26. Zobowiązania wobec banków	21
27. Zobowiązania wobec klientów	21
28. Zobowiązania podporządkowane	21
29. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	22
30. Pozostałe pasywa	22
31. Wartość godziwa	24
32. Zobowiązania warunkowe	27
33. Zasady konwersji walutowej	28
34. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Zachodniego WBK S.A.	28
35. Podmioty powiązane	29
36. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	32
37. Przejęcie kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	32
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	33
39. Niespłacone pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	33
40. Przesunięcia między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych	33

41. Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	33
42. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności.....	34
43. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	34
44. Emisje, wykup lub spłaty instrumentów kapitałowych i dłużnych	34
45. Dywidenda na akcję.....	35
46. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji.....	35
47. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	35
48. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	35
49. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	35

w tys. zł

Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.

za okres:	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Przychody odsetkowe	1 224 388	2 426 104	1 298 305	2 651 763
Koszty odsetkowe	(362 293)	(736 859)	(536 009)	(1 179 045)
Wynik z tytułu odsetek Nota 5	862 095	1 689 245	762 296	1 472 718
Przychody prowizyjne	471 245	936 152	445 863	872 230
Koszty prowizyjne	(56 872)	(117 433)	(56 360)	(106 524)
Wynik z tytułu prowizji Nota 6	414 373	818 719	389 503	765 706
Przychody z tytułu dywidend	131 732	188 391	131 955	131 955
Wynik handlowy i rewaluacja	(1 134)	14 751	28 504	81 555
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	16 195	57 819	91 025	180 764
Pozostałe przychody operacyjne	38 702	67 513	23 873	46 282
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(177 495)	(337 550)	(185 431)	(377 488)
Koszty operacyjne w tym:	(663 187)	(1 303 997)	(689 203)	(1 327 215)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i> Noty 11, 12	<i>(603 740)</i>	<i>(1 189 979)</i>	<i>(635 062)</i>	<i>(1 210 056)</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>(46 887)</i>	<i>(93 958)</i>	<i>(55 022)</i>	<i>(109 543)</i>
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i> Nota 13	<i>(12 560)</i>	<i>(20 060)</i>	<i>881</i>	<i>(7 616)</i>
Wynik operacyjny	621 281	1 194 891	552 522	974 277
Zysk przed opodatkowaniem	621 281	1 194 891	552 522	974 277
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(105 001)	(215 803)	(84 892)	(168 815)
Zysk za okres	516 280	979 088	467 630	805 462
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	5,52	10,47	5,02	8,65
Rozwodniony (zł/akcja)	5,51	10,45	5,01	8,63

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.

za okres:	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Zysk za okres	516 280	979 088	467 630	805 462
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	244 549	232 303	(249 676)	(339 986)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	291 806	308 799	(239 217)	(321 452)
<i>w tym podatek odroczony</i>	<i>(55 443)</i>	<i>(58 672)</i>	<i>45 451</i>	<i>61 076</i>
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	10 106	(22 005)	(69 026)	(98 285)
<i>w tym podatek odroczony</i>	<i>(1 920)</i>	<i>4 181</i>	<i>13 116</i>	<i>18 675</i>
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(7 162)	(7 162)	-	-
Rezerwa na odprawę emerytalne-zyski/straty aktuarialne	(8 842)	(8 842)	-	-
<i>w tym podatek odroczony</i>	<i>1 680</i>	<i>1 680</i>	-	-
Pozostałe całkowite dochody netto, razem	237 387	225 141	(249 676)	(339 986)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	753 667	1 204 229	217 954	465 476

w tys. zł

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.

	na dzień:	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 15	7 039 575	5 149 682	2 498 198
Należności od banków	Nota 16	2 060 518	2 165 376	1 579 275
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 17	3 376 146	2 188 672	2 963 491
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 18	205 000	321 956	229 527
Należności od klientów	Nota 19	70 724 588	67 614 542	69 337 654
Inwestycyjne aktywa finansowe	Noty 20, 21	17 250 637	21 924 489	19 916 840
Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Nota 22	279 191	279 191	388 077
Wartości niematerialne		330 117	342 805	330 605
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		576 772	621 228	598 568
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Nota 23	535 130	469 801	652 178
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 24	3 503	3 503	-
Nieruchomości inwestycyjne		14 102	14 166	14 170
Pozostałe aktywa	Nota 25	582 229	583 119	557 013
Aktywa razem		104 666 024	103 367 046	100 754 112
PASYWA				
Zobowiązania wobec banków	Nota 26	7 125 403	6 278 784	8 016 533
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 18	616 141	367 536	863 849
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 17	1 608 976	1 277 247	1 310 057
Zobowiązania wobec klientów	Nota 27	78 143 925	78 735 663	74 864 829
Zobowiązania podporządkowane	Nota 28	1 397 795	1 384 719	1 436 145
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 29	500 590	500 695	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		156 792	92 807	144 883
Pozostałe pasywa	Nota 30	1 328 673	1 145 163	1 525 250
Zobowiązania razem		90 878 295	89 782 614	88 161 546
Kapitały				
Kapitał akcyjny		935 451	935 451	935 451
Pozostałe kapitały		10 935 113	10 324 574	10 314 418
Kapitał z aktualizacji wyceny		938 077	712 936	537 235
Wynik roku bieżącego		979 088	1 611 471	805 462
Kapitały razem		13 787 729	13 584 432	12 592 566
Pasywa razem		104 666 024	103 367 046	100 754 112

w tys. zł

Zestawienie zmian w kapitałach własnych Banku Zachodniego WBK S.A.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2013	935 451	10 324 574	712 936	1 611 471	13 584 432
Całkowite dochody razem, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-	232 303	979 088	1 211 391
Całkowite dochody razem, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-	(7 162)	-	(7 162)
Odpis na pozostałe kapitały	-	610 539	-	(610 539)	-
Odpis na dywidendy za rok 2013	-	-	-	(1 000 932)	(1 000 932)
Stan na 30.06.2014	935 451	10 935 113	938 077	979 088	13 787 729

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 938 077 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 353 344 tys. zł i 571 960 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 14 141 tys. zł. oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowana strata aktuarialna w kwocie (1 386) tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2012	746 376	5 292 875	877 221	1 367 589	8 284 061
Całkowite dochody, które mogą być przeniesione do wyniku finansowego	-	-	(170 080)	1 611 471	1 441 391
Całkowite dochody razem, które nie mogą być przeniesione do wyniku finansowego	-	-	5 795	-	5 795
Emisja akcji	189 075	4 354 766	-	-	4 543 841
Odpis na pozostałe kapitały	-	656 646	-	(656 646)	-
Odpis na dywidendy za rok 2012	-	-	-	(710 943)	(710 943)
Wycena płatności w formie akcji	-	20 287	-	-	20 287
Stan na 31.12.2013	935 451	10 324 574	712 936	1 611 471	13 584 432

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 712 936 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 102 435 tys. zł i 572 740 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 31 966 tys. zł. oraz rezerwę na odprawy emerytalne – zyski aktuarialne w kwocie 5 795 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2012	746 376	5 292 875	877 221	1 367 589	8 284 061
Całkowite dochody razem	-	-	(339 986)	805 462	465 476
Emisja akcji	189 075	4 354 765	-	-	4 543 840
Odpis na pozostałe kapitały	-	656 646	-	(656 646)	-
Odpis na dywidendy za rok 2012	-	-	-	(710 943)	(710 943)
Wycena płatności w formie akcji	-	10 132	-	-	10 132
Stan na 30.06.2013	935 451	10 314 418	537 235	805 462	12 592 566

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 537 235 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 141 368 tys. zł i 408 187 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (12 320) tys. zł.

w tys. zł

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

	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2013- 30.06.2013
	za okres:	
Zysk przed opodatkowaniem	1 194 891	974 277
Korekty razem:		
Amortyzacja	93 958	109 543
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(64 187)	(177 365)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	1 425	(661)
	1 226 087	905 794
Zmiany:		
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(690 156)	(997 589)
Stanu należności od banków	168 209	100 393
Stanu należności od klientów	(3 110 046)	(2 319 275)
Stanu zobowiązań wobec banków	846 619	1 459 183
Stanu zobowiązań wobec klientów	(575 379)	(3 433 311)
Stanu rezerw	(80 323)	(29 457)
Stanu pozostałych aktywów i pasywów	148 166	(187 211)
	(3 292 910)	(5 407 267)
Odsetki i opłaty wyłączone z działalności operacyjnej	(38 530)	(11 767)
Dywidendy otrzymane	(160 459)	(89 851)
Podatek dochodowy zapłacony	(269 958)	(270 173)
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 535 770)	(4 873 264)
Wpływy	113 161 522	116 724 192
Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	112 986 504	116 633 703
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	14 559	638
Dywidendy otrzymane	160 459	89 851
Wydatki	(113 344 659)	(114 595 865)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(113 302 115)	(114 558 017)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(42 544)	(37 848)
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(183 137)	2 128 327
Wpływy	-	-
Wydatki	(1 127 042)	(807 676)
Splaty kredytów długoterminowych	(16 359)	(15 189)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(1 000 932)	(710 943)
Inne wydatki finansowe	(109 751)	(81 544)
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 127 042)	(807 676)
Przeptywy pieniężne netto - razem	(3 845 949)	(3 552 613)
Środki pieniężne na początek okresu	12 253 154	7 700 732
Środki pieniężne nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	-	1 834 726
Środki pieniężne na koniec okresu	8 407 205	5 982 845

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 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 2013 oraz towarzyszącym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 r.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013 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 czerwca 2014 zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dziennik Ustaw Nr 33/2009 r., poz. 259 z późniejszymi zmianami) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014, 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

W sprawozdaniu zastosowano koncepcję wartości godziwej dla aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu ustalonego przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub 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 grudnia 2013 r.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Nie dokonano istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych w okresach porównywalnych.

W związku z zastosowaniem zmian do MSR 19, począwszy od 2013 roku, Bank wprowadził zmianę do ujęcia zysków/strat aktuarialnych powstałych w wyniku rewaluacji rezerw na świadczenia pracownicze. W niniejszym sprawozdaniu finansowym zmiany z tego tytułu zostały ujęte w pozycji „Pozostałe całkowite dochody”. W okresie porównywalnym zmiany wyceny z tego tytułu były ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji „Koszty pracownicze” i wynosiły 163 tys. zł a odpowiedni podatek odroczoney 31 tys. zł.

Zmiana wartości szacunkowych

W porównaniu ze sprawozdaniem jednostkowym Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 r. nie dokonano istotnych zmian wartości szacunkowych.

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 zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

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

W dniu 16.04.2014 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank Zachodni WBK S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 1 000 932 453,30 zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 610 538 047,99 zł.

w tys. zł

Wpływ na poziom współczynnika wypłacalności na koniec czerwca 2014 roku w stosunku do współczynnika wypłacalności na koniec grudnia 2013 roku miały między innymi następujące czynniki:

- nieuwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych (Tier II) niezrealizowanych zysków z wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- zastosowanie przepisów części X rozporządzenia CRR dla trzech pożyczek podporządkowanych, przejętych z dawnego Kredyt Banku.

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

5. Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Przychody odsetkowe z tytułu				
Należności od podmiotów gospodarczych	432 878	845 095	435 859	904 236
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	505 934	1 002 402	533 654	1 063 952
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	202 298	400 659	231 132	441 376
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	177 128	366 580	206 860	431 443
<i>w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	165 748	339 986	196 174	409 220
<i>w portfelu handlowym</i>	11 380	26 594	10 686	22 223
Należności od banków	25 109	51 007	26 450	58 933
Należności sektora budżetowego	3 652	7 905	5 805	12 313
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	6 725	10 974	5 741	10 790
Odsetki od IRS -zabezpieczających	72 962	142 141	83 936	170 096
Razem	1 224 388	2 426 104	1 298 305	2 651 763
Koszty odsetkowe z tytułu				
Depozytów klientów indywidualnych	(198 726)	(406 945)	(322 131)	(708 255)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(104 285)	(209 376)	(136 279)	(317 066)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(15 314)	(34 800)	(30 416)	(53 662)
Depozytów sektora budżetowego	(21 994)	(41 819)	(28 024)	(61 640)
Depozytów banków	(2 929)	(6 110)	(5 519)	(12 451)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(19 045)	(37 809)	(13 640)	(25 971)
Razem	(362 293)	(736 859)	(536 009)	(1 179 045)
Wynik z tytułu odsetek	862 095	1 689 245	762 296	1 472 718

w tys. zł

6. Wynik z tytułu prowizji

	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Przychody prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	155 675	307 051	148 901	294 936
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	76 273	152 800	76 429	153 506
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	4 113	7 449	5 045	10 469
Prowizje walutowe	81 287	157 518	74 949	138 001
Prowizje od kredytów	54 908	116 722	54 991	106 540
Prowizje ubezpieczeniowe	26 957	54 376	22 313	44 868
Prowizje maklerskie	38	83	525	903
Karty kredytowe	30 295	61 088	21 447	42 238
Gwarancje i poręczenia	11 804	22 088	9 043	17 519
Prowizje od umów leasingowych	-	-	22	93
Organizowanie emisji	521	1 101	2 982	3 879
Opłaty dystrybucyjne	26 157	51 303	27 007	54 218
Pozostałe prowizje	3 217	4 573	2 209	5 060
Razem	471 245	936 152	445 863	872 230
Koszty prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	(30 791)	(71 409)	(36 610)	(74 004)
Karty kredytowe	(7 330)	(13 301)	(3 578)	(6 903)
Prowizje od umów leasingowych	(213)	(313)	-	-
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(3 001)	(3 248)	(3 943)	(4 709)
Pozostałe	(15 537)	(29 162)	(12 229)	(20 908)
Razem	(56 872)	(117 433)	(56 360)	(106 524)
Wynik z tytułu prowizji	414 373	818 719	389 503	765 706

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

7. Wynik handlowy i rewaluacja

	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Wynik handlowy i rewaluacja				
Pochodne instrumenty finansowe oraz walutowe operacje międzybankowe	(9 910)	(35 653)	29 877	73 861
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	3 404	48 032	(562)	2 568
Operacje kapitałowymi instrumentami finansowymi	-	-	2 282	5 706
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	5 372	2 372	(3 093)	(580)
Razem	(1 134)	14 751	28 504	81 555

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarta jest korekta wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie: (10 570) tys. zł - narastająco za dwa kwartały 2014 r., (10 310) tys. zł - za drugi kwartał 2014 r. oraz odwrócenie korekty wyceny w kwocie 2 289 tys. zł - narastająco za dwa kwartały 2013 r., korekta wyceny (130) tys. zł - za drugi kwartał 2013 r.

Pozycja wynik handlowy i rewaluacja zawiera amortyzację korekty wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (404) tys. zł, wykazywanej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Pochodne instrumenty zabezpieczające oraz amortyzację korekty wyceny pierwszego dla opcji kapitałowych związanych z podmiotami zależnymi w kwocie (15 321) tys. zł, wykazywanej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Aktywa finansowe przeznaczony do obrotu.

Początkowa wycena będzie podlegała liniowej amortyzacji do zapadalności transakcji.

w tys. zł

8. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych				
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych	-	14 093	1 370	874
Wynik na sprzedaży instrumentów dłużnych	15 012	43 655	87 367	176 750
Utrata wartości	(1 425)	(1 425)	-	-
Razem wynik na instrumentach finansowych	13 587	56 323	88 737	177 624
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(78 708)	(102 864)	65 213	67 138
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	81 316	104 360	(62 925)	(63 998)
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	2 608	1 496	2 288	3 140
Razem	16 195	57 819	91 025	180 764

9. Pozostałe przychody operacyjne

	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	6 164	13 203	5 699	10 688
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli	74	93	88	254
Zwroty opłat BFG	4 777	14 355	3 364	13 446
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	17 273	18 741	1 677	4 396
Rozliczenie umów leasingowych	10	23	247	402
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	6 489	6 695	825	1 254
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(386)	6 437	8 192	8 192
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	193	1 183	(594)	-
Pozostałe	4 108	6 783	4 375	7 650
Razem	38 702	67 513	23 873	46 282

10. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych				
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(225 507)	(390 938)	(277 581)	(500 172)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	42 966	26 630	75 374	124 785
Przychód z tytułu należności odzyskanych	4 429	4 773	1 367	2 340
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	617	21 985	15 409	(4 441)
Razem	(177 495)	(337 550)	(185 431)	(377 488)

w tys. zł

11. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Wynagrodzenia i premie	(252 356)	(503 768)	(263 861)	(525 472)
Narzuty na wynagrodzenia	(43 646)	(90 787)	(45 122)	(93 768)
Koszty świadczeń socjalnych	(7 205)	(14 099)	(7 420)	(14 584)
Koszty szkoleń	(3 375)	(5 625)	(3 181)	(5 061)
Rezerwa na odpisy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia	(550)	(1 375)	(410)	(1 652)
Razem	(307 132)	(615 654)	(319 994)	(640 537)

12. Koszty działania banku

Koszty działania banku	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(86 749)	(175 626)	(95 427)	(182 564)
Marketing i reprezentacja	(36 644)	(58 970)	(22 447)	(42 625)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(38 032)	(75 882)	(35 371)	(66 449)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(31 870)	(63 422)	(24 561)	(48 466)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(10 213)	(22 475)	(15 527)	(26 965)
Koszty konsultacji i doradztwa	(22 292)	(36 935)	(58 048)	(69 357)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(17 567)	(35 242)	(18 237)	(32 624)
Koszty pozostałych usług obcych	(17 144)	(35 604)	(14 267)	(32 239)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	(7 206)	(14 179)	(7 150)	(11 971)
Podatki i opłaty	(5 837)	(12 350)	(6 752)	(11 837)
Transmisja danych	(4 851)	(9 963)	(5 034)	(11 105)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(4 807)	(9 975)	(4 975)	(10 194)
Koszty zabezpieczenia banku	(5 253)	(9 925)	(4 863)	(9 714)
Koszty remontów maszyn	(3 059)	(4 300)	1 870	(2 942)
Pozostałe	(5 084)	(9 477)	(4 279)	(10 467)
Razem	(296 608)	(574 325)	(315 068)	(569 519)

13. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(8 356)	(11 243)	2 466	(3 631)
Koszty zakupu usług	(657)	(1 333)	(323)	(478)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(169)	(291)	(181)	(283)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(18)	(42)	(42)	(817)
Przekazane darowizny	-	(590)	-	(6)
Pozostałe	(3 360)	(6 561)	(1 039)	(2 401)
Razem	(12 560)	(20 060)	881	(7 616)

w tys. zł

14. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego				
Część bieżąca	(187 470)	(333 942)	(138 759)	(247 958)
Część odroczone	82 469	118 139	53 867	79 143
Razem	(105 001)	(215 803)	(84 892)	(168 815)

	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem				
Zysk przed opodatkowaniem	621 281	1 194 891	552 522	974 277
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(118 043)	(227 029)	(104 979)	(185 113)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(1 267)	(206)	443	(2 191)
Sprzedaż wierzytelności	(4 373)	(8 542)	(14 374)	(15 690)
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(4 412)	(5 806)	761	985
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	25 029	35 794	24 890	24 890
Korekta podatku roku ubiegłego	(3 049)	(10 217)	4 242	4 242
Pozostałe	1 114	203	4 125	4 062
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(105 001)	(215 803)	(84 892)	(168 815)

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Podatek odroczonej ujęty bezpośrednio w kapitale własnym			
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	(134 163)	(134 346)	(95 748)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	(82 883)	(24 028)	(33 160)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(3 317)	(8 857)	2 890
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	321	-	-
Razem	(220 042)	(167 231)	(126 018)

15. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Gotówka i operacje z bankami centralnymi			
Gotówka	1 626 772	1 766 253	1 621 494
Rachunki bieżące w bankach centralnych	5 412 803	3 383 429	481 663
Lokaty	-	-	395 041
Razem	7 039 575	5 149 682	2 498 198

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

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

w tys. zł

16. Należności od banków

Należności od banków	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Lokaty i kredyty	782 802	1 198 899	309 095
Rachunki bieżące, pozostałe	722 655	789 677	1 258 550
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	555 356	176 987	11 662
Należności brutto	2 060 813	2 165 563	1 579 307
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(295)	(187)	(32)
Razem	2 060 518	2 165 376	1 579 275

17. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.06.2014		31.12.2013		30.06.2013	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	1 105 153	1 118 276	1 022 133	1 022 114	1 125 221	1 260 575
Transakcje stopy procentowej	828 796	873 068	632 323	632 008	841 475	863 444
Forward	-	-	-	-	33	-
Opcje	1 527	1 527	4 323	4 328	5 346	5 347
Swap stopy procentowej (IRS)	815 643	861 693	614 340	617 987	810 595	828 501
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	11 626	9 848	13 660	9 693	25 501	29 596
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	9 847	25 104	2 819	717	-	-
Opcje	9 847	25 104	2 819	717	-	-
Transakcje walutowe	266 434	220 032	386 991	389 389	282 968	396 555
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	84 088	83 107	95 642	147 521	88 099	174 767
Forward	11 198	30 903	28 994	49 144	58 531	22 300
Swap walutowy (FX Swap)	112 859	47 618	202 087	130 109	93 932	154 898
Spot	536	649	792	1 037	910	686
Opcje	57 753	57 755	59 476	61 578	41 496	43 904
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	76	72	-	-	778	576
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	2 270 993	-	1 166 539	-	1 838 270	-
Dłużne papiery wartościowe	2 270 993	-	1 166 539	-	1 838 270	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	2 270 993	-	966 567	-	1 838 270	-
- bony	-	-	-	-	24 900	-
- obligacje	2 270 993	-	966 567	-	1 813 370	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	-	199 972	-	-	-
- bony	-	-	199 972	-	-	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	490 700	-	255 133	-	49 482
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	3 376 146	1 608 976	2 188 672	1 277 247	2 963 491	1 310 057

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 (12 893) tys. zł na 30.06.2014 r., (1 668) tys. zł na 31.12.2013 r. oraz (3 139) tys. zł na 30.06.2013 r.

w tys. zł

Poniższa tabela przedstawia nominały instrumentów pochodnych wykazywanych jako pozycje pozabilansowe.

Nominały instrumentów pochodnych		30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
1.	Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	31 370 973	29 792 094	29 168 868
a)	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	2 665 000	2 665 000	1 515 000
b)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-kupiony (IRS)	2 781 153	3 229 513	3 269 470
c)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-kupiony (CIRS)	12 798 315	11 847 013	11 847 620
d)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-sprzedany (CIRS)	13 126 505	12 050 568	12 536 778
2.	Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	134 144 270	128 448 020	143 496 669
a)	Transakcje stopy procentowej	82 258 147	81 780 541	91 699 333
	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	67 216 220	57 528 184	63 730 687
	Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	13 600 000	23 350 000	27 100 000
	Opcje na stopę procentową	1 301 727	902 357	857 746
	Forward sprzedany	140 200	-	10 900
b)	Transakcje walutowe	51 881 225	46 667 479	51 771 672
	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	11 219 690	10 713 501	14 916 332
	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	11 137 163	10 626 592	14 962 740
	Forward kupiony	2 523 198	2 546 613	3 139 425
	Forward sprzedany	2 561 111	2 585 261	3 124 438
	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	6 274 711	5 454 320	4 481 159
	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	6 284 386	5 523 508	4 571 066
	Opcje walutowe kupione CALL	2 938 978	2 272 212	1 609 189
	Opcje walutowe kupione PUT	3 001 505	2 336 630	1 679 067
	Opcje walutowe sprzedane CALL	2 938 978	2 272 212	1 609 189
	Opcje walutowe sprzedane PUT	3 001 505	2 336 630	1 679 067
c)	Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	4 898	-	25 664
	Swap towarowy - kwoty zakupione	2 449	-	12 933
	Swap towarowy - kwoty sprzedane	2 449	-	12 731
3.	Bieżące operacje walutowe	1 977 769	2 076 924	1 760 107
	Spot - zakupiony	988 834	1 038 347	880 188
	Spot - sprzedany	988 935	1 038 577	879 919
4.	Transakcje związane z kapitałowymi instrumentami finansowymi	442 292	22 550	-
	Instrumenty pochodne - zakupione	221 146	11 275	-
	Instrumenty pochodne - sprzedane	221 146	11 275	-
5.	Opcje kapitałowe związane z podmiotami zależnymi	249 654	248 832	-
	Razem	168 184 958	160 588 420	174 425 644

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

w tys. zł

18. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	30.06.2014		31.12.2013		30.06.2013	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
IRS zabezpieczające wartość godziwą	224	141 508	21 567	25 091	21 278	40 401
IRS zabezpieczające przepływy pieniężne	204 776	474 633	300 389	342 445	208 249	823 448
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	205 000	616 141	321 956	367 536	229 527	863 849

Na dzień 30.06.2014 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające - IRS zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest korekta wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (12 095) tys. zł, (10 082) tys. zł na 31.12.2013 r., (10 477) tys. zł na 30.06.2013 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.

19. Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Należności od podmiotów gospodarczych	39 416 695	36 659 729	37 841 945
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	34 544 288	34 035 141	34 543 270
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	<i>25 661 962</i>	<i>25 294 769</i>	<i>25 736 171</i>
Należności od podmiotów sektora publicznego	218 307	225 361	294 326
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	102 937	40 718	66 116
Pozostałe należności	11 908	9 297	8 092
Należności brutto	74 294 135	70 970 246	72 753 749
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(3 569 547)	(3 355 704)	(3 416 095)
Razem	70 724 588	67 614 542	69 337 654

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo			
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(2 922 665)	(1 121 025)	(1 121 025)
Odpis z tyt. utraty wartości ocenianej indywidualnie i portfelowo nabytej w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	-	(1 645 106)	(1 645 106)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(390 938)	(867 642)	(500 173)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	142 052	691 446	350 570
Transfer	27 159	13 364	(55 958)
Różnice kursowe	(1 535)	6 298	(6 509)
Stan na koniec okresu	(3 145 927)	(2 922 665)	(2 978 201)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty			
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(433 039)	(324 352)	(324 352)
Odpis z tyt. utraty wartości na poniesione niezidentyfikowane straty nabytej w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	-	(196 873)	(196 873)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	26 736	180 524	124 817
Transfer	(16 360)	(89 462)	(35 089)
Różnice kursowe	(957)	(2 876)	(6 397)
Stan na koniec okresu	(423 620)	(433 039)	(437 894)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(3 569 547)	(3 355 704)	(3 416 095)

w tys. zł

20. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane według wartości godziwej			
Dłużne papiery wartościowe	16 398 060	21 069 359	19 259 059
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	13 519 464	13 101 982	14 720 794
- obligacje	13 519 464	13 101 982	14 720 794
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	5 599 222	2 089 847
- bony	-	5 599 222	2 089 847
Komercyjne papiery wartościowe:	2 878 596	2 368 155	2 448 418
- obligacje	2 878 596	2 368 155	2 448 418
Kapitałowe papiery wartościowe	833 148	834 275	632 041
- notowane	23 738	24 902	22 533
- nienotowane	809 410	809 373	609 508
Certyfikaty inwestycyjne	19 429	20 855	25 740
Razem	17 250 637	21 924 489	19 916 840

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2014	21 069 359	855 130	21 924 489
Zwiększenia	113 302 080	35	113 302 115
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(118 527 779)	(14 293)	(118 542 072)
Wycena do wartości godziwej	403 512	13 128	416 640
Zmiana stanu odsetek naliczonych	148 281	-	148 281
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(1 425)	(1 425)
Różnice kursowe	2 607	2	2 609
Stan na 30 czerwca 2014	16 398 060	852 577	17 250 637

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2013	11 048 024	649 369	11 697 393
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	7 701 195	846	7 702 041
Zwiększenia	219 046 087	-	219 046 087
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(216 231 933)	(15 248)	(216 247 181)
Wycena do wartości godziwej	(442 321)	205 557	(236 764)
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(65 202)	-	(65 202)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(2 468)	(2 468)
Różnice kursowe	13 509	(9)	13 500
Transfer	-	17 083	17 083
Stan na 31 grudnia 2013	21 069 359	855 130	21 924 489

w tys. zł

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2013	11 048 024	649 369	11 697 393
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	7 701 195	846	7 702 041
Zwiększenia	117 077 114	-	117 077 114
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(116 258 338)	(11 804)	(116 270 142)
Wycena do wartości godziwej	(473 315)	1 663	(471 652)
Zmiana stanu odsetek naliczonych	98 376	-	98 376
Różnice kursowe	66 003	(9)	65 994
Transfer	-	17 716	17 716
Stan na 30 czerwca 2013	19 259 059	657 781	19 916 840

21. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Stan na 1 stycznia	-	-	-
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	-	2 518 251	2 518 251
Zmniejszenia (zapadalność)	-	(2 467 838)	(2 467 838)
Amortyzacja wartości godziwej	-	379	379
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	(51 318)	(51 318)
Różnice kursowe	-	526	526
Stan na koniec okresu	-	-	-

22. Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Podmioty zależne	271 191	271 191	341 546
Podmioty stowarzyszone	8 000	8 000	8 000
Wspólne przedsięwzięcia	-	-	38 531
Razem	279 191	279 191	388 077

w tys. zł

23. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	496 392	468 259	463 632
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	334 980	271 334	417 569
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	85 466	93 700	88 218
Przychody przyszłych okresów	160 047	149 472	97 857
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	73 140	45 026	117 659
Różnica pomiędzy bilansową a podatkową wartością aktywów niefinansowych	-	-	2 890
Pozostałe	6 997	6 116	6 044
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	1 157 022	1 033 907	1 193 869
Pasywa z tytułu podatku odroczonego	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*	(216 726)	(159 734)	(146 653)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(247 415)	(242 827)	(250 191)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(137 307)	(141 746)	(129 130)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(3 325)	(3 402)	(3 478)
Różnica pomiędzy bilansową a podatkową wartością aktywów niefinansowych	(3 482)	(4 949)	(2 284)
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne*	(3 317)	(7 498)	-
Pozostałe	(10 320)	(3 950)	(9 955)
Suma pasywów z tytułu podatku odroczonego	(621 892)	(564 106)	(541 691)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	535 130	469 801	652 178

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

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

Na dzień 30.06.2013 w wyliczeniu aktywów z tyt. podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 14 334 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 53 469 tys. zł.

24. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Nieruchomości	3 503	3 503	-
Razem	3 503	3 503	-

25. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	207 625	260 445	125 772
Dłużnicy różni	233 873	215 477	270 778
Czynne rozliczenia międzyokresowe	93 536	46 059	87 091
Aktywa przejęte za długi	46 923	60 965	73 199
Pozostałe	272	173	173
Razem	582 229	583 119	557 013

w tys. zł

26. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	6 480 133	4 438 563	7 085 719
Lokaty	212 328	1 379 630	472 413
Kredyty otrzymane od banków	-	-	-
Rachunki bieżące	432 942	460 591	458 401
Razem	7 125 403	6 278 784	8 016 533

27. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	46 988 201	47 470 810	44 642 620
depozyty terminowe	21 180 756	22 334 145	18 179 078
w rachunku bieżącym	25 738 105	25 074 065	26 402 558
pozostałe	69 340	62 600	60 984
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	27 101 519	27 766 433	26 057 500
depozyty terminowe	12 989 935	13 565 131	13 235 507
w rachunku bieżącym	11 390 334	11 452 518	9 736 411
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	91 868	2 119 230	100 213
kredyty i pożyczki	2 119 522	166 973	2 300 906
pozostałe	509 860	462 581	684 463
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	4 054 205	3 498 420	4 164 709
depozyty terminowe	1 580 404	1 152 427	2 055 099
w rachunku bieżącym	2 464 030	2 333 501	2 106 683
pozostałe	9 771	12 492	2 927
Razem	78 143 925	78 735 663	74 864 829

28. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Termin wymagalności /wykupu	Waluta	Wartość nominalna
Transza 1	05.08.2020	EUR	100 000
Transza 2	16.06.2018	CHF	100 000
Transza 3	29.06.2019	CHF	165 000
Transza 4	31.01.2019	PLN	75 000

w tys. zł

Zamiana stanu zobowiązań podporządkowanych	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Stan na początek okresu	1 384 719	409 110	409 110
Pożyczki podporządkowane nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	-	978 237	978 237
Zwiększenia z tytułu:	40 823	54 896	75 717
- odsetki od pożyczki podporządkowanej	28 059	54 896	25 964
- różnice kursowe	12 764	-	49 753
Zmniejszenia z tytułu:	(27 747)	(57 524)	(26 919)
- spłata odsetek	(27 747)	(54 481)	(26 919)
- różnice kursowe	-	(3 043)	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	1 397 795	1 384 719	1 436 145
Krótkoterminowe	4 611	4 352	4 458
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 393 184	1 380 367	1 431 687

29. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	30.06.2014
Transza 1	500 000	PLN	19.12.2016	
Stan zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu				500 590

Szczegółowe informacje na temat emisji dłużnych papierów wartościowych zostały przedstawione w nocie 44.

30. Pozostałe pasywa

Pozostałe pasywa	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Rezerwy, w tym:	332 506	412 829	344 015
<i>Rezerwy pracownicze</i>	225 057	267 965	209 102
<i>Rezerwa na sprawy sporne</i>	29 008	44 630	44 989
<i>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</i>	75 141	96 934	86 624
<i>Inne rezerwy</i>	3 300	3 300	3 300
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	427 082	250 941	739 925
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	98 499	145 830	105 632
Wierzyciele różni	274 655	194 653	126 981
Rozliczenia międzyokresowe bierne	155 355	96 551	150 392
Rozliczenia publiczno-prawne	40 576	44 359	58 305
Razem	1 328 673	1 145 163	1 525 250

w tys. zł

Zmiana stanu rezerw	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Stan na początek okresu	412 829	212 922	212 922
Rezerwy pracownicze	267 965	176 457	176 457
Rezerwa na sprawy sporne	44 630	15 546	15 546
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	96 934	17 619	17 619
Inne rezerwy	3 300	3 300	3 300
Rezerwy nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	-	184 815	184 815
Rezerwy pracownicze	-	92 679	92 679
Rezerwa na sprawy sporne	-	28 961	28 961
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	-	63 175	63 175
Inne rezerwy	-	-	-
Zawiązania rezerw	217 779	522 530	255 167
Rezerwy pracownicze	130 807	257 921	119 232
Rezerwa na sprawy sporne	581	2 208	1 456
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	86 391	262 401	134 479
Inne rezerwy	-	-	-
Wykorzystania rezerw	(174 019)	(244 554)	(178 886)
Rezerwy pracownicze	(173 485)	(243 890)	(178 776)
Rezerwa na sprawy sporne	(726)	(448)	(134)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	192	(216)	24
Inne rezerwy	-	-	-
Rozwiązania rezerw	(124 083)	(255 730)	(131 367)
Rezerwy pracownicze	(230)	(8 048)	(490)
Rezerwa na sprawy sporne	(15 477)	(1 637)	(840)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(108 376)	(246 045)	(130 037)
Inne rezerwy	-	-	-
Inne zmiany rezerw	-	(7 154)	1 364
Rezerwy pracownicze	-	(7 154)	-
Rezerwa na sprawy sporne	-	-	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	-	-	1 364
Inne rezerwy	-	-	-
Stan na koniec okresu	332 506	412 829	344 015
Rezerwy pracownicze	225 057	267 965	209 102
Rezerwa na sprawy sporne	29 008	44 630	44 989
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	75 141	96 934	86 624
Inne rezerwy	3 300	3 300	3 300

w tys. zł

31. Wartość godziwa

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

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

Aktywa	30.06.2014		31.12.2013		30.06.2013	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 039 575	7 039 575	5 149 682	5 149 686	2 498 198	2 498 198
Należności od banków	2 060 518	2 060 518	2 165 376	2 212 704	1 579 275	1 579 275
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 376 146	3 376 146	2 188 672	2 344 901	2 963 491	2 963 491
Pochodne instrumenty zabezpieczające	205 000	205 000	321 956	321 956	229 527	229 527
Należności od klientów	70 724 588	71 362 549	67 614 542	68 703 474	69 337 654	69 459 783
Inwestycyjne aktywa finansowe	17 250 637	17 250 637	21 924 489	22 090 764	19 916 840	19 916 840
Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	279 191	279 191	279 191	63 444	388 077	388 077
Pasywa						
Zobowiązania wobec banków	7 125 403	7 125 403	6 278 784	6 278 797	8 016 533	8 016 533
Pochodne instrumenty zabezpieczające	616 141	616 141	367 536	367 524	863 849	863 849
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 608 976	1 608 976	1 277 247	1 277 162	1 310 057	1 310 057
Zobowiązania podporządkowane	1 397 795	1 397 795	1 384 719	1 623 024	1 436 145	1 436 145
Zobowiązania wobec klientów	78 143 925	78 139 850	78 735 663	78 518 847	74 864 829	74 870 592

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 i depozytów 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. Na dzień bilansowy nie dokonano oszacowania wartości godziwej dla portfela kredytów hipotecznych denominowanych w CHF ze względu na brak aktywnego rynku dla podobnych produktów. Jednakże, w przypadku części portfela kredytów hipotecznych denominowanych w CHF, przejętego z Kredyt Banku, wartość bilansowa zawiera w sobie komponent wartości godziwej ustalonej na dzień połączenia.

Inwestycyjne aktywa finansowe niewyceniane do wartości godziwej: 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.

w tys. zł

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

Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów: Wartość godziwą depozytów o terminie wymagalności powyżej 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, euroobligacje rządu niemieckiego, euroobligacje rządu amerykańskiego, akcje spółek notowanych na giełdzie oraz kontrakty terminowe na indeks WIG 20.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2014 r. oraz w okresach porównywalnych Bank zaklasyfikował instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2014	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 980 967	1 395 179	-	3 376 146
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	205 000	-	205 000
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	13 727 521	2 670 539	-	16 398 060
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	23 738	-	828 839	852 577
Razem	15 732 226	4 270 718	828 839	20 831 783
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	490 700	1 118 276	-	1 608 976
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	616 141	-	616 141
Razem	490 700	1 734 417	-	2 225 117

w tys. zł

31.12.2013	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	756 951	1 431 721	-	2 188 672
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	321 956	-	321 956
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	10 889 753	10 179 606	-	21 069 359
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	23 740	-	831 390	855 130
Razem	11 670 444	11 933 283	831 390	24 435 117
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	255 133	1 022 114	-	1 277 247
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	367 536	-	367 536
Razem	255 133	1 389 650	-	1 644 783

30.06.2013	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 768 472	1 027 922	167 097	2 963 491
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	229 527	-	229 527
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	12 962 393	3 848 248	2 448 418	19 259 059
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	22 533	-	635 248	657 781
Razem	14 753 398	5 105 697	3 250 763	23 109 858
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	49 482	1 171 828	88 747	1 310 057
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	863 849	-	863 849
Razem	49 482	2 035 677	88 747	2 173 906

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	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
30.06.2014				
Na początek okresu	-	-	831 390	-
Zyski lub straty	-	-	(2 551)	-
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	-	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	(2 551)	-
Zakupy	-	-	-	-
Sprzedaże	-	-	-	-
Spląty/zapadalność	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-
Na koniec okresu	-	-	828 839	-

w tys. zł

Kategoria III 31.12.2013	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	180 150	1 237 344	646 610	(74 182)
Zyski lub straty	-	-	195 235	-
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	-	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	195 235	-
Zakupy	-	-	-	-
Sprzedaże	-	-	(12 304)	-
Spląty/zapadalność	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Transfer	(180 150)	(1 237 344)	1 849	74 182
Na koniec okresu	-	-	831 390	-

Kategoria III 30.06.2013	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	180 150	1 237 344	646 610	(74 182)
Zyski lub straty	5 858	6 033	(748)	3 111
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	5 858	-	-	3 111
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	6 033	(748)	-
Zakupy	-	1 205 041	-	-
Sprzedaże	-	-	(12 472)	-
Spląty/zapadalność	(18 911)	-	-	(17 676)
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Transfer	-	-	1 858	-
Na koniec okresu	167 097	2 448 418	635 248	(88 747)

32. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.06.2014 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 253 528 tys. zł, co stanowi 1,84% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 90 406 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 163 122 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany. Nie wystąpiły sprawy o układ lub upadłość.

W I półroczu 2014 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 119 938 tys. zł.

Na dzień 30.06.2013 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 282 419 tys. zł, co stanowi 2,24% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 92 999 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 146 473 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 42 947 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

W I półroczu 2013 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 32 685 tys. zł.

w tys. zł

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 30.

Zobowiązania pozabilansowe

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

Zobowiązania warunkowe udzielone	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Zobowiązania udzielone			
- finansowe	17 276 553	16 575 460	16 041 436
- linie kredytowe	15 031 795	14 211 743	13 739 106
- kredyty z tyt. kart płatniczych	1 931 860	1 875 786	1 799 762
- akredytywy importowe	312 898	441 505	263 654
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	-	46 426	238 914
- gwarancyjne	4 124 522	4 084 271	4 078 171
Razem	21 401 075	20 659 731	20 119 607

33. Zasady konwersji walutowej

Na dzień 30.06.2014 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na złotówki zgodnie z tabelą nr 124/A/NBP/2014 z dnia 30.06.2014 r.

34. 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 Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień publikacji skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2014 r. /31.07.2014 r./ są Banco Santander S.A. i Santander Consumer Finance S.A. („SCF S.A.” jednostka zależna od Banco Santander S.A.).

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	31.07.2014	29.04.2014	31.07.2014	29.04.2014	31.07.2014	29.04.2014	31.07.2014	29.04.2014
Banco Santander S.A.	65 481 563	65 481 563	65,99%	70,00%	65 481 563	65 481 563	65,99%	70,00%
SCF S.A.	5 383 902	-	5,42%	-	5 383 902	-	5,42%	-
Pozostali	28 369 069	28 063 526	28,59%	30,00%	28 369 069	28 063 526	28,59%	30,00%
Razem	99 234 534	93 545 089	100,00%	100,00%	99 234 534	93 545 089	100,00%	100,00%

w tys. zł

35. 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.

Transakcje z jednostkami zależnymi	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Aktywa	5 311 326	4 960 327	4 489 061
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	495	474	128
Należności od klientów	5 301 678	4 947 758	4 436 291
Pozostałe aktywa	9 153	12 095	52 642
Pasywa	1 189 522	1 012 334	991 756
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	40	85	1 620
Zobowiązania wobec klientów	1 164 252	985 202	960 149
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	47	50	-
Pozostałe pasywa	25 183	26 997	29 987
Przychody	156 311	245 717	120 984
Przychody odsetkowe	65 979	130 765	67 375
Przychody prowizyjne	84 350	103 058	50 244
Pozostałe przychody operacyjne	5 118	11 489	5 439
Wynik handlowy i rewaluacja	864	405	(2 074)
Koszty	18 732	37 241	21 364
Koszty odsetkowe	16 121	36 319	20 688
Koszty prowizyjne	1 704	904	581
Koszty operacyjne w tym:	907	18	95
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	<i>904</i>	<i>-</i>	<i>84</i>
<i>pozostałe</i>	<i>3</i>	<i>18</i>	<i>11</i>
Zobowiązania warunkowe	2 191 714	1 199 011	1 924 304
Udzielone:	2 191 714	1 199 011	1 924 304
-finansowe	2 128 807	928 942	1 604 179
-gwarancyjne	62 907	270 069	320 125
Nominały instrumentów pochodnych	318 573	256 588	279 704
Forward kupiony	3 657	-	3 262
Forward sprzedany	3 679	-	3 327
Opcje na stopę procentową	54 154	-	-
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	-	41 800	41 800
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	-	41 472	43 292
Swap stopy procentowej jednawalutowy (IRS)	257 083	173 316	188 023

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Aktywa	-	-	1 256
Pozostałe aktywa	-	-	1 256
Pasywa	2 479	7 168	193 810
Zobowiązania wobec klientów	2 479	7 168	193 810
Przychody	2	135 516	66 204
Przychody odsetkowe	-	42 033	18 961
Przychody prowizyjne	2	88 278	42 145
Przychody z tytułu dywidend	-	5 050	5 050
Pozostałe przychody operacyjne	-	155	48
Koszty	91	8 397	5 003
Koszty odsetkowe	91	5 989	3 972
Koszty prowizyjne	-	437	19
Koszty operacyjne w tym:	-	1 971	1 012
<i>koszty działania banku</i>	<i>-</i>	<i>1 971</i>	<i>1 012</i>

w tys. zł

Transakcje z Grupą Santander	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Aktywa	835 104	801 211	216 001
Należności od banków, w tym:	723 240	706 166	110 846
<i>lokaty</i>	718 169	674 579	100 354
<i>rachunki bieżące</i>	5 071	31 587	10 492
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	110 418	93 723	103 466
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 222	1 081	1 452
Należności od klientów	-	4	-
Pozostałe aktywa	224	237	237
Pasywa	232 102	216 668	354 712
Zobowiązania wobec banków, w tym:	64 071	71 485	235 407
<i>rachunki bieżące</i>	64 071	71 485	235 407
Pochodne instrumenty zabezpieczające	8 359	6 235	25 647
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	92 281	85 784	77 807
Zobowiązania wobec klientów	63 191	48 970	13 000
Pozostałe pasywa	4 200	4 194	2 851
Przychody	(37 254)	(51 543)	(39 309)
Przychody odsetkowe	9 454	13 528	6 547
Przychody prowizyjne	111	260	77
Pozostałe przychody operacyjne	313	815	478
Wynik handlowy i rewaluacja	(47 132)	(66 146)	(46 411)
Koszty	6 251	23 112	15 682
Koszty odsetkowe	646	404	212
koszty prowizyjne	1 101	14 927	12 071
Koszty operacyjne w tym:	4 504	7 781	3 399
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	4 504	7 781	3 399
Zobowiązania warunkowe	73	117	117
Otrzymane:	73	117	117
- <i>gwarancyjne</i>	73	117	117
Nominały instrumentów pochodnych	23 352 176	17 687 584	19 644 126
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	2 927 833	2 733 296	2 534 338
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	2 936 828	2 764 571	2 559 372
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	5 150 786	4 360 662	3 663 074
Opcje na stopę procentową	1 193 320	822 678	786 254
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	2 493 575	1 592 208	3 749 870
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	2 480 977	1 599 563	3 759 254
Opcje walutowe kupione CALL	1 524 942	1 044 075	669 694
Opcje walutowe kupione PUT	1 540 246	1 076 295	683 061
Opcje walutowe sprzedane CALL	1 306 778	682 163	495 793
Opcje walutowe sprzedane PUT	1 353 752	717 682	552 086
Spot - zakupiony	12 236	44 475	93 919
Spot - sprzedany	12 141	44 563	93 903
Forward kupiony	94 036	93 727	-
Forward sprzedany	101 136	100 936	-
Swap towarowy-kwoty kupione	1 222	-	-
Swap towarowy-kwoty sprzedane	1 222	-	3 508
Kapitałowe instrumenty pochodne - zakupione	221 146	10 690	-

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 30.06.2014 r. i 30.06.2013 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.

30.06.2014

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

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

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

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

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

30.06.2013 r.

W I półroczu 2013 r. kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. Członkom Zarządu wyniosła 8 161 tys. zł, natomiast korzyści 593 tys. zł. W roku 2013 wypłacono nagrody za 2012 rok oraz część odroczoną za 2011 rok łącznie w wysokości 4 429 tys. zł.

W I półroczu 2013 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 2 323 tys. zł.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 30.06.2013 r. wyniosły 10 179 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

36. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć

Nabycia i sprzedaże/likwidacje podmiotów zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć w I półroczu 2014 i I półroczu 2013 roku.

W I półroczu 2014 roku i w I półroczu 2013 roku Bank Zachodni WBK S.A. nie przeprowadził transakcji nabycia lub sprzedaży w ramach portfela inwestycji kapitałowych w podmioty zależne, stowarzyszone lub wspólne przedsięwzięcia.

Połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A.

W dniu 4 stycznia 2013 roku (data połączenia) zarejestrowano połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A. Transakcja rozliczona została poprzez emisję i objęcie akcji połączeniowych. W efekcie uprawnieni akcjonariusze Kredyt Banku S.A. objęli zgodnie z przyjętym parytetem wymiany 6,96 Akcji Połączeniowych Banku Zachodniego WBK S.A. za każde 100 akcji Kredyt Banku. Stanowi to łącznie 18 907 458 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 189 074 580 zł. Dla potrzeb rozliczenia transakcji przyjęto cenę nowo wyemitowanych akcji w kwocie 240,32 zł.

Cena ta została ustalona na podstawie średniej arytmetycznej ceny akcji BZ WBK z trzydziestu dni sesyjnych pomiędzy 21 listopada 2012 a 8 stycznia 2013, z wyłączeniem sesji, na których obrót akcjami nie odbywał się.

Na dzień publikacji skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za I półrocze 2014 r., transakcja przejęcia Kredyt Banku S.A. została rozliczona.

Szczegółowe informacje na temat połączenia Banku Zachodniego WBK SA oraz Kredyt Banku S.A. zostały przedstawione w sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK za rok 2013 w nocie 54.

Przejęcie kontroli nad spółkami BZ WBK AVIVA

Przejęcie kontroli nad Spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. zostało szczegółowo opisane w nocie 37.

37. Przejęcie kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.

Opis transakcji

W dniu 1 sierpnia 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. zawarł umowy ze spółkami: Aviva International Insurance Limited (Aviva), BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (BZ WBK Aviva TUŻ S.A.) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. (BZ WBK Aviva TUO S.A.), które miały na celu zmianę i przedłużenie współpracy strategicznej w zakresie działalności bancassurance w Polsce do dnia 31 grudnia 2033 r. W związku z powyższymi umowami, dokonano ponownego wyliczenia udziałów wyżej wymienionych stron w rozszerzonym modelu współpracy w zakresie bancassurance. W efekcie w dniu 20 grudnia 2013 r. (data przejęcia kontroli), po uzyskaniu wymaganych zgód regulacyjnych, Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał od AVIVA International Insurance Limited 16% akcji w BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. W efekcie transakcji, na dzień 31 grudnia 2013 Bank posiadał 66% łącznego udziału w kapitale zakładowym i 66% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu każdego z Towarzystw ubezpieczeniowych, natomiast pozostałe 34% głosów pozostaje w rękach AVIVA.

Pełny opis transakcji znajduje się w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BZWBK za I półrocze 2014 roku.

Zobowiązania warunkowe

Zgodnie z informacją podaną w raporcie bieżącym nr 37/2013 z dnia 2 sierpnia 2013, spółce AVIVA przyznano opcję kupna, w ramach której AVIVA lub dowolna spółka z grupy kapitałowej AVIVA, jaka zostanie wyznaczona przez AVIVA, będzie uprawniona do nabycia od Banku 17% kapitału zakładowego posiadanego przez Bank w każdym z Towarzystw Ubezpieczeniowych na warunkach określonych w dokumentach dotyczących transakcji.

w tys. zł

W związku z warunkami umowy zawartej z AVIVA powstały opisane zobowiązania warunkowe.

Bank Zachodni WBK S.A. udzielił spółce AVIVA opcji sprzedaży 34% udziałów (tj. wszystkich udziałów pozostałych w posiadaniu AVIVA) w przypadku niedochowania przez Bank Zachodni WBK należytej staranności przy realizacji transakcji. Cena wykonania opcji wynosi 1 036 800 tys. zł. Jako że Bank Zachodni WBK S.A. zamierza podjąć wszelkie konieczne działania, by umożliwić przeprowadzenie transakcji w sposób profesjonalny i zgodny z prawem, w opinii Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. prawdopodobieństwo realizacji udzielonej opcji sprzedaży jest bliskie zeru. W związku z powyższym, nie istnieje konieczność wykazywania tej opcji w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Poza tym, Bank Zachodni WBK S.A. udzielił spółce AVIVA dodatkowej opcji sprzedaży 34% udziałów w przypadku braku zgody regulatora na realizację opisanej powyżej opcji kupna. Potencjalne zobowiązanie z tego tytułu wynosi 684 288 tys. zł. Mimo, że obie strony uznają, że są zdecydowane do podjęcia wszelkich działań, by uzyskać wymagane zgody od organów regulacyjnych, powyższe zobowiązanie zostało wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdyż przesłanki jego realizacji są niezależne od Banku i uzależnione od decyzji powyższych organów.

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.

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.

w tys. zł

42. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

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

43. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

Informacje na temat połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. zostały opisane w nocie 36, natomiast przejęcie kontroli nad spółkami BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. w nocie 37.

44. Emisje, wykup lub spłaty instrumentów kapitałowych i dłużnych

Rejestracja i dopuszczenie akcji nowej emisji do obrotu giełdowego, emisja obligacji w IV kwartale 2013 r.

- Objęcie Obligacji wyemitowanych przez Bank Zachodni WBK S.A. w ramach Programu Emisji Własnych Dłużnych Papierów Wartościowych do kwoty 500 000 tys. zł. Proces budowy księgi popytu na obligacje został zakończony i wszystkie wyemitowane przez Bank obligacje na łączną kwotę 500 000 tys. zł zostały objęte przez obligatariuszy.

Obligacje zostały wyemitowane w ramach oferty niepublicznej, w jednej serii, są denominowane w złotych, niezabezpieczone, na okaziciela, z terminem wykupu następującym po 3 latach od emisji (tj. 19 grudnia 2016 r.) i oprocentowaniem naliczanym wg zmiennej stopy procentowej (WIBOR 6M powiększony o marżę 1,2% p.a.), przy czym płatność odsetek będzie następowała w okresach półrocznych. Pierwsza płatność odsetek nastąpiła 20 czerwca 2014 r. Obligacje posiadają rating agencji Fitch A+ (pol).

W dniu 28 stycznia 2014 r. rozpoczął się obrót w systemie Catalyst obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł każda, których emitentem jest Bank Zachodni WBK S.A.

30.06.2013

Rejestracja i dopuszczenie akcji nowej emisji do obrotu giełdowego

- W dniu 8 stycznia 2013 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. poinformował o podjęciu przez Zarząd KDPW uchwały nr 24/13 o rejestracji 18 907 458 akcji serii J Banku, tj. akcji połączeniowych Banku wyemitowanych w związku z połączeniem z Kredyt Bankiem S.A. Zgodnie z uchwałą KDPW, akcjom serii J będzie nadany kod PLBZ00000044. Rejestracja akcji serii J była uwarunkowana podjęciem przez spółkę prowadzącą rynek regulowany decyzji o wprowadzeniu tych akcji do obrotu na rynku regulowanym.

Jednocześnie na podstawie uchwały KDPW, Zarząd ustalił, że dniem referencyjnym będzie dzień 9 stycznia 2013 r. Zgodnie z memorandum informacyjnym sporządzonym przez Bank w związku z połączeniem, dniem referencyjnym jest dzień, na który ustala się liczbę akcji posiadanych w Kredyt Banku S.A. przez akcjonariuszy Kredyt Banku S.A., w zamian za które to akcje akcjonariuszom tym zostaną przyznane akcje serii J Banku, zgodnie z przyjętym parytetem wymiany.

- W dniu 25 stycznia 2013 r. zarejestrowano w KDPW oraz dopuszczono i wprowadzono do obrotu na rynku podstawowym 18 907 458 akcji połączeniowych Banku serii J (wyemitowanych w związku z połączeniem z Kredyt Bankiem S.A.) o wartości nominalnej 10 zł każda.

Informacje na temat połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A. zostały opisane w nocie 36.

w tys. zł

45. Dywidenda na akcje

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

W dniu 17 kwietnia 2013 roku WZA Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło Uchwałę o przeznaczeniu na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 710 943 tys. zł z zysku netto Banku za 2012 r., co oznaczało, że dywidenda na 1 akcję wynosiła 7,60 zł.

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

Na dzień 30.06.2014 roku ani Bank Zachodni WBK S.A., ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

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 30.06.2014 roku i 30.06.2013 roku 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

W okresie od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014 r. Bank Zachodni WBK S.A. dokonał sprzedaży nieruchomości we Wrocławiu, Nowej Rudzie, Poznaniu, Krośnie Odrzańskim, Warszawie i Głogowie.

Dochód ze sprzedaży wyniósł 8 212 tys. zł. Nie wystąpiły istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

49. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Uchwała Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych o warunkowej rejestracji akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. poinformował, że w dniu 25 lipca 2014 r. otrzymał uchwałę Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., na mocy której Zarząd Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., postanowił przyjąć do depozytu papierów wartościowych 305 543 akcji zwykłych na okaziciela serii K Banku Zachodniego WBK S.A. o wartości nominalnej 10 zł każda i nadać im kod PLBZ00000044, pod warunkiem podjęcia decyzji przez spółkę prowadzącą rynek regulowany o wprowadzeniu tych akcji do obrotu na tym samym rynku regulowanym, na który wprowadzone zostały inne akcje Banku Zachodniego WBK S.A. oznaczone kodem PLBZ00000044.

w tys. zł

Zarejestrowanie akcji nastąpi w terminie trzech dni od dnia otrzymania przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. dokumentów potwierdzających podjęcie przez spółkę prowadzącą rynek regulowany decyzji o wprowadzeniu tych akcji do obrotu na tym samym rynku regulowanym, na który wprowadzone zostały inne akcje Banku Zachodniego WBK S.A. oznaczone kodem PLBZ00000044, nie wcześniej jednak niż w dniu wskazanym w tej decyzji jako dzień wprowadzenia tych akcji do obrotu na tym rynku.

Zawiadomienie Banco Santander S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. przekazał do publicznej wiadomości zawiadomienie otrzymane w dniu 24 lipca 2014 r. od Banco Santander S.A. dotyczące obniżenia udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku do 65,99% w związku z rejestracją przez właściwy sąd w dniu 18 lipca 2014 r. podwyższenia kapitału zakładowego Banku przeprowadzonego poprzez emisję 5 383 902 akcji zwykłych na okaziciela serii L z pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy Banku prawa poboru Akcji Serii L, które zostały objęte wyłącznie przez Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie oraz związanym z tym rozwodnieniem dotychczasowego udziału Santander w kapitale zakładowym Banku.

Pierwsze zawiadomienie o planowanym podziale Domu Maklerskiego BZ WBK S.A., w ramach którego Bank Zachodni WBK S.A. jest spółką przejmującą.

Dnia 24 lipca 2014 roku Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. zawiadomił po raz pierwszy o planowanym podziale Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Podział Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. zostanie dokonany przez:

- przeniesienie na Bank Zachodni WBK S.A. części majątku (aktywów i pasywów) Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa związanej ze świadczeniem usług maklerskich, a także innych usług obecnie świadczonych przez Dom Maklerski BZ WBK S.A., a niestanowiących działalności reklamowej, oraz
- przeniesienie na spółkę Gieldokracja Sp. z o.o. w organizacji, części majątku Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa związanej z prowadzeniem działalności edukacyjnej w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego, prowadzeniem portali internetowych, w tym portalu www.gieldokracja.pl, świadczeniem usług reklamowych i świadczeniem usług w zakresie informacji.

Spółka Dom Maklerski BZ WBK S.A. zostanie rozwiązana bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego w dniu wykreślenia jej z rejestru, co nastąpi niezwłocznie po dokonaniu rejestracji spółki Gieldokracja Sp. z o.o. w organizacji.

Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu Banku Zachodniego WBK S.A. oraz podwyższenia kapitału zakładowego – przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. poinformował, że w dniu 18 lipca 2014 r. powziął informację o dokonaniu w dniu 18 lipca 2014 r., przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego zmiany Statutu Banku, przyjętej przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku z dnia 30 czerwca 2014 r.

W związku z powyższym kapitał zakładowy Banku Zachodniego WBK S.A. został podniesiony z kwoty 938 506 320 zł do kwoty 992 345 340 zł, czyli o kwotę 53 839 020 zł. Akcje objęte w podwyższonym kapitale zakładowym zostały w całości opłacone.

Podwyższenie kapitału zakładowego nastąpiło w ramach subskrypcji prywatnej z pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji zwykłych na okaziciela serii L, które zostały objęte wyłącznie przez Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie.

Od dnia 18 lipca 2014 r. (tj. od dnia rejestracji zmiany Statutu Banku w Krajowym Rejestrze Sądowym) kapitał zakładowy wynosi 992 345 340 zł i jest podzielony na 99 234 534 akcje zwykłe na okaziciela, o wartości nominalnej 10 złotych każda.

Od dnia 18 lipca 2014 r. ogólna liczba głosów na walnym zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. wynosi 99 234 534.

w tys. zł

Emisja obligacji własnych Banku Zachodniego WBK S.A.

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. poinformował, iż w dniu 17 lipca 2014 r. Bank Zachodni WBK S.A. wyemitował 475 000 obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł każda. Obligacje o zmiennym oprocentowaniu na poziomie WIBOR 6M plus marża 1,0 % w skali roku wyemitowano w ramach emisji niepublicznej z trzyletnim terminem wykupu przypadającym na 17 lipca 2017 r.

Wszystkie obligacje o łącznej wartości 475 000 000 zł zostały objęte przez Obligatariuszy.

Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu Banku Zachodniego WBK S.A. oraz podwyższenia kapitału zakładowego – przyjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. poinformował, że w dniu 11 lipca 2014 r. powziął informację o dokonaniu w dniu 11 lipca 2014 r., przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego zmiany Statutu Banku, przyjętej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 kwietnia 2014 r.

W dniu 11 lipca 2014 r. kapitał zakładowy Banku Zachodniego WBK S.A. został podniesiony z kwoty 935 450 890 zł do kwoty 938 506 320 zł, czyli o kwotę 3 055 430 zł. Podwyższony kapitał został w całości opłacony.

Podwyższenie kapitału zakładowego nastąpiło w ramach subskrypcji prywatnej z pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji zwykłych na okaziciela serii K objętych przez uczestników Programu Motywacyjnego IV.

Przejęcie kontroli nad Santander Consumer Bank

Opis transakcji

W dniu 1 lipca 2014 r. Bank Zachodni WBK objął kontrolę nad Grupą Kapitałową Santander Consumer Bank S.A. („Grupa SCB”). Objęcie kontroli odbyło się w wyniku realizacji zawartej w dniu 27 listopada 2013 r. Umowy Inwestycyjnej („Umowa Nabycia”) pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A., Santander Consumer Finance S.A. (SCF) i Banco Santander S.A. (Santander).

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

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

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

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

Analiza ujętych aktywów i zobowiązań na dzień połączenia

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

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

w tys. zł

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

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

Udziały niedające kontroli

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

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

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

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



Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.07.2014	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	
25.07.2014	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	
25.07.2014	Eamonn Crowley	Członek Zarządu	
25.07.2014	Michael McCarthy	Członek Zarządu	
25.07.2014	Piotr Partyga	Członek Zarządu	
25.07.2014	Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	
25.07.2014	Marcin Prell	Członek Zarządu	
25.07.2014	Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu	
25.07.2014	Mirosław Skiba	Członek Zarządu	
25.07.2014	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.07.2014	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	