



**Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres
od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku
RAIFFEISEN BANK POLSKA S.A.**

**Zarząd Banku przedstawia śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe Raiffeisen Bank Polska S.A.
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku**

Piotr Czarnecki	Prezes Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Maciej Bardan	Pierwszy Wiceprezes Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Jan Czeremcha	Wiceprezes Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Witold Broniszewski	Członek Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Łukasz Januszewski	Członek Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Piotr Konieczny	Członek Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Werner Georg Mayer	Członek Zarządu
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>
Patrycja Zenik-Rychlik	Dyrektor Departamentu Rachunkowości Finansowej i Podatków
<i>imię i nazwisko</i>	<i>stanowisko/funkcja</i>	<i>podpis</i>

Warszawa, 9 sierpnia 2017 roku

Spis treści

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH	7
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1. INFORMACJE OGÓLNE	11
2. OPIS ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	13
2.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	13
2.2. Oświadczenie zgodności	13
2.3. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów	14
3. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	15
4. ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	16
5. WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	18
6. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	19
6.1. Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	19
6.2. Pozostałe ogólne koszty administracyjne	19
7. PODATEK DOCHODOWY	20
8. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	21
9. AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	21
10. INWESTYCYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	21
11. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	22
12. AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	25
13. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	25
14. INNE AKTYWA	26
15. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I POZOSTAŁYCH MONETARNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH	26
16. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	26
17. KAPITAŁY	27
18. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	28
19. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	28
20. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	28
21. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	34
22. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ	38
23. ZDARZENIA PO DACIE SPRAWOZDAWCZEJ	38
24. CHARAKTER I ZAKRES RYZYKA ZWIĄZANEGO Z INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI	39
25. RYZYKO KREDYTOWE	41
26. RYZYKO UTRATY PŁYNNOŚCI	55
27. POZOSTAŁE RYZYKA RYNKOWE	57
27.1. Ryzyko rynkowe	57
27.2. Ryzyko walutowe	58

Rachunek zysków i strat

Nota	Za okres	Za okres
	od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016
Przychody z tytułu odsetek	783 037	782 249
Koszty z tytułu odsetek	-236 768	-296 717
Wynik z tytułu odsetek	3 546 269	485 532
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	4 -89 551	-54 917
<i>w tym Odzyski ze sprzedaży wierzytelności i inne</i>	61 836	157
Przychody z tytułu prowizji i opłat	324 804	335 492
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-34 197	-40 360
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5 290 607	295 132
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany	9 963	109 497
Przychody z tytułu dywidend	8 931	0
Wynik ze sprzedaży udziałów w jednostce zależnej	12 0	202 313
Ogólne koszty administracyjne	6 -560 792	-603 040
Pozostałe przychody operacyjne	11 976	5 355
Pozostałe koszty operacyjne	-142 690	-33 460
Podatek od instytucji finansowych	-69 298	-68 509
Zysk brutto	5 415	337 903
Podatek dochodowy	7 -29 323	-102 637
Zysk/strata netto	-23 908	235 266
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	17 170 870 089	248 260
Zysk/strata przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)	0	948
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	17 170 870 089	248 260
Rozwodniony zysk/strata przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)	0	948

Noty przedstawione na stronach 11 – 58 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

		Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016
	Nota		
Zysk/strata netto		-23 908	235 266
Pozostałe dochody podlegające opodatkowaniu, które mogą być przeniesione do wyniku, w tym:		26 944	-26 346
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	17	7 040	19 536
Podatek dochodowy dotyczący instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	17	-1 338	-3 712
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży brutto	17	26 225	-52 062
Podatek dochodowy dotyczący aktywów dostępnych do sprzedaży	17	-4 983	9 892
Dochody całkowite netto		3 036	208 920

Noty przedstawione na stronach 11 – 58 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Na dzień 30 czerwca 2017	Na dzień 31 grudnia 2016	Na dzień 30 czerwca 2016
Kasa i środki w Banku Centralnym		2 062 068	1 731 869	1 379 764
Należności od banków	8	169 567	315 252	318 498
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9	2 773 188	8 047 342	8 883 562
Pochodne instrumenty finansowe		422 667	466 720	589 985
Inwestycyjne papiery wartościowe	10	10 167 454	7 947 954	7 533 291
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11	33 489 257	33 868 005	34 312 207
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	12	45 495	40 495	38 495
Wartości niematerialne	13	263 032	384 023	506 118
Rzeczowe aktywa trwałe		92 898	118 067	131 225
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		113 115	129 338	89 038
Inne aktywa	14	232 082	217 653	247 084
Aktywa razem		49 830 823	53 266 718	54 029 267
Zobowiązania i kapitały własne	Nota	Na dzień 30 czerwca 2017	Na dzień 31 grudnia 2016	Na dzień 30 czerwca 2016
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	15	7 016 675	7 433 406	7 963 171
Pochodne instrumenty finansowe		1 041 232	1 546 175	1 571 142
Zobowiązania wobec klientów	16	33 781 809	36 361 807	36 538 599
Zobowiązania podporządkowane		317 228	332 096	332 187
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		501 830	501 830	501 790
Pozostałe zobowiązania		632 948	512 731	475 414
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		5 933	63 279	28 437
Rezerwy		160 944	146 206	161 845
Zobowiązania razem		43 458 599	46 897 530	47 572 585
Kapitały własne				
Kapitał akcyjny	17	2 256 683	2 256 683	2 256 683
Kapitał zapasowy		2 287 790	2 287 790	2 287 790
Pozostałe kapitały	17	1 059 432	1 002 488	1 017 531
Wynik z lat ubiegłych i bieżącego okresu		768 319	822 227	894 678
Kapitały własne razem		6 372 224	6 369 188	6 456 682
Zobowiązania i kapitały własne razem		49 830 823	53 266 718	54 029 267

Noty przedstawione na stronach 11 – 58 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Zestawienie zmian w kapitałach własnych

	Nota	Niepodzielony wynik finansowy					Razem
		Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Wynik finansowy lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2017		2 256 683	2 287 790	1 002 488	659 412	162 815	6 369 188
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto		0	0	21 242	0	0	21 242
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto		0	0	5 702	0	0	5 702
Strata netto za bieżący okres		0	0	0	0	-23 908	-23 908
Dochody całkowite razem		0	0	26 944	0	-23 908	3 036
Przeniesienie wyniku netto na wynik finansowy z lat ubiegłych		0	0	0	162 815	-162 815	0
Transakcje z właścicielami		0	0	30 000	-30 000	0	0
Przeniesienie wyniku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		0	0	30 000	-30 000	0	0
Stan na 30 czerwca 2017	17	2 256 683	2 287 790	1 059 432	792 227	-23 908	6 372 224

Noty przedstawione na stronach 11 – 58 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Zestawienie zmian w kapitałach własnych (cd.)

	Niepodzielony wynik finansowy					
	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Wynik finansowy lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	Razem
Stan na 1 stycznia 2016	2 256 683	2 287 790	1 018 877	524 336	160 075	6 247 761
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto	0	0	-42 170	0	0	-42 170
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto	0	0	15 824	0	0	15 824
Zysk netto za bieżący okres	0	0	0	0	235 266	235 266
Dochody całkowite razem	0	0	-26 346	0	235 266	208 920
Przeniesienie wyniku netto na wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0	0	160 075	-160 075	0
Transakcje z właścicielami	0	0	25 000	-25 000	0	0
Przeniesienie wyniku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0	25 000	-25 000	0	0
Stan na 30 czerwca 2016	2 256 683	2 287 790	1 017 531	659 412	235 266	6 456 682

Noty przedstawione na stronach 11 – 58 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna	Nota	Za okres	Za okres
		od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016
Zysk brutto		5 415	337 903
Korekty o pozycje:		-258 721	124 918
Amortyzacja	6	36 511	53 142
Utrata wartości majątku trwałego i inwestycyjnych papierów wartościowych		17 573	6 493
Niezrealizowane różnice kursowe		-383 340	253 192
(Zysk) ze zbycia udziałów w jednostce zależnej		0	-202 313
Przeniesienie odsetek i dywidend dotyczących działalności inwestycyjnej i finansowej		-43 543	5 808
Strata ze zbycia, likwidacji składników rzeczowego majątku trwałego		114 078	8 596
Zmiany stanu aktywów i pasywów :		2 938 620	2 088 594
Pozostałe lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		51 146	849 705
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		5 247 931	3 620 673
Pochodne instrumenty finansowe		-537 107	-9 859
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		-170 108	-1 150 660
Inne aktywa		-14 710	-8 397
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych		255 452	226 062
Zobowiązania wobec klientów		-2 385 775	-1 962 329
Pozostałe zobowiązania		120 192	127 479
Rezerwy		14 738	12 675
Dywidendy otrzymane		8 931	0
Podatek dochodowy zapłacony/otrzymany		-76 486	-2
Odsetki otrzymane		671 114	700 531
Odsetki zapłacone		-246 698	-317 284
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		2 685 314	2 551 415

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

	Nota	Za okres	Za okres
		od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016
Działalność inwestycyjna			
Wpływy z tytułu sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych		1 899 526	666 451
Wpływy z tytułu sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		61	236
Wpływy z tytułu zbycia akcji w spółkach zależnych		0	695 000
Wydatki z tytułu nabycia inwestycyjnych papierów wartościowych		-4 013 508	-4 370 199
Wydatki z tytułu nabycia akcji w spółkach zależnych		-5 000	-3 600
Wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		-17 867	-45 624
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		-2 136 788	-3 057 736
Działalność finansowa			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych kredytów bankowych		0	1 843 458
Wydatki z tytułu spłaty zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych kredytów bankowych		-294 819	-2 679 371
Wydatki z tytułu spłaty odsetek od papierów dłużnych		-7 710	-7 730
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		-302 529	-843 643
Zmiana stanu środków pieniężnych netto		245 997	-1 349 964
Środki pieniężne na początek okresu	19	1 865 666	2 789 986
Środki pieniężne na koniec okresu	19	2 111 663	1 440 022

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Jednostką sporządzającą śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe jest **Raiffeisen Bank Polska S.A.** z siedzibą w Warszawie 00-844, ul. Grzybowska 78 wpisany do polskiego Krajowego Rejestru Sądowego jako Spółka Akcyjna pod numerem KRS 0000014540, przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawa, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Czas działalności Banku jest nieoznaczony.

Bank prowadzi działalność w zakresie bankowości detalicznej, korporacyjnej oraz działalności inwestycyjnej i faktoringowej na terenie Polski, zatrudniając 4 751 osób na 30 czerwca 2017 roku (4 948 osób na 31 grudnia 2016 roku).

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe powinno być czytane wraz ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku w celu uzyskania pełnej informacji na temat sytuacji finansowej, wyników i przepływów pieniężnych Grupy jako całości.

Zatwierdzenie niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Zarząd Banku dokonał zatwierdzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego w dniu 9 sierpnia 2017 roku.

Skład Zarządu Banku według stanu na 30 czerwca 2017 roku

Piotr Czarnecki	– Prezes Zarządu
Maciej Bardan	– Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Jan Czeremcha	– Wiceprezes Zarządu
Witold Broniszewski	– Członek Zarządu
Łukasz Januszewski	– Członek Zarządu
Piotr Konieczny	– Członek Zarządu
Werner Georg Mayer	– Członek Zarządu

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego (cd.)

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na 30 czerwca 2017 roku

Johann Strobl	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Martin Grill	– Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Klemens Breuer	– Członek Rady Nadzorczej
Peter Lennkh	– Członek Rady Nadzorczej
Andreas Gschwenter	– Członek Rady Nadzorczej
Hannes Mösenbacher	– Członek Rady Nadzorczej
Władysław Gołębiowski	– Członek Rady Nadzorczej
Selcuk Sari	– Członek Rady Nadzorczej

W okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

- W dniu 22 grudnia 2016 roku Ryszard Drużyński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie obszarem operacji i IT ze skutkiem na dzień 31 stycznia 2017.
- 14 lutego 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o powołaniu Witolda Broniszewskiego do pełnienia funkcji Członka Zarządu odpowiedzialnego za obszar zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku.
- w dniu 7 marca 2017 roku Karl Sevelda - Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku oraz Herbert Stepic - Członek Rady Nadzorczej Banku złożyli rezygnację z pełnienia swoich funkcji, ze skutkiem na dzień 9 marca 2017 roku.
- w dniu 10 marca 2017 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku powołało dotychczasowego Członka Rady Nadzorczej Pana Johanna Strobla do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz powołało Hannesa Mösenbachera na stanowisko członka Rady Nadzorczej.
- W dniu 29 kwietnia 2017 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania Wernera Georga Mayera do pełnienia funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie obszarem operacji i IT z dniem 1 czerwca 2017. Wcześniej Komisja Nadzoru Finansowego (dalej zwana „KNF”), poinformowała Bank, że „(...) powołanie członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzór obszarem operacji i IT nie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego, o ile w skład powierzonego mu zakresu odpowiedzialności nie wchodzi zarządzanie ryzykiem kwalifikowanym jako istotne w działalności Raiffeisen Bank Polska S.A.”.

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego (cd.)

2. Opis istotnych zasad rachunkowości

2.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł). Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w niezmnieszonej istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia sprawozdawczego. Fakt poniesienia straty w okresie sprawozdawczym nie stanowi zagrożenia dla powyższego założenia.

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

W okresie objętym niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym Bank nie dokonał istotnych zmian zasad rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego, a przyjęte w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Sprawozdania Finansowego Raiffeisen Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku.

2.2. Oświadczenie zgodności

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze Sprawozdaniem Finansowym Raiffeisen Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku.

Sprawozdanie finansowe Raiffeisen Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Warszawa, ul. Czerniakowska 100 lub na stronie internetowej Banku, <http://raiffeisenpolbank.com/>.

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego (cd.)

2.3. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Nowe standardy oraz interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. zamieszczonym w niniejszym skonsolidowanym raporcie półrocznym za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku („śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”) w nocie 2.3.

Noty do rachunku zysków i strat

3. Wynik z tytułu odsetek

	Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016
Przychody z tytułu odsetek		
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych bankom	10 307	9 817
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	551 468	544 859
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	46 675	72 644
Z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	85 627	95 267
Z tytułu instrumentów reverse repo	3 438	5 112
Z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych	85 522	54 550
Razem	783 037	782 249
Koszty z tytułu odsetek		
Z tytułu depozytów bankowych	-4 435	-6 534
Z tytułu depozytów klientów	-176 720	-223 629
Z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-2 441	-2 602
Z tytułu instrumentów repo	-2 261	-3 594
Z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek (w tym podporządkowanych)	-43 176	-52 663
Z tytułu emisji obligacji własnych	-7 735	-7 695
Razem	-236 768	-296 717
Wynik z tytułu odsetek (w tym):		
Całkowite przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	650 735	614 338
Całkowite koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-234 327	-294 115

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

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

Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Stan na początek okresu	Zwiększenia		Zmniejszenia					Stan na koniec okresu	Odzyski ze sprzedaży wierzycelności i inne	Wpływ na wynik finansowy okresu
		Utworzenie odpisów	Różnice kursowe	Rozwiązanie odpisów	Spisania aktywów	Sprzedaż wierzycel- ności	Reklasyfi- kacja	Różnice kursowe			
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone indywidualnie											
Należności od banków	60	3	0	-58	0	0	0	-4	1	0	55
Należności od klientów indywidualnych	13 252	29 853	0	-28 796	0	0	-112	-3 839	10 358	0	-1 057
Należności od klientów mikro	16 756	5 109	0	-3 536	0	0	112	-852	17 589	0	-1 573
Należności od dużych przedsiębiorstw	548 399	74 856	0	-20 881	0	-121 611	0	-24 642	456 121	55 548	1 573
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	42 664	10 131	0	-2 154	-4 469	0	0	-88	46 084	0	-7 977
Pozycje pozabilansowe	25 554	11 277	0	-16 005	0	0	0	-756	20 070	0	4 728
Inwestycyjne papiery wartościowe	27 159	0	0	-4 196	0	0	0	0	22 963	0	4 196
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	17 951	0	0	0	0	0	0	0	17 951	0	0
Razem	691 796	131 229	0	-75 626	-4 469	-121 611	0	-30 181	591 138	55 548	-55
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone grupowo (w tym: IBNR)											
Należności od banków	40	82	0	-31	0	0	0	-3	88	0	-51
Należności od klientów indywidualnych	677 888	196 934	0	-146 079	0	-3 374	-179	-23 378	701 812	4 803	-46 052
Należności od klientów mikro	352 139	76 738	7 966	-43 912	0	-10 998	310	0	382 243	1 484	-31 342
Należności od dużych przedsiębiorstw	61 751	28 218	0	-20 114	0	0	-131	-2 056	67 668	0	-8 104
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	4 000	2 700	0	-2 031	0	0	0	-36	4 633	0	-669
Należności od sektora publicznego	449	217	0	-88	0	0	0	0	578	0	-129
Pozycje pozabilansowe	5 444	5 125	0	-1 975	0	0	0	-99	8 495	0	-3 150
Razem	1 101 711	310 014	7 966	-214 230	0	-14 372	0	-25 572	1 165 517	6 287	-89 497
Odpisy i rezerwy razem	1 793 508	441 243	7 966	-289 856	-4 469	-135 983	0	-55 753	1 756 655	61 836	-89 551

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016	Stan na początek okresu	Zwiększenia		Zmniejszenia					Stan na koniec okresu	Odzyski ze sprzedaży wierzytelności i inne	Wpływ na wynik finansowy okresu
		Utworzenie odpisów	Różnice kursowe	Rozwiązanie odpisów	Spisania aktywów	Sprzedaż wierzytel- ności	Reklasyfi- kacja	Różnice kursowe			
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone indywidualnie											
Należności od klientów indywidualnych	17 862	15 502	921	-14 096	0	0	0	0	20 189	0	-1 406
Należności od klientów mikro	23 761	5 321	658	-6 089	0	0	0	0	23 651	0	768
Należności od dużych przedsiębiorstw	705 251	230 884	14 496	-206 219	-857	0	0	0	743 554	0	-24 665
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	43 394	8 479	46	-1 725	-4 198	0	0	0	45 996	157	-6 597
Pozycje pozabilansowe	41 228	22 255	536	-40 910	0	0	0	0	23 109	0	18 656
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	17 951	0	0	0	0	0	0	0	17 951	0	0
Razem	849 448	282 440	16 657	-269 040	-5 055	0	0	0	874 451	157	-13 244
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone grupowo (w tym: IBNR)											
Należności od banków	165	45	5	-126	0	0	0	0	89	0	81
Należności od klientów indywidualnych	596 350	190 534	7 985	-164 256	0	0	-192	0	630 422	0	-26 278
Należności od klientów mikro	297 803	68 930	663	-37 692	0	0	194	0	329 897	0	-31 238
Należności od dużych przedsiębiorstw	75 340	17 692	909	-28 649	0	0	0	0	65 292	0	10 957
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	4 724	1 740	10	-2 569	0	0	-2	0	3 904	0	829
Należności od sektora publicznego	96	6	0	-21	0	0	0	0	81	0	15
Pozycje pozabilansowe	8 556	1 619	61	-5 580	0	0	0	0	4 655	0	3 961
Razem	983 034	280 566	9 633	-238 892	0	0	0	0	1 034 340	0	-41 673
Odpisy i rezerwy razem	1 832 482	563 006	26 290	-507 932	-5 055	0	0	0	1 908 791	157	-54 917

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016
Przychody z tytułu prowizji i opłat		
Z tytułu marży transakcyjnej na klientowskich transakcjach walutowych i pochodnych	130 171	140 541
Z tytułu produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	47 037	48 322
Z tytułu kart płatniczych, kredytowych	40 351	38 220
Z tytułu obsługi gotówki i przelewów	28 317	28 820
Z tytułu kredytów i pożyczek niestanowiące elementu efektywnej stopy procentowej	23 511	29 493
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	20 194	19 908
Z tytułu działalności powierniczej i maklerskiej	19 606	15 450
Z tytułu obsługi akredytyw i zobowiązań gwarancyjnych	14 454	13 782
Pozostałe	1 162	955
Razem	324 804	335 492
Koszty z tytułu prowizji i opłat		
Z tytułu kart płatniczych i operacji bankomatowych	-10 621	-15 285
Z tytułu obsługi gotówki i przelewów	-6 906	-7 711
Z tytułu marży transakcyjnej na klientowskich transakcjach walutowych i pochodnych	-4 516	-5 180
Z tytułu produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	-4 400	-3 691
Z tytułu kredytów i pożyczek niestanowiące elementu efektywnej stopy procentowej	-3 685	-3 711
Z tytułu działalności powierniczej i maklerskiej	-2 213	-2 027
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 312	-1 980
Pozostałe	-544	-774
Razem	-34 197	-40 360
Wynik z tytułu prowizji i opłat (w tym):	290 607	295 132
Całkowite przychody prowizyjne dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	175 027	179 501
Całkowite koszty prowizyjne dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-27 468	-33 152

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

6. Ogólne koszty administracyjne

6.1. Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		
Wynagrodzenia	-230 504	-263 897
Koszty ubezpieczeń społecznych	-36 177	-38 409
Pozostałe świadczenia pracownicze	-5 609	-5 911
Razem	-272 290	-308 217

6.2. Pozostałe ogólne koszty administracyjne

	Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016
Pozostałe ogólne koszty administracyjne		
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-61 301	-71 922
w tym koszty rat leasingowych	-46 877	-55 492
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	-46 244	-44 319
Składka i wpłaty na rzecz BFG	-60 354	-46 542
Koszty usług konsultingowych	-26 885	-12 851
Koszty marketingu	-8 844	-8 250
Koszty szkoleń	-2 428	-2 857
Koszty pozostałych rat leasingowych	-2 091	-1 950
Pozostałe koszty rzeczowe	-43 844	-52 990
Amortyzacja	-36 511	-53 142
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	-16 838	-19 413
Amortyzacja wartości niematerialnych	-19 673	-33 729
Razem	-288 502	-294 823

W pierwszym półroczu 2017 roku Bank ujął pełną kwotę rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2017 rok w wysokości 48 483 tys. złotych, zaprezentowana w linii Składka i wpłaty na rzecz BFG.

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

7. Podatek dochodowy

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016
Zysk brutto	5 415	337 903
Podatek dochodowy bieżący według krajowej stawki podatku od zysku/straty brutto (19%)	-1 029	-64 202
Wpływ na podatek kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	-30 398	-38 436
Wpływ na podatek przychodów niepodlegających opodatkowaniu	2 103	0
Całkowite obciążenie wyniku podatkiem dochodowym	-29 323	-102 637

Uzgodnienie podatku odniesionego do rachunku zysków i strat	Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016
Podatek dochodowy bieżący	-19 279	-28 688
Korekty podatku dochodowego bieżącego dotyczące lat ubiegłych	-141	-640
Podatek odroczony z tytułu powstania i odwrócenia się różnic	-9 903	-73 309
Całkowite obciążenie wyniku podatkiem dochodowym	-29 323	-102 637

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

8. Należności od banków

	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016
Depozyty zabezpieczające	89 449	139 126	196 591
Środki na rachunkach bieżących	45 595	133 797	20 258
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	30 612	42 429	61 737
Lokaty w innych bankach	4 000	0	40 000
Należności od banków brutto:	169 656	315 352	318 586
Odpisy z tytułu utraty wartości	-89	-100	-89
Należności od banków netto:	169 567	315 252	318 498

9. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016
Obligacje i bony wyemitowane przez Skarb Państwa	971 555	371 779	591 119
Bony pieniężne NBP	1 399 643	7 393 915	8 000 000
Obligacje innych instytucji finansowych	361 163	0	0
Obligacje korporacyjne	36 498	278 225	285 931
Listy zastawne	4 330	3 423	6 512
Razem	2 773 188	8 047 342	8 883 562

10. Inwestycyjne papiery wartościowe

	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności			
Obligacje skarbowe	3 255 963	3 475 082	3 462 591
Razem utrzymywane do terminu zapadalności	3 255 963	3 475 082	3 462 591
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży			
Udziały kapitałowe	47 109	45 540	44 169
Papiery wartościowe zablokowane pod BFG*	230 223	229 409	229 482
Obligacje innych instytucji finansowych	149 053	0	0
Obligacje korporacyjne	246 682	293 895	348 291
Obligacje skarbowe	6 238 424	3 904 028	3 448 758
Razem dostępne do sprzedaży	6 911 491	4 472 872	4 070 700
Razem	10 167 454	7 947 954	7 533 291

* zawiera obligacje skarbowe

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

11. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej	30 czerwca 2017			31 grudnia 2016			30 czerwca 2016		
	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Klienci indywidualni	19 309 885	712 170	18 597 715	20 322 980	691 140	19 631 840	20 333 736	650 611	19 683 125
Klienci mikro	2 901 115	399 832	2 501 283	2 860 503	368 895	2 491 608	2 821 578	353 548	2 468 030
Duże przedsiębiorstwa	11 492 839	523 789	10 969 050	10 955 875	610 151	10 345 724	11 623 722	808 845	10 814 877
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 388 975	50 718	1 338 257	1 358 375	46 665	1 311 710	1 378 584	49 900	1 328 684
Sektor publiczny	83 530	578	82 952	87 572	449	87 123	17 573	82	17 491
Razem	35 176 344	1 687 087	33 489 257	35 585 305	1 717 300	33 868 005	36 175 193	1 862 986	34 312 207

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

30 czerwca 2017									
Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej									
	Kredyty i pożyczki udzielone klientom bez przesłanki utraty wartości i bez rozpoznanej utraty wartości	Odpis tworzony grupowo IBNR	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z przesłanką utraty wartości i bez rozpoznanej utraty wartości	Odpis tworzony grupowo IBNR	Kredyty i pożyczki z utratą wartości analizowane indywidualnie	Odpis tworzony indywidualnie	Kredyty i pożyczki z utratą wartości analizowane grupowo	Odpis tworzony grupowo	Wartość netto
Należności od klientów indywidualnych	18 248 365	56 398	5 907	0	24 821	10 152	1 030 792	645 620	18 597 715
Należności od klientów mikro	2 137 520	18 528	0	0	31 368	17 009	732 227	364 295	2 501 283
Należności od dużych przedsiębiorstw	10 038 104	41 850	636 817	25 601	817 918	456 338	0	0	10 969 050
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	1 313 775	3 031	14 950	1 033	60 250	46 654	0	0	1 338 257
Należności od sektora publicznego	83 530	578	0	0	0	0	0	0	82 952
Razem	31 821 294	120 385	657 674	26 634	934 357	530 153	1 763 019	1 009 915	33 489 257

31 grudnia 2016									
Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej									
	Kredyty i pożyczki udzielone klientom bez przesłanki utraty wartości i bez rozpoznanej utraty wartości	Odpis tworzony grupowo IBNR	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z przesłanką utraty wartości i bez rozpoznanej utraty wartości	Odpis tworzony grupowo IBNR	Kredyty i pożyczki z utratą wartości analizowane indywidualnie	Odpis tworzony indywidualnie	Kredyty i pożyczki z utratą wartości analizowane grupowo	Odpis tworzony grupowo	Wartość netto
Należności od klientów indywidualnych	19 276 672	52 665	10 518	0	28 940	13 228	1 006 850	625 247	19 631 840
Należności od klientów mikro	2 113 321	14 331	0	0	31 030	16 742	716 152	337 822	2 491 608
Należności od dużych przedsiębiorstw	9 456 907	46 018	527 026	15 695	971 942	548 438	0	0	10 345 724
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	1 284 748	2 730	18 373	1 270	55 254	42 665	0	0	1 311 710
Należności od sektora publicznego	87 572	449	0	0	0	0	0	0	87 123
Razem	32 219 220	116 193	555 917	16 965	1 087 166	621 073	1 723 002	963 069	33 868 005

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

30 czerwca 2016									
Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej									
	Kredyty i pożyczki udzielone klientom bez przesłanki utraty wartości i bez rozpoznanej utraty wartości	Odpis tworzony grupowo IBNR	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z przesłanką utraty wartości i bez rozpoznanej utraty wartości	Odpis tworzony grupowo IBNR	Kredyty i pożyczki z utratą wartości analizowane indywidualnie	Odpis tworzony indywidualnie	Kredyty i pożyczki z utratą wartości analizowane grupowo	Odpis tworzony grupowo	Wartość netto
Należności od klientów indywidualnych	19 340 973	50 806	10 407	0	41 479	20 835	940 877	578 970	19 683 125
Należności od klientów mikro	2 097 167	12 894	3 797	0	46 808	23 623	673 806	317 031	2 468 030
Należności od dużych przedsiębiorstw	10 100 946	50 382	475 776	15 431	1 047 000	743 032	0	0	10 814 877
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	1 306 864	2 771	17 909	1 229	53 811	45 900	0	0	1 328 684
Należności od sektora publicznego	17 573	82	0	0	0	0	0	0	17 491
Razem	32 863 523	116 935	507 889	16 660	1 189 098	833 390	1 614 683	896 001	34 312 207

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

12. Akcje i udziały w jednostkach zależnych

	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016
Leasing Poland Sp. z o.o.	14 600	14 600	14 600
Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o.	12 245	12 245	12 245
Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	4 000	4 000	2 000
Raiffeisen Solutions Sp. z o.o.	14 650	9 650	9 650
Razem	45 495	40 495	38 495

W dniu 31 marca 2016 Bank sprzedał akcje Raiffeisen-Leasing Polska S.A. („RLPL”) na rzecz Raiffeisen Bank International AG. Celem transakcji była poprawa wskaźników kapitałowych na poziomie skonsolidowanym zgodnie z rekomendacją KNF. Wynik na sprzedaży tych udziałów w wysokości 202 313 tys. złotych (przed opodatkowaniem) został zaprezentowany w Wyniku ze sprzedaży udziałów w jednostce zależnej.

Wartość księgową sprzedanych udziałów	492 687
Cena sprzedaży	695 000
Wynik brutto ze sprzedaży RLPL	202 313
Podatek dochodowy z tytułu wyniku ze sprzedaży RLPL	-38 439
Wynik netto ze sprzedaży RLPL	163 874

Wskutek tej transakcji Bank utracił kontrolę nad spółką RLPL oraz wszystkimi spółkami wchodzącymi w skład Grupy RLPL, czyli spółką Raiffeisen Insurance Agency Sp. z o.o., Raiffeisen-Leasing Services Sp. z o.o., Raiffeisen-Leasing Real Estate Sp. z o.o. oraz spółką celową ROOF Poland Leasing 2014 DAC.

13. Wartości niematerialne

	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016
Wartości niematerialne, w tym:			
Wartość firmy	0	0	32 966
Marka „Polbank”	0	114 000	200 000
Relacje z klientami	13 622	16 807	21 686
Oprogramowanie komputerowe	225 080	202 988	206 917
Oprogramowanie komputerowe w budowie	24 330	48 244	38 675
Zaliczki na wartości niematerialne	0	1 984	5 873
Razem	263 032	384 023	506 118

W konsekwencji podjęcia decyzji o przeprowadzeniu programu cyfrowej ewolucji i optymalizacji Banku na lata 2017 – 2019 Bank przeprowadził test na utratę wartości marki „Polbank”, który skutkowało spisaniem w całości marki „Polbank” w wysokości 114 000 tys. zł. Koszty z tytułu spisania marki „Polbank” w wysokości 114 000 tys. złotych zostały zaprezentowane w linii Pozostałe koszty operacyjne.

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

14. Inne aktywa

	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016
Aktywa finansowe brutto			
Inkaso weksli i czeków	54	2 451	183
Dłużnicy różni	100 718	81 578	98 248
Rozrachunki z biurami maklerskimi – należności	5 446	4 757	5 025
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych – należności	92 348	101 513	64 799
Aktywa finansowe brutto razem	198 566	190 299	168 255
Odpisy aktualizujące	-8 329	-12 703	-9 304
Aktywa finansowe netto razem	190 237	177 596	158 951
Aktywa niefinansowe brutto			
Koszty zapłacone z góry	37 952	35 911	40 840
Przychody do otrzymania	1 313	1 566	2 706
Aktywa przejęte za długi	2 580	2 580	2 580
Rozrachunki publiczno - prawne	0	0	42 007
Aktywa niefinansowe brutto razem	41 845	40 057	88 133
Aktywa niefinansowe netto razem	41 845	40 057	88 133
Razem	232 082	217 653	247 084

15. Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych

	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016
Rachunki bieżące	367 629	140 168	411 197
Depozyty terminowe	162 772	194 067	205 387
Kredyty otrzymane	6 486 274	7 099 171	7 346 587
Razem	7 016 675	7 433 406	7 963 171

16. Zobowiązania wobec klientów

	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	17 514 103	18 218 007	17 363 621
Zobowiązania wobec klientów mikro	2 493 844	2 565 414	2 137 738
Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw	10 748 930	12 358 879	13 418 380
Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw	3 024 888	3 219 506	3 618 860
Zobowiązania wobec sektora publicznego	45	1	0
Razem	33 781 809	36 361 807	36 538 599

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

17. Kapitały

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

	Wartość nominalna akcji		Liczba akcji (w szt.)	
	Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016	Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016
Zarejestrowany kapitał akcyjny				
Stan na początek okresu	2 256 683	2 256 683	248 260	248 260
Podział dotychczasowych akcji	0	0	225 420 080	0
Stan na koniec okresu	2 256 683	2 256 683	225 668 340	248 260

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zwołane na dzień 29 września 2016 roku podjęło uchwały w sprawie zmian Statutu Banku, które dotyczyły między innymi zmiany liczby i wartości nominalnej akcji Banku poprzez podział dotychczasowych akcji bez zmiany wysokości kapitału zakładowego w ten sposób, że kapitał zakładowy Banku będzie dzielił się na 225 668 340 akcji o wartości nominalnej 10 zł, wszystkie dotychczasowe akcje staną się akcjami nowej serii AA.

Wniosek o rejestrację zmian w Statucie został złożony w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 7 listopada 2016 roku.

W dniu 14 lutego 2017 roku Bank powziął informację o rejestracji zmian w Statucie Banku przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Pozostałe kapitały	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 025 019	995 019
Rozliczenie zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-3 883	-3 883
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto	15 851	-5 391
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto	-25 077	-30 779
Fundusz na działalność maklerską	1 000	1 000
Pozostałe kapitały rezerwowe	46 522	46 522
Stan na koniec okresu	1 059 432	1 002 488

Pozostałe noty

18. Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia pozycje pozabilansowe udzielone i otrzymane:

	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016
Udzielone zobowiązania gwarancyjne			
Gwarancje bankowe	1 793 362	1 739 565	2 025 681
Akredytywy i akcepty bankowe	239 615	188 697	206 969
Razem udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 032 977	1 928 262	2 232 651
Udzielone zobowiązania finansowe			
Zobowiązania do udzielenia kredytu:			
<i>Z pierwotnym terminem zapadalności do 1 roku</i>	6 501 487	7 136 072	7 782 830
<i>Z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku</i>	3 258 633	3 402 756	3 390 916
<i>Z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku</i>	3 242 854	3 733 316	4 391 914
Razem udzielone zobowiązania finansowe	6 501 487	7 136 072	7 782 830
Razem	8 534 464	9 064 334	10 015 480
Gwarancje otrzymane			
	5 735 065	5 871 309	5 676 344
Razem	5 735 065	5 871 309	5 676 344

19. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016
Środki w kasach Banku	688 828	667 808	817 624
Środki na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	1 373 240	1 064 061	562 140
Środki na rachunkach Nostro w innych bankach	45 595	133 797	20 258
Lokaty w innych bankach (z terminem wymagalności do 3 miesięcy)	4 000	0	40 000
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	2 111 663	1 865 666	1 440 022

20. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Główne założenia i metody wykorzystane przez Bank podczas określania wartości godziwej instrumentów finansowych były zgodne z zasadami, które zostały opisane w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, klasyfikowanych przez Bank do Kategorii III, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wyceniane są do wartości godziwej na dzień 30 czerwca 2017 roku, jest nieznaczący i nie różni się istotnie w stosunku do wartości ujawnionych w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku.

Poniżej przedstawiono wartość księgową i godziwą aktywów i zobowiązań finansowych w podziale na trzy kategorie wyceny do wartości godziwej:

Pozostałe noty (cd.)

Wyszczególnienie pozycji	30 czerwca 2017					31 grudnia 2016				
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Aktywa finansowe										
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 062 068	2 062 068	0	0	2 062 068	1 731 869	1 731 869	0	0	1 731 869
Należności od banków	169 567	169 526	0	0	169 526	315 252	315 175	0	0	315 175
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 773 188	2 773 188	1 353 260	1 399 643	20 284	8 047 342	8 047 342	371 779	7 393 915	281 649
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	422 667	422 667	0	419 926	2 741	466 720	466 720	0	463 054	3 666
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym	389 031	389 031	0	386 290	2 741	466 720	466 720	0	463 054	3 666
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	33 636	33 636	0	33 636	0	0	0	0	0	0
Investycyjne papiery wartościowe, w tym:	10 167 454	10 153 075	9 859 285	0	293 790	7 947 954	7 907 898	7 568 463	0	339 435
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 255 963	3 241 584	3 241 584	0	0	3 475 082	3 435 026	3 435 026	0	0
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:	6 911 491	6 911 491	6 617 701	0	293 790	4 472 872	4 472 872	4 133 437	0	339 435
Udziały kapitałowe	47 109	47 109	0	0	47 109	45 540	45 540	0	0	45 540
Papiery dłużne	6 864 382	6 864 382	6 617 701	0	246 681	4 427 332	4 427 332	4 133 437	0	293 895
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	33 489 257	31 073 451	0	0	31 073 451	33 868 005	31 444 830	0	0	31 444 830
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	18 597 715	16 340 731	0	0	16 340 731	19 631 840	17 322 307	0	0	17 322 307
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	2 501 283	2 356 615	0	0	2 356 615	2 491 608	2 364 899	0	0	2 364 899
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	10 969 050	10 956 858	0	0	10 956 858	10 345 724	10 358 775	0	0	10 358 775
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	1 338 257	1 336 315	0	0	1 336 315	1 311 710	1 311 722	0	0	1 311 722
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	82 952	82 932	0	0	82 932	87 123	87 127	0	0	87 127
Inne aktywa finansowe	190 237	190 237	0	0	190 237	177 596	177 596	0	0	177 596
Aktywa finansowe razem	49 274 438	46 844 212	11 212 545	1 819 569	33 812 097	52 554 738	50 091 431	7 940 242	7 856 969	34 294 220

Pozostałe noty (cd.)

Wyszczególnienie pozycji	30 czerwca 2017					31 grudnia 2016				
	Wartość księgową	Wartość godziwą	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Wartość księgową	Wartość godziwą	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Zobowiązania finansowe										
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	7 016 675	6 939 972	0	0	6 939 972	7 433 406	7 325 622	0	0	7 325 622
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 041 232	1 041 232	0	1 040 536	696	1 546 175	1 546 175	0	1 545 812	362
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym	358 229	358 229	0	357 533	696	347 362	347 362	0	346 999	362
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	668 844	668 844	0	668 844	0	1 180 821	1 180 821	0	1 180 821	0
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	14 159	14 159	0	14 159	0	17 992	17 992	0	17 992	0
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	33 781 809	33 784 677	0	0	33 784 677	36 361 807	36 401 866	0	0	36 401 866
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	17 514 103	17 515 192	0	0	17 515 192	18 218 007	18 239 621	0	0	18 239 621
Zobowiązania wobec klientów mikro	2 493 844	2 493 486	0	0	2 493 486	2 565 414	2 566 605	0	0	2 566 605
Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw	10 748 930	10 751 813	0	0	10 751 813	12 358 879	12 373 819	0	0	12 373 819
Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw	3 024 888	3 024 141	0	0	3 024 141	3 219 506	3 221 820	0	0	3 221 820
Zobowiązania wobec sektora publicznego	45	45	0	0	45	1	1	0	0	1
Zobowiązania podporządkowane	317 228	252 380	0	0	252 380	332 096	256 375	0	0	256 375
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	501 830	501 830	0	0	501 830	501 830	501 843	0	0	501 843
Pozostałe zobowiązania finansowe	519 378	519 378	0	0	519 378	417 288	417 288	0	0	417 288
Zobowiązania finansowe razem	43 178 152	43 039 469	0	1 040 536	41 998 933	46 592 602	46 449 168	0	1 545 812	44 903 356

Pozostałe noty (cd.)

Wyszczególnienie pozycji	30 czerwca 2016				
	Wartość księgową	Wartość godziwą	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Aktywa finansowe					
Kasa i środki w Banku Centralnym	1 379 764	1 379 764	0	0	1 379 764
Należności od banków	318 498	318 337	0	0	318 337
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 883 562	8 883 562	591 119	8 000 000	292 443
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	589 985	589 985	0	573 520	16 465
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym	589 985	589 985	0	573 520	16 465
Inwestycyjne papiery wartościowe, w tym:	7 533 291	7 502 066	7 109 605	0	392 461
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 462 591	3 431 366	3 431 366	0	0
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:	4 070 700	4 070 700	3 678 239	0	392 461
Udziały kapitałowe	44 169	44 169	0	0	44 169
Papiery dłużne	4 026 531	4 026 531	3 678 239	0	348 292
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	34 312 207	32 222 708	0	0	32 222 708
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	19 683 125	17 525 846	0	0	17 525 846
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	2 468 030	2 331 894	0	0	2 331 894
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	10 814 877	11 014 503	0	0	11 014 503
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	1 328 684	1 332 916	0	0	1 332 916
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	17 491	17 550	0	0	17 550
Inne aktywa finansowe	158 951	158 951	0	0	158 951
Aktywa finansowe razem	53 176 258	51 055 373	7 700 724	8 573 520	34 781 129

Wyszczególnienie pozycji	30 czerwca 2016				
	Wartość księgową	Wartość godziwą	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	7 963 171	7 853 323	0	0	7 853 323
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 571 142	1 571 142	0	1 571 040	102
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym	458 321	458 321	0	458 219	102
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	1 091 225	1 091 225	0	1 091 225	0
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	21 596	21 596	0	21 596	0
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	36 538 599	36 775 715	0	0	36 775 715
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	17 363 621	17 481 993	0	0	17 481 993
Zobowiązania wobec klientów mikro	2 137 738	2 142 389	0	0	2 142 389
Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw	13 418 380	13 514 527	0	0	13 514 527
Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw	3 618 860	3 636 807	0	0	3 636 807
Zobowiązania podporządkowane	332 187	248 160	0	0	248 160
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	501 790	503 250	0	0	503 250
Pozostałe zobowiązania finansowe	370 108	370 108	0	0	370 108
Zobowiązania finansowe razem	47 276 997	47 321 698	0	1 571 040	45 750 659

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

Pozostałe noty (cd.)

Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - papiery dłużne	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	281 649	3 666	293 895	362
Zwiększenia, w tym:	4 481	406	122 479	40
Zakup	4 458	0	121 677	0
Transakcje pochodne zawarte w okresie	0	362	0	131
Przychód z instrumentów finansowych, ujęty w pozycji:	23	44	802	-92
Wynik z tytułu odsetek	0	2	2	-84
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	23	42	0	-8
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	800	0
Zmniejszenia, w tym:	-265 846	-1 331	-169 693	294
Rozliczenie/wykup	0	-269	0	-294
Sprzedaż	-260 463	0	-159 695	0
Strata z instrumentów finansowych, ujęta w pozycji:	-5 383	-1 062	-9 998	588
Wynik z tytułu odsetek	-516	-88	-124	6
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-4 867	-974	0	582
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	-9 874	0
Stan na koniec okresu	20 284	2 741	246 681	696
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, ujęty w pozycji:	-4 776	-925	-7 411	334
Wynik z tytułu odsetek	68	0	1 663	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-4 844	-925	0	334
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	-9 074	0

Pozostałe noty (cd.)

Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - papiery dłużne	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	91 907	9 828	319 970	7
Zwiększenia, w tym:	273 097	7 065	59 222	97
Zakup	272 077	0	32 870	0
Transakcje pochodne zawarte w okresie	0	641	0	93
Przychód z instrumentów finansowych, ujęty w pozycji:	1 020	2 122	26 352	-1
Wynik z tytułu odsetek	0	0	44	-1
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	1 020	2 122	0	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	26 307	0
Reklasyfikacja	0	4 303	0	4
Zmniejszenia, w tym:	-72 560	-428	-30 900	-1
Rozliczenie/wykup	0	-312	0	-7
Sprzedaż	-56 073	0	-21 007	0
Strata z instrumentów finansowych, ujęta w pozycji:	-16 487	-116	-9 893	5
Wynik z tytułu odsetek	-203	0	-112	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-16 284	-116	0	5
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	-9 781	0
Stan na koniec okresu	292 443	16 465	348 292	102
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, ujęty w pozycji:	-14 462	6 637	19 215	96
Wynik z tytułu odsetek	803	0	2 689	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-15 264	6 637	0	96
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	16 526	0

Pozostałe noty (cd.)

21. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Jednostki powiązane z Bankiem to:

- Jednostki dominujące:
 - jednostka dominująca najwyższego szczebla – Banki Regionalne Raiffeisen (są stronami Umowy Konsorcjalnej RBI).
 - jednostka dominująca wobec Banku – Raiffeisen Bank International AG (RBI).
- Jednostki zależne wobec Banku objęte konsolidacją:
 - Raiffeisen-Leasing Polska S.A., Raiffeisen Insurance Agency Sp. z o.o., Raiffeisen-Leasing Service Sp. z o.o., Raiffeisen-Leasing Real Estate Sp z o.o., - do 31 marca 2016 roku,
 - Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o., Raiffeisen Solutions Sp. z o.o, Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o., Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- Jednostka zależna wobec Banku nieobjęta konsolidacją - Leasing Poland Sp. z o.o.
- Członkowie kluczowego personelu Banku,
- Pozostałe jednostki – pozostałe jednostki powiązane – podmioty kontrolowane przez jednostki dominujące i jednostki zależne, oraz podmioty wywierające znaczący wpływ na Raiffeisen Bank International AG,
- Spółka celowa ROOF Poland Leasing 2014 DAC (do 31 marca 2016 roku).

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

Transakcje z jednostką dominującą wobec Banku obejmowały transakcje mające na celu zapewnienie finansowania działalności Banku (głównie depozyty międzybankowe, kredyty otrzymane oraz pożyczki podporządkowane) oraz domknięcie otwartych pozycji na operacjach instrumentami pochodnymi. W rachunku zysków i strat skutkowało to powstaniem przychodów i kosztów odsetkowych, wyniku na instrumentach finansowych oraz ogólnych kosztów administracyjnych.

Pozostałe noty (cd.)

Pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej	Jednostka dominująca		Jednostki zależne objęte konsolidacją		Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostki dominującej		Pozostałe jednostki	
	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016
Należności od banków	99 727	146 551	0	0	0	0	1 671	13 343
Pochodne instrumenty finansowe – aktywa	250 152	277 752	1	11	0	0	110	506
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	2 989	2 888	206	1 749	0	0
Inne aktywa	2	95	35	0	0	0	153	1 325
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	5 314 993	5 368 872	0	0	0	0	1 382 993	1 764 593
Pochodne instrumenty finansowe – pasywa	919 402	1 477 686	0	9	0	0	115	2 009
Zobowiązania wobec klientów	0	0	35 988	32 471	4 718	5 430	15 982	15 848
Zobowiązania podporządkowane	317 228	332 096	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	20 265	26 383	148	193	0	0	48	581
Rezerwy na zobowiązania	2 352	2 407	0	0	7 734	8 400	0	1

Pozostałe noty (cd.)

Pozycje z rachunku zysków i strat	Jednostka dominująca		Jednostki zależne objęte konsolidacją		Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostki dominującej		Pozostałe jednostki	
	Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016	Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016	Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016	Za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017	Za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016
	Przychody z tytułu odsetek	86 665	82 400	65	2 400	13	21	98
Koszty z tytułu odsetek	-35 256	-43 556	-156	-3 415	-27	-25	-11 091	-11 043
Przychody z tytułu prowizji i opłat	583	500	52	48	3	4	1 867	1 610
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-365	-422	0	-12	-1	-5	-1 125	-76
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany	589 822	-230 636	0	10	0	2	-253	0
Wynik ze sprzedaży udziałów w jednostce zależnej	0	202 313	0	0	0	0	0	0
Przychody z tytułu dywidend	0	0	8 764	0	0	0	0	0
Ogólne koszty administracyjne	-19 910	-5 574	-1 458	-3 210	-5 711	-6 292	-852	-3 220
Pozostałe przychody operacyjne	189	0	233	537	0	0	1 094	3 942
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0	0	0	0	0	-2

Zobowiązania warunkowe	Jednostka dominująca		Jednostki zależne objęte konsolidacją		Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostki dominującej		Pozostałe jednostki	
	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016
	Gwarancje i akredytywy	121 222	109 315	0	0	0	0	36 098
Udzielone zobowiązania finansowe	0	0	6 011	6 112	0	0	0	0
Otrzymane gwarancje	127 030	77 483	0	0	0	0	15 524	13 422

Pozostałe noty (cd.)

Pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej	Jednostka dominująca	Jednostki zależne objęte konsolidacją	Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostki dominującej	Pozostałe jednostki
	30 czerwca 2016	30 czerwca 2016	30 czerwca 2016	30 czerwca 2016
Należności od banków	192 464	0	0	13 485
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	250 288
Pochodne instrumenty finansowe – aktywa	326 586	3	0	9 860
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	2 944	2 304	122 354
Inne aktywa	38	0	0	10 222
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	5 515 034	0	0	1 787 959
Pochodne instrumenty finansowe – pasywa	1 529 316	13	0	300
Zobowiązania wobec klientów	0	16 713	4 590	209 671
Zobowiązania podporządkowane	332 187	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	10 928	356	0	768
Rezerwy na zobowiązania	2 043	0	4 209	0

Zobowiązania warunkowe	Jednostka dominująca	Jednostki zależne objęte konsolidacją	Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostki dominującej	Pozostałe jednostki
	30 czerwca 2016	30 czerwca 2016	30 czerwca 2016	30 czerwca 2016
Gwarancje i akredytywy	111 980	0	0	565 332
Udzielone zobowiązania finansowe	0	4 056	0	84 464
Otrzymane gwarancje	88 708	0	0	13 895

Pozostałe noty (cd.)

22. Sezonowość i cykliczność

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

23. Zdarzenia po dacie sprawozdawczej

Zawieszenie oferty publicznej akcji Banku

6 lipca 2017 roku Raiffeisen Bank International AG („RBI”) po konsultacji z Globalnymi Koordynatorami Oferty, podjął decyzję o zawieszeniu przeprowadzenia Oferty z powodu niezadawalającego poziomu zainteresowania Ofertą, który spełniałby warunki określone w zobowiązaniu RBI wobec Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym notowania akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

1 sierpnia 2017 roku, w wyniku rozmów RBI z KNF w przedmiotowej sprawie, KNF opublikował komunikat dotyczący przeprowadzenia pierwszej oferty publicznej Banku, w którym poinformował, że oczekuje wprowadzenia przez RBI akcji Banku do obrotu na GPW z zapewnieniem ich faktycznej płynności na poziomie 15% lub wyższym w terminie nie później niż do dnia 15 maja 2018 roku. KNF oczekuje podjęcia przez RBI realnych działań mających na celu poprawę atrakcyjności oferty publicznej akcji Banku.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Raiffeisen Bank Polska S.A.

21 lipca 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku powołało Panią Beatę Mońkę oraz Pana Krzysztofa A. Rozena do pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej Banku z dniem 1 sierpnia 2017 roku.

Zgodnie z otrzymanymi oświadczeniami Pani Beata Mońka i Pan Krzysztof A. Rozen spełniają kryteria niezależności członków komitetu audytu wskazane w Ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 roku oraz spełniają wymogi wynikające z art. 22aa ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, a w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku oraz dają rękojmię należytego wykonywania tej funkcji.

Z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku zrezygnował natomiast Pan Selcuk Sari.

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

Zarządzanie ryzykiem

24. Charakter i zakres ryzyka związanego z instrumentami finansowymi

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

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

Podejście do zarządzania ryzykiem było spójne z tym, które zostało zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku.

Proces zarządzania kapitałem

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

Normą nadzorczą w zakresie adekwatności kapitałowej jest łączny współczynnik kapitałowy zdefiniowany w art. 92 ust. 1 pkt c Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku.

Ponadto Bank jest zobowiązany do przestrzegania dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych:

- na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2a ustawy Prawo bankowe:
 - 1) od października 2015 roku Bank jest zobowiązany przez Komisję Nadzoru Finansowego do uwzględnienia dodatkowego wymogu kapitałowego w wysokości 2,08 p.p. na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych; w październiku 2016 roku, w wyniku przeglądu procesu, Bank otrzymał decyzję aktualizującą wysokość wymogu - dodatkowy wymóg kapitałowy wynosi obecnie 2,56 p.p.;

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

- na podstawie art. 19 w zw. z art. 84 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym:
 - 2) od stycznia 2016 roku Bank jest zobowiązany utrzymywać dodatkową kwotę kapitału z tytułu bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25 p.p.;
- na podstawie art. 39 ust. 1 w zw. z art. 38 ust. 1 i 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym:
 - 3) Bank został zidentyfikowany przez Komisję Nadzoru Finansowego jako inna instytucja o znaczeniu systemowym i w związku z tym, od sierpnia 2016 roku na Bank nałożony został bufor w wysokości 0,25 p.p.

W związku z tym, minimalny łączny współczynnik kapitałowy nie powinien być na poziomie niższym niż:

	Wymogi regulacyjne	Rekomendacje nadzorcze
Minimum dla łącznego współczynnika kapitałowego	8,00%	12,00%
Pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych	2,56%	2,56%
Bufor zabezpieczający	1,25%	1,25%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym	0,25%	0,25%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	12,06%	16,06%

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

	Metoda obliczania wymogu	30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016
Ryzyko kredytowe i kontrahenta	Standardowa	2 585 359	2 613 173	2 657 613
Ryzyko rynkowe	Standardowa	28 471	44 066	65 920
Ryzyko operacyjne	Standardowa	258 855	271 001	271 001
Łączna suma wymogów kapitałowych		2 872 685	2 928 240	2 994 534
Wartość funduszy własnych		6 328 775	6 111 419	5 924 366
Łączny współczynnik kapitałowy (%)		17,62	16,70	15,83

Podstawowym źródłem funduszy własnych na pokrycie wymogów kapitałowych jest kapitał podstawowy Tier I wspomagany przez zobowiązania podporządkowane (kapitał Tier II). Kapitał Tier I wyniósł na 30 czerwca 2017 roku 6 113 631 tys. zł (na 31 grudnia 2016 roku 5 875 197 tys. zł), a kapitał Tier II wyniósł 215 144 tys. zł (na 31 grudnia 2016 roku 236 221 tys. zł).

Na koniec I półrocza 2017 roku współczynnik kapitałowy Tier I osiągnął poziom 17,03%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 17,62%, co oznacza, że Bank spełniał zarówno wymogi regulacyjne, jak i wymogi wynikające z rekomendacji nadzorczych. Wydarzeniem, które miało istotny wpływ na zmianę wartości współczynników kapitałowych w II kwartale 2017 roku była zmiana w stosowaniu współczynnika

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

konwersji (CCF). Na koniec marca 2017 roku Bank w związku z otrzymaniem zalecenia poinpekcyjnego Komisji Nadzoru Finansowego zastąpił współczynnik konwersji (CCF) 0% współczynnikami 20% oraz 50% zgodnie z Załącznikiem I pkt 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Z dniem 30 czerwca 2017 roku, w konsekwencji zrealizowanych przez Bank działań adresujących zastrzeżenia Komisji Nadzoru Finansowego przedstawione w zaleceniu poinpekcyjnym Bank dokonał ponownego przypisania współczynnika konwersji (CCF) 0% do ekspozycji pozabilansowych.

Wyższa waga ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach

1 czerwca 2017 r. opublikowane zostało Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach. Zgodnie z rozporządzeniem ekspozycjom zabezpieczonym hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiąganych przez dłużnika, przypisuje się wagę ryzyka równą 150%. Zaś ekspozycjom zabezpieczonym hipoteką na lokalach biurowych lub innych nieruchomościach komercyjnych, usytuowanych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, przypisuje się wagę ryzyka równą 100%. Rozporządzenie to wchodzi w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia.

25. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to zagrożenie poniesienia strat w wyniku niewywiązania się dłużnika z zobowiązań wobec Banku.

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

30 czerwca 2017									
Aktywa finansowe prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej									
Maksymalna ekspozycja według klas wraz z przypisanymi im typami instrumentów	Kasa i środki w				Inwestycyjne		Kredyty i		Razem
	Należności od banków	Banku Centralnym	Przeznaczone do obrotu	Pochodne	papiery wartościowe	pożyczki	Pozostałe		
Kasa i środki pieniężne	0	688 828	0	0	0	0	0	0	688 828
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0	1 373 240	2 371 198	0	9 724 610	0	0	0	13 469 048
Środki w Banku Centralnym	0	1 373 240	0	0	0	0	0	0	1 373 240
Obligacje i bony skarbowe	0	0	971 555	0	9 724 610	0	0	0	10 696 165
Bony pieniężne NBP	0	0	1 399 643	0	0	0	0	0	1 399 643
Ekspozycje wobec banków	169 567	0	365 593	270 462	149 053	0	0	0	954 675
Środki na rachunkach bieżących, depozyty zabezpieczające i lokaty w innych bankach	139 044	0	0	0	0	0	0	0	139 044
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	30 523	0	0	0	0	0	0	0	30 523
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	270 462	0	0	0	0	270 462
Obligacje innych instytucji finansowych	0	0	361 163	0	149 053	0	0	0	510 216
Obligacje korporacyjne	0	0	100	0	0	0	0	0	100
Listy zastawne	0	0	4 330	0	0	0	0	0	4 330
Ekspozycje wobec klientów	0	0	36 398	152 205	293 791	33 489 257	0	0	33 971 651
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	0	0	0	0	0	18 597 715	0	0	18 597 715
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	0	0	0	0	0	2 501 283	0	0	2 501 283
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	0	0	0	0	0	10 969 050	0	0	10 969 050
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	0	0	0	0	0	1 338 257	0	0	1 338 257
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	0	0	0	0	0	82 952	0	0	82 952
Udziały kapitałowe - inwestycyjne	0	0	0	0	47 109	0	0	0	47 109
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	152 205	0	0	0	0	152 205
Obligacje korporacyjne	0	0	36 398	0	246 682	0	0	0	283 080
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	0	190 237	190 237
Razem	169 567	2 062 068	2 773 188	422 667	10 167 454	33 489 257	190 237	0	49 274 438

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

31 grudnia 2016		Aktywa finansowe prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej						
Maksymalna ekspozycja według klas wraz z przypisanymi im typami instrumentów	Należności od banków	Kasa i środki w Banku Centralnym	Przeznaczone do obrotu	Pochodne	Inwestycyjne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Pozostałe	Razem
Kasa i środki pieniężne	0	667 808	0	0	0	0	0	667 808
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0	1 064 061	7 765 694	317	7 608 519	0	0	16 438 591
Środki w Banku Centralnym	0	1 064 061	0	0	0	0	0	1 064 061
Obligacje i bony skarbowe	0	0	371 779	0	7 608 519	0	0	7 980 298
Bony pieniężne NBP	0	0	7 393 915	0	0	0	0	7 393 915
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	317	0	0	0	317
Ekspozycje wobec banków	315 252	0	8 831	283 197	0	0	0	607 280
Środki na rachunkach bieżących, depozyty zabezpieczające i lokaty w innych bankach	272 923	0	0	0	0	0	0	272 923
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	42 329	0	0	0	0	0	0	42 329
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	283 197	0	0	0	283 197
Obligacje korporacyjne	0	0	5 408	0	0	0	0	5 408
Listy zastawne	0	0	3 423	0	0	0	0	3 423
Ekspozycje wobec klientów	0	0	272 817	183 206	339 435	33 868 005	0	34 663 463
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	0	0	0	0	0	19 631 840	0	19 631 840
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	0	0	0	0	0	2 491 608	0	2 491 608
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	0	0	0	0	0	10 345 724	0	10 345 724
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	0	0	0	0	0	1 311 710	0	1 311 710
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	0	0	0	0	0	87 123	0	87 123
Udziały kapitałowe - inwestycyjne	0	0	0	0	45 540	0	0	45 540
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	183 206	0	0	0	183 206
Obligacje korporacyjne	0	0	272 817	0	293 895	0	0	566 712
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	177 596	177 596
Razem	315 252	1 731 869	8 047 342	466 720	7 947 954	33 868 005	177 596	52 554 738

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

30 czerwca 2016		Aktywa finansowe prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej							
Maksymalna ekspozycja według klas wraz z przypisanymi im typami instrumentów	Należności od banków	Kasa i środki w		Przeznaczone do obrotu	Pochodne	Inwestycyjne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Pozostałe	Razem
		Banku Centralnym							
Kasa i środki pieniężne	0	817 624	0	0	0	0	0	0	817 624
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0	562 140	8 591 119	4	7 140 831	0	0	0	16 294 094
Środki w Banku Centralnym	0	562 140	0	0	0	0	0	0	562 140
Obligacje i bony skarbowe	0	0	591 119	0	7 140 831	0	0	0	7 731 950
Bony pieniężne NBP	0	0	8 000 000	0	0	0	0	0	8 000 000
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	4	0	0	0	0	4
Ekspozycje wobec banków	318 498	0	14 635	357 204	0	0	0	0	690 337
Środki na rachunkach bieżących, depozyty zabezpieczające i lokaty w innych bankach	256 849	0	0	0	0	0	0	0	256 849
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	61 649	0	0	0	0	0	0	0	61 649
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	357 204	0	0	0	0	357 204
Obligacje korporacyjne	0	0	8 123	0	0	0	0	0	8 123
Listy zastawne	0	0	6 512	0	0	0	0	0	6 512
Ekspozycje wobec klientów	0	0	277 808	232 777	392 460	34 312 207	0	0	35 215 252
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	0	0	0	0	0	19 683 125	0	0	19 683 125
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	0	0	0	0	0	2 468 030	0	0	2 468 030
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	0	0	0	0	0	10 814 877	0	0	10 814 877
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	0	0	0	0	0	1 328 684	0	0	1 328 684
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	0	0	0	0	0	17 491	0	0	17 491
Udziały kapitałowe - inwestycyjne	0	0	0	0	44 169	0	0	0	44 169
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	232 777	0	0	0	0	232 777
Obligacje korporacyjne	0	0	277 808	0	348 291	0	0	0	626 099
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	0	158 951	158 951
Razem	318 498	1 379 764	8 883 562	589 985	7 533 291	34 312 207	158 951	53 176 257	
Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe dla instrumentów pozabilansowych wyniosło:					30 czerwca 2017	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016		
Gwarancje					2 032 977	1 928 262	2 232 651		
Zobowiązania do udzielenia kredytu					6 501 487	7 136 072	7 782 830		
Razem					8 534 464	9 064 334	10 015 480		

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Okresowej analizie pod kątem utraty wartości (indywidualnie bądź grupowo) podlegają ekspozycje kredytowe wobec banków i klientów oraz pozostałe aktywa finansowe prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Na potrzeby ujawnień są klasyfikowane do jednej z trzech kategorii: należności nieprzeterminowanych bez rozpoznanej utraty wartości, należności przeterminowanych bez rozpoznanej utraty wartości oraz należności z rozpoznaną utratą wartości. Podział tych aktywów według ich wartości brutto, z podziałem na poszczególne sektory klientów, prezentuje poniższa tabela:

30 czerwca 2017	Wartość ekspozycji			Wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe
	Analizowanych indywidualnie	Analizowanych grupowo	Razem	
Należności nieprzeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	196 144	32 383 292	32 579 436	15 451 481
Bank Centralny i inne banki	0	1 542 896	1 542 896	25 253
Klienci indywidualni	5 907	16 862 543	16 868 450	9 157 104
Klienci mikro	0	1 966 334	1 966 334	1 122 716
Duże przedsiębiorstwa	0	10 614 052	10 614 052	4 526 174
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	1 313 937	1 313 937	620 234
Sektor publiczny	0	83 530	83 530	0
Pozostałe aktywa finansowe	190 237	0	190 237	0
Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	0	1 632 665	1 632 665	826 588
Klienci indywidualni	0	1 385 822	1 385 822	645 007
Klienci mikro	0	171 186	171 186	116 350
Duże przedsiębiorstwa	0	60 869	60 869	56 915
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	14 788	14 788	8 316
Należności z rozpoznaną utratą wartości	942 686	1 763 019	2 705 705	1 054 650
Klienci indywidualni	24 821	1 030 792	1 055 613	348 964
Klienci mikro	31 368	732 227	763 595	348 474
Duże przedsiębiorstwa	817 918	0	817 918	343 583
Małe i średnie przedsiębiorstwa	60 250	0	60 250	13 629
Pozostałe aktywa finansowe	8 329	0	8 329	0
Razem aktywa finansowe brutto	1 138 830	35 778 976	36 917 806	17 332 719
Odpis z tytułu utraty wartości należności od Banku Centralnego i innych banków	0	89	89	0
Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	530 153	1 156 934	1 687 087	0
Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	8 329	0	8 329	0
Razem aktywa finansowe netto	600 348	34 621 953	35 222 301	17 332 719

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

31 grudnia 2016	Wartość ekspozycji			Wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe
	Analizowanych indywidualnie	Analizowanych grupowo	Razem	
Należności nieprzeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	186 854	32 258 097	32 444 951	15 489 393
Bank Centralny i inne banki	0	1 375 894	1 375 894	31 041
Klienci indywidualni	9 258	17 655 503	17 664 761	9 305 900
Klienci mikro	0	1 961 456	1 961 456	1 151 691
Duże przedsiębiorstwa	0	9 887 206	9 887 206	4 404 196
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	1 290 466	1 290 466	596 565
Sektor publiczny	0	87 572	87 572	0
Pozostałe aktywa finansowe	177 596	0	177 596	0
Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	8 991	1 874 702	1 883 693	917 341
Bank Centralny i inne banki	0	17	17	0
Klienci indywidualni	1 259	1 621 170	1 622 429	732 899
Klienci mikro	0	151 865	151 865	102 397
Duże przedsiębiorstwa	7 732	88 995	96 727	71 180
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	12 655	12 655	10 865
Należności z rozpoznaną utratą wartości	1 103 371	1 723 002	2 826 373	1 144 455
Bank Centralny i inne banki	3 502	0	3 502	0
Klienci indywidualni	28 940	1 006 850	1 035 790	355 566
Klienci mikro	31 030	716 152	747 182	363 311
Duże przedsiębiorstwa	971 942	0	971 942	412 993
Małe i średnie przedsiębiorstwa	55 254	0	55 254	12 585
Pozostałe aktywa finansowe	12 703	0	12 703	0
Razem aktywa finansowe brutto	1 299 216	35 855 801	37 155 017	17 551 189
Odpis z tytułu utraty wartości należności od Banku Centralnego i innych banków	60	40	100	0
Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	621 072	1 096 228	1 717 300	0
Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	12 703	0	12 703	0
Razem aktywa finansowe netto	665 381	34 759 533	35 424 914	17 551 189

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

30 czerwca 2016	Wartość ekspozycji			Wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe
	Analizowanych indywidualnie	Analizowanych grupowo	Razem	
Należności nieprzetereiminowane bez rozpoznanej utraty wartości	169 494	32 309 784	32 479 278	15 058 915
Bank centralny i inne banki	0	880 707	880 707	0
Klienci indywidualni	8 473	17 702 318	17 710 791	9 261 081
Klienci mikro	2 070	1 920 339	1 922 409	1 134 777
Duże przedsiębiorstwa	0	10 475 567	10 475 567	4 083 170
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	1 313 280	1 313 280	579 887
Sektor publiczny	0	17 573	17 573	0
Pozostałe aktywa finansowe	158 951	0	158 951	0
Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	3 661	1 928 150	1 931 811	972 644
Bank centralny i inne banki	0	19	19	0
Klienci indywidualni	1 934	1 638 655	1 640 589	757 155
Klienci mikro	1 727	176 828	178 555	120 244
Duże przedsiębiorstwa	0	101 155	101 155	87 326
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	11 493	11 493	7 919
Należności z rozpoznaną utratą wartości	1 198 402	1 614 683	2 813 085	962 537
Klienci indywidualni	41 479	940 877	982 356	340 912
Klienci mikro	46 808	673 806	720 614	342 672
Duże przedsiębiorstwa	1 047 000	0	1 047 000	271 162
Małe i średnie przedsiębiorstwa	53 811	0	53 811	7 791
Pozostałe aktywa finansowe	9 304	0	9 304	0
Razem aktywa finansowe brutto	1 371 557	35 852 617	37 224 174	16 994 096
Odpis z tytułu utraty wartości należności od banku centralnego i innych banków	0	89	89	0
Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	833 391	1 029 595	1 862 986	0
Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	9 304	0	9 304	0
Razem aktywa finansowe netto	528 862	34 822 933	35 351 795	16 994 096

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

30 czerwca 2017	Okres przeterminowania					Razem
	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	Powyżej 1 roku	
Kredyty i pożyczki brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	1 174 202	420 898	6 603	2 647	28 315	1 632 665
Klienci indywidualni	1 036 977	344 095	933	804	3 013	1 385 822
Klienci mikro	96 260	74 014	561	166	185	171 186
Duże przedsiębiorstwa	33 732	1 318	3 523	139	22 157	60 869
Małe i średnie przedsiębiorstwa	7 233	1 471	1 586	1 538	2 960	14 788
Razem	1 174 202	420 898	6 603	2 647	28 315	1 632 665

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

31 grudnia 2016	Okres przeterminowania					Razem
	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	Powyżej 1 roku	
Kredyty i pożyczki brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utrąty wartości	1 383 144	427 037	3 501	3 223	66 788	1 883 693
Bank Centralny i inne banki	0	0	0	0	17	17
Klienci indywidualni	1 268 951	346 757	235	1 270	5 216	1 622 429
Klienci mikro	93 753	57 851	23	54	184	151 865
Duże przedsiębiorstwa	15 638	21 564	139	1 850	57 536	96 727
Małe i średnie przedsiębiorstwa	4 802	865	3 104	49	3 835	12 655
Razem	1 383 144	427 037	3 501	3 223	66 788	1 883 693

30 czerwca 2016	Okres przeterminowania					Razem
	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	Powyżej 1 roku	
Kredyty i pożyczki brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utrąty wartości	1 426 890	427 790	2 324	33 574	41 233	1 931 811
Bank Centralny i inne banki	0	0	4	0	15	19
Klienci indywidualni	1 304 736	329 784	256	1 249	4 564	1 640 589
Klienci mikro	97 346	79 505	1 468	44	192	178 555
Duże przedsiębiorstwa	19 158	18 215	45	30 499	33 238	101 155
Małe i średnie przedsiębiorstwa	5 650	286	551	1 782	3 224	11 493
Razem	1 426 890	427 790	2 324	33 574	41 233	1 931 811

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

W okresie objętym niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym Bank nie przekroczył żadnego z określonych limitów koncentracji.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Praktyki „forbearance”

W pierwszym półroczu 2017 nie miały miejsca istotne zmiany w zakresie oznaczania oraz prezentacji ekspozycji jako forborne.

Wartość ekspozycji „forborne”					
30 czerwca 2017	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość zabezpieczeń otrzymanych	
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	614 205	16 172	598 033	460 813	
Nieprzeterminowane	374 264	6 122	368 142	293 212	
Klienci indywidualni	171 250	911	170 339	97 420	
Klienci mikro	65 018	481	64 537	62 198	
Duże przedsiębiorstwa	133 117	4 399	128 718	128 807	
Małe i średnie przedsiębiorstwa	4 879	331	4 548	4 787	
Przeterminowane	239 941	10 050	229 891	167 601	
Klienci indywidualni	161 848	6 115	155 733	92 927	
Klienci mikro	51 517	2 098	49 419	48 017	
Duże przedsiębiorstwa	23 148	1 600	21 548	23 214	
Małe i średnie przedsiębiorstwa	3 428	237	3 191	3 443	
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	841 015	433 801	407 214	413 640	
Analizowane grupowo	348 773	175 517	173 256	179 283	
Klienci indywidualni	175 720	97 902	77 818	77 330	
Klienci mikro	173 053	77 615	95 438	101 953	
Analizowane indywidualnie	492 242	258 284	233 958	234 357	
Klienci indywidualni	13 038	7 284	5 754	5 754	
Klienci mikro	15 821	10 234	5 587	5 587	
Duże przedsiębiorstwa	451 783	231 764	220 019	220 406	
Małe i średnie przedsiębiorstwa	11 600	9 002	2 598	2 610	
Razem	1 455 220	449 973	1 005 247	874 453	

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Wartość ekspozycji "forborne"				
31 grudnia 2016	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość zabezpieczeń otrzymanych
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	809 570	18 596	790 974	587 725
Nieprzeternowane	513 232	6 499	506 733	386 679
Klienci indywidualni	265 713	1 317	264 396	145 678
Klienci mikro	112 146	633	111 513	106 080
Duże przedsiębiorstwa	132 398	4 370	128 028	132 342
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 975	179	2 796	2 579
Przeternowane	296 338	12 097	284 241	201 046
Klienci indywidualni	182 560	5 683	176 877	94 202
Klienci mikro	55 802	2 408	53 394	49 023
Duże przedsiębiorstwa	53 708	3 711	49 997	53 708
Małe i średnie przedsiębiorstwa	4 268	295	3 973	4 113
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	932 106	512 060	420 046	422 208
Analizowane grupowo	341 804	166 114	175 690	180 500
Klienci indywidualni	172 711	96 030	76 681	74 374
Klienci mikro	169 093	70 084	99 009	106 126
Analizowane indywidualnie	590 302	345 946	244 356	241 708
Klienci indywidualni	21 764	9 763	12 001	10 055
Klienci mikro	15 336	10 011	5 325	4 701
Duże przedsiębiorstwa	543 763	319 577	224 186	224 108
Małe i średnie przedsiębiorstwa	9 439	6 595	2 844	2 844
Razem	1 741 676	530 656	1 211 020	1 009 933

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Wartość ekspozycji "forborne"				
30 czerwca 2016	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość zabezpieczeń otrzymanych
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	848 942	19 390	829 552	557 145
Nieprzeterminowane	533 336	6 937	526 399	344 219
Klienci indywidualni	258 468	1 273	257 196	133 612
Klienci mikro	122 671	685	121 986	113 880
Duże przedsiębiorstwa	149 024	4 800	144 223	94 914
Małe i średnie przedsiębiorstwa	3 173	179	2 993	1 813
Przeterminowane	315 606	12 453	303 153	212 926
Klienci indywidualni	184 631	4 875	179 756	95 991
Klienci mikro	64 379	3 009	61 370	50 421
Duże przedsiębiorstwa	62 994	4 321	58 673	62 994
Małe i średnie przedsiębiorstwa	3 602	247	3 355	3 520
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	898 732	546 005	352 727	348 200
Analizowane grupowo	307 532	150 797	156 736	162 314
Klienci indywidualni	156 486	86 863	69 623	68 985
Klienci mikro	151 046	63 934	87 113	93 329
Analizowane indywidualnie	591 200	395 208	195 992	185 886
Klienci indywidualni	34 215	17 541	16 674	16 674
Klienci mikro	26 370	14 643	11 728	11 728
Duże przedsiębiorstwa	520 883	355 576	165 307	155 202
Małe i średnie przedsiębiorstwa	9 731	7 448	2 283	2 282
Razem	1 747 674	565 395	1 182 279	905 345

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Wartość brutto ekspozycji "forborne"	Okres przeterminowania						Razem
	Nieprzeterminowane	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	Powyżej 1 roku	
30 czerwca 2017							
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	374 263	126 183	98 384	1 121	651	13 603	614 205
Klienci indywidualni	171 249	90 670	71 178	0	0	0	333 097
Klienci mikro	65 018	24 311	27 206	0	0	0	116 535
Duże przedsiębiorstwa	133 117	11 201	0	186	1	11 761	156 266
Małe i średnie przedsiębiorstwa	4 879	1	0	935	650	1 842	8 307
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	200 658	11 794	25 096	24 719	49 597	529 151	841 015
Klienci indywidualni	6 255	9 196	16 136	16 266	19 693	121 212	188 758
Klienci mikro	1 677	1 807	8 960	6 954	13 359	156 117	188 874
Duże przedsiębiorstwa	191 197	0	0	1 491	16 545	242 549	451 782
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 529	791	0	8	0	9 273	11 601
Razem	574 921	137 977	123 480	25 840	50 248	542 754	1 455 220

Wartość brutto ekspozycji "forborne"	Okres przeterminowania						Razem
	Nieprzeterminowane	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	Powyżej 1 roku	
31 grudnia 2016							
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	513 233	150 682	100 036	1 989	0	43 630	809 570
Klienci indywidualni	265 713	120 312	62 221	0	0	27	448 273
Klienci mikro	112 146	30 105	25 697	0	0	0	167 948
Duże przedsiębiorstwa	132 399	265	12 118	0	0	41 325	186 107
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 975	0	0	1 989	0	2 278	7 242
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	315 321	10 899	35 643	37 347	29 368	503 528	932 106
Klienci indywidualni	8 290	8 481	24 157	27 717	11 753	114 076	194 474
Klienci mikro	6 084	2 418	11 486	9 630	17 335	137 476	184 429
Duże przedsiębiorstwa	300 335	0	0	0	0	243 429	543 764
Małe i średnie przedsiębiorstwa	612	0	0	0	280	8 547	9 439
Razem	828 554	161 581	135 679	39 336	29 368	547 158	1 741 676

Wartość brutto ekspozycji "forborne"	Okres przeterminowania						Razem
	Nieprzeterminowane	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	Powyżej 1 roku	
30 czerwca 2016							
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	533 336	149 178	114 488	0	28 792	23 148	848 942
Klienci indywidualni	258 468	120 113	64 490	0	0	28	443 099
Klienci mikro	122 671	27 704	36 675	0	0	0	187 050
Duże przedsiębiorstwa	149 024	0	13 138	0	28 710	21 145	212 018
Małe i średnie przedsiębiorstwa	3 173	1 361	185	0	81	1 974	6 775
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	246 915	23 300	33 356	35 076	59 015	501 071	898 732
Klienci indywidualni	15 192	18 947	21 207	19 705	12 829	102 821	190 701
Klienci mikro	8 293	4 353	11 808	15 370	11 163	126 429	177 417
Duże przedsiębiorstwa	222 976	0	308	0	34 769	262 830	520 883
Małe i średnie przedsiębiorstwa	454	0	33	0	253	8 992	9 731
Razem	780 251	172 478	147 844	35 076	87 806	524 218	1 747 674

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie denominowanych w walutach obcych

Portfel kredytów hipotecznych denominowanych w CHF stanowi istotny element zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku z uwagi na swoją wartość i udział w portfelu kredytowym Banku. Udział kredytów denominowanych w CHF stanowił na koniec pierwszego półrocza 2017 roku 32,31 % wszystkich kredytów Banku, z czego 30,54 % przypadało na klientów indywidualnych oraz 1,27% stanowiły kredyty wobec mikroprzedsiębiorstw.

Poniższe zestawienie przedstawia wartość portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie w podziale na waluty i podportfele według stanu na 30 czerwca 2017 i 2016 roku oraz 31 grudnia 2016 roku.

Kredyty klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw zabezpieczone hipotecznie w podziale na waluty	30 czerwca 2017		31 grudnia 2016		30 czerwca 2016	
	Wartość ekspozycji bilansowej brutto	Udział w portfelu hipotecznym	Wartość ekspozycji bilansowej brutto	Udział w portfelu hipotecznym	Wartość ekspozycji bilansowej brutto	Udział w portfelu hipotecznym
Klienci indywidualni						
PLN	2 067 164	12,0%	1 954 915	10,6%	1 873 108	10,0%
EUR	3 362 325	19,5%	3 657 369	19,8%	3 782 086	20,2%
CHF	10 538 343	61,0%	11 538 547	62,4%	11 707 804	62,6%
USD	5 968	0,0%	5 673	0,0%	5 604	0,0%
Razem	15 973 799	92,5%	17 156 504	92,8%	17 368 602	92,9%
Mikroprzedsiębiorstwa						
PLN	854 205	4,9%	832 755	4,5%	802 337	4,3%
EUR	74 796	0,4%	84 461	0,5%	90 488	0,5%
CHF	359 772	2,1%	407 544	2,2%	433 039	2,3%
Razem	1 288 773	7,5%	1 324 760	7,2%	1 325 865	7,1%
Razem						
PLN	2 921 369	16,9%	2 787 670	15,1%	2 675 446	14,3%
EUR	3 437 121	19,9%	3 741 830	20,2%	3 872 574	20,7%
CHF	10 898 115	63,1%	11 946 091	64,6%	12 140 844	64,9%
USD	5 968	0,0%	5 673	0,0%	5 604	0,0%
Razem	17 262 573	100,0%	18 481 264	100,0%	18 694 467	100,0%

Tabela prezentuje wyłącznie kredyty detaliczne (klienci indywidualni i mikroprzedsiębiorstwa) oraz produkty hipoteczne (kredyty powstałe z restrukturyzacji lub konsolidacji m.in. kredytów hipotecznych nie zostały zaprezentowane w powyższym zestawieniu).

Na 30 czerwca 2017 roku poziom odpisów na portfelu kredytów hipotecznych w CHF udzielonych klientom indywidualnym wyniósł 121 865 tys. zł i spadł o 9 882 tys. zł w stosunku do końca 2016 roku.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Średni poziom LTV ważony wartością ekspozycji na portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie denominowanych w walutach obcych dla klientów indywidualnych na 30 czerwca 2017 wynosił 116,6 % (na 31 grudnia 2016 126,1%).

Tabela poniżej przedstawia jakość portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie w podziale na waluty i podportfele, wyrażoną w liczbie dni opóźnienia (DPD) według stanu na 30 czerwca 2017 roku.

Kredyty klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw zabezpieczone hipotecznie brutto w podziale na dni przeterminowania (tys. PLN)	Bez przeterminowania	Przedziały przeterminowania (DPD)			Razem
		<1 - 90>	<91 - 180>	pow. 180	
Klienci indywidualni					
PLN	1 432 397	95 269	4 896	534 602	2 067 164
EUR	3 221 058	125 713	8 776	6 779	3 362 325
CHF	9 514 474	870 392	47 317	106 161	10 538 343
USD	5 968	0	0	0	5 968
Razem	14 173 896	1 091 373	60 988	647 542	15 973 799
Mikroprzedsiębiorstwa					
PLN	565 495	31 180	3 841	253 689	854 205
EUR	70 258	4 236	0	302	74 796
CHF	314 991	38 274	3 281	3 227	359 772
Razem	950 744	73 690	7 122	257 217	1 288 773
Razem					
PLN	1 997 893	126 449	8 737	788 290	2 921 369
EUR	3 291 316	129 948	8 776	7 081	3 437 121
CHF	9 829 464	908 666	50 597	109 388	10 898 115
USD	5 968	0	0	0	5 968
Razem	15 124 640	1 165 063	68 110	904 759	17 262 573

Propozycje rozwiązań systemowych związanych z ryzykiem walutowym portfeli denominowanych w CHF, przedstawiane przez różne organy państwowe i nadzorcze, mogą mieć negatywny wpływ na wyniki finansowe i kapitały własne Banku. Analiza wpływu tych propozycji na śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku nie jest możliwa na moment zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego ze względu na duże różnice w założeniach projektów przedłożonych do procedowania przez Sejm oraz opracowywanych przez organy nadzorcze.

Ekspozycje z segmentu Odnawialnych Źródeł Energii

W wyniku zmieniającego się otoczenia prawnego i zmian legislacyjnych, w tym w szczególności:

- zmiany przepisów regulujących rynek Odnawialnych Źródeł Energii (OZE),
- nowelizacji przepisów dotyczących instalacji OZE tj. Ustawa o Inwestycjach w Zakresie Elektrowni Wiatrowych (tzw. ustawa odległościowa) z 20 maja 2016 r.,

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

zaszły zmiany, które mają bezpośredni wpływ na działalność rynku OZE, w tym rynek Energetyki Wiatrowej. Niekorzystne oddziaływanie na rynek OZE ma również czasowa nadpodaż Zielonych Certyfikatów i jej konsekwencje.

Zgodnie z Polityką Banku, Bank nie finansuje nowych przedsięwzięć z segmentu odnawianej Energetyki Wiatrowej, a istniejące zaangażowanie Banku podlega ciągłemu monitoringowi i przeglądom kredytowym w cyklach kwartalnych, w tym ścisłej kontroli przepływów środków. Wszystkie ekspozycje z segmentu Energetyki Wiatrowej znajdują się w okresie spłaty i są finansowane w formule finansowania specjalnego. Ekspozycja Banku na segment Energetyki Wiatrowej z kwartału na kwartał ulega zmniejszeniu. Powyższa strategia będzie kontynuowana.

Do kalkulacji odpisów na portfel Energii Odnawialnej, Bank dokonuje oszacowań scenariuszowych z uwzględnieniem oczekiwanych ścieżek cenowych zielonych certyfikatów w przyszłości. Bank bierze pod uwagę scenariusze z przypisanymi odpowiednimi wagami prawdopodobieństwa i kalkuluje zarówno scenariusze, w których cena rynkowa nie ulegnie znaczącemu zwiększeniu ponad obecne wartości rynkowe zielonych certyfikatów oraz scenariusze w których cena rynkowa, zgodnie z ocenami ekspertów, ulegnie zwiększeniu w przyszłości, tj. w okresie finansowania.

26. Ryzyko utraty płynności

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

30 czerwca 2017		Przepływy pieniężne kontraktowe					
Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna	Wartość księgowa	poniżej 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	898 474	1 041 232	112 366	221 400	375 870	24 836	734 472
Wpływy	17 406 565	-	9 426 851	3 623 080	4 780 239	21 280	17 851 450
Wyptywy	18 305 040	-	9 539 217	3 844 480	5 156 109	46 116	18 585 922
Zobowiązania finansowe	42 095 076	42 136 920	33 057 834	5 943 925	3 365 889	275 665	42 643 313
<i>Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	7 011 224	7 016 675	909 843	3 124 966	3 281 895	0	7 316 703
<i>w tym kredyty otrzymane</i>	6 481 677	6 486 274	392 812	3 123 443	3 268 131	0	6 784 386
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	33 747 525	33 781 809	31 737 543	2 136 114	39 856	295	33 913 808
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	316 950	317 228	3 275	112 916	37 317	232 140	385 648
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	500 000	501 830	0	507 775	0	0	507 775
<i>Pozostałe zobowiązania finansowe</i>	519 378	519 378	407 173	62 154	6 821	43 230	519 378
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 032 977	-	0	2 032 977	0	0	2 032 977
Udzielone zobowiązania finansowe	6 501 487	-	0	3 258 633	3 242 854	0	6 501 487

31 grudnia 2016		Przepływy pieniężne kontraktowe					
Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna	Wartość księgowa	poniżej 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	1 422 175	1 546 175	266 961	147 254	590 338	7 899	1 012 452
Wpływy	25 708 330	-	13 554 027	3 091 540	9 413 096	375 199	26 433 862
Wyptywy	27 130 505	-	13 820 988	3 238 795	10 003 434	383 098	27 446 315
Zobowiązania finansowe	45 032 600	45 046 427	35 001 410	5 164 379	5 575 265	283 597	46 024 651
<i>Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	7 426 757	7 433 406	304 025	2 293 250	5 344 063	0	7 941 338
<i>w tym kredyty otrzymane</i>	7 094 115	7 099 171	0	2 254 237	5 331 004	0	7 585 241
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	36 356 751	36 361 807	34 330 304	2 345 517	63 505	340	36 739 666
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	331 804	332 096	3 373	10 120	146 119	251 197	410 809
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	500 000	501 830	7 775	507 775	0	0	515 550
<i>Pozostałe zobowiązania finansowe</i>	417 288	417 288	355 933	7 717	21 578	32 060	417 288
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 928 262	-	0	1 928 262	0	0	1 928 262
Udzielone zobowiązania finansowe	7 136 072	-	0	3 402 756	3 733 316	0	7 136 072

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

30 czerwca 2016							
Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna	Wartość księgowa	Przepływy pieniężne kontraktowe				Razem
			poniżej 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	1 433 433	1 571 142	340 291	131 730	1 093 377	10 965	1 576 362
Wpływy	24 864 777	-	16 528 693	2 079 353	6 403 170	12 302	25 023 518
Wyptywy	26 298 210	-	16 868 984	2 211 083	7 496 547	23 266	26 599 880
Zobowiązania finansowe	45 619 061	45 705 855	33 932 043	5 472 192	6 318 345	491 771	46 214 350
<i>Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	7 955 563	7 963 171	1 234 972	987 742	5 554 752	237 011	8 014 476
<i>w tym kredyty otrzymane</i>	7 341 830	7 346 587	764 335	964 818	5 541 669	237 011	7 507 833
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	36 461 494	36 538 599	32 505 215	4 276 794	97 301	782	36 880 092
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	331 896	332 187	3 476	10 428	150 792	253 978	418 674
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	500 000	501 790	7 600	7 600	507 600	0	522 800
<i>Pozostałe zobowiązania finansowe</i>	370 108	370 108	328 746	4 622	8 150	28 591	370 108
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 232 651	-	0	2 232 651	0	0	2 232 651
Udzielone zobowiązania finansowe	7 782 830	-	0	3 390 916	4 391 914	0	7 782 830

27. Pozostałe ryzyka rynkowe

27.1. Ryzyko rynkowe

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

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

27.2. Ryzyko walutowe

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

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

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