



## Sprawozdanie finansowe za rok 2015 RAIFFEISEN BANK POLSKA S.A.

**Zarząd Banku przedstawia sprawozdanie finansowe  
za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 roku**

Piotr Czarnecki

imię i nazwisko

Prezes Zarządu

stanowisko/funkcja

Maciej Bardan

imię i nazwisko

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

stanowisko/funkcja

podpis

Jan Czeremcha

imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

stanowisko/funkcja

podpis

Ryszard Drużyński

imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

stanowisko/funkcja

podpis

Łukasz Januszewski

imię i nazwisko

Członek Zarządu

stanowisko/funkcja

podpis

Marek Patuła

imię i nazwisko

Członek Zarządu

stanowisko/funkcja

podpis

Piotr Konieczny

imię i nazwisko

Członek Zarządu

stanowisko/funkcja

podpis

Patrycja Zenik-Rychlik

imię i nazwisko

Dyrektor Departamentu  
Rachunkowości Finansowej  
i Podatków

stanowisko/funkcja

podpis

Warszawa, 8 marca 2016 r.

## Spis treści

|                                                                                                                  |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....</b>                                                                             | <b>5</b>  |
| <b>SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....</b>                                                                 | <b>6</b>  |
| <b>SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....</b>                                                                  | <b>7</b>  |
| <b>ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH .....</b>                                                             | <b>8</b>  |
| <b>SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....</b>                                                               | <b>10</b> |
| <b>NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....</b>                                                                    | <b>12</b> |
| 1. INFORMACJE OGÓLNE .....                                                                                       | 12        |
| 2. OPIS ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI .....                                                                      | 14        |
| 2.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego .....                                                        | 14        |
| 2.2. Oświadczenie o zgodności .....                                                                              | 15        |
| 2.3. Pozycje wyrażone w walutach obcych .....                                                                    | 15        |
| 2.4. Ustalenie wyniku finansowego .....                                                                          | 15        |
| 2.4.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....                                                                 | 15        |
| 2.4.2. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....                                                        | 16        |
| 2.4.2.1. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji powiązanych z ubezpieczeniami .....                        | 16        |
| 2.4.3. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany .....             | 19        |
| 2.4.4. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe ..... | 20        |
| 2.4.5. Pozostałe przychody i koszty operacyjne .....                                                             | 20        |
| 2.4.6. Inne pozycje wyniku finansowego .....                                                                     | 20        |
| 2.4.6.1. Świadczenia pracownicze .....                                                                           | 20        |
| 2.4.6.2. Przychody z tytułu dywidend .....                                                                       | 20        |
| 2.5. Prezentacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych .....                                                 | 20        |
| 2.6. Aktywa finansowe .....                                                                                      | 21        |
| 2.6.1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat .....                        | 21        |
| 2.6.2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży .....                                                              | 22        |
| 2.6.3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności .....                                                | 22        |
| 2.6.4. Pożyczki i należności .....                                                                               | 23        |
| 2.7. Reklasyfikacja aktywów finansowych .....                                                                    | 24        |
| 2.8. Utrata wartości aktywów finansowych .....                                                                   | 24        |
| 2.8.1. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu .....                                                      | 27        |
| 2.8.1.1. Ekspozycje podlegające analizie indywidualnej .....                                                     | 28        |
| 2.8.1.2. Ekspozycje podlegające analizie grupowej .....                                                          | 29        |
| 2.8.2. Utrata wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży .....                                         | 32        |
| 2.9. Inwestycje w jednostkach zależnych .....                                                                    | 33        |
| 2.10. Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży i odkupu .....                                                       | 33        |
| 2.11. Pochodne instrumenty finansowe .....                                                                       | 34        |
| 2.11.1. Ujęcie i wycena .....                                                                                    | 34        |
| 2.11.2. Wbudowane instrumenty pochodne .....                                                                     | 35        |
| 2.11.3. Rachunkowość zabezpieczeń .....                                                                          | 35        |
| 2.11.3.1. Kryteria .....                                                                                         | 36        |
| 2.11.3.2. Zabezpieczenie wartości godziwej .....                                                                 | 37        |
| 2.11.3.3. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych .....                                                            | 37        |
| 2.11.3.4. Zaprzestanie stosowania rachunkowości zabezpieczeń .....                                               | 38        |
| 2.12. Zobowiązania finansowe .....                                                                               | 38        |
| 2.13. Zobowiązania warunkowe .....                                                                               | 39        |
| 2.14. Metoda ustalania wartości godziwej i zamortyzowanego kosztu .....                                          | 40        |
| 2.15. Wyłączenie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej .....                            | 41        |
| 2.16. Wartości niematerialne .....                                                                               | 42        |
| 2.16.1. Koszty zakończonych prac rozwojowych .....                                                               | 43        |

## Spis treści (cd.)

|         |                                                                                                                                                              |           |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.16.2. | Inne wartości niematerialne.....                                                                                                                             | 44        |
| 2.17.   | Rzeczowe aktywa trwałe.....                                                                                                                                  | 44        |
| 2.18.   | Leasing.....                                                                                                                                                 | 45        |
| 2.19.   | Środki pieniężne.....                                                                                                                                        | 46        |
| 2.20.   | Rezerwy.....                                                                                                                                                 | 46        |
| 2.21.   | Kapitały.....                                                                                                                                                | 47        |
| 2.22.   | Podatek dochodowy .....                                                                                                                                      | 48        |
| 2.23.   | Pozostałe pozycje.....                                                                                                                                       | 49        |
| 2.24.   | Połączenie jednostek gospodarczych .....                                                                                                                     | 50        |
| 2.25.   | Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów .....                                                                                  | 51        |
| 2.25.1. | Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane i zastosowane przez Bank od 1 stycznia 2015 w zakresie, który dotyczył działalności Banku ..... | 51        |
| 2.25.2. | Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank .....                | 52        |
| 3.      | ISTOTNE SZACUNKI .....                                                                                                                                       | 66        |
| 3.1.    | Utrata wartości aktywów finansowych .....                                                                                                                    | 66        |
| 3.2.    | Utrata wartości portfela kredytowego .....                                                                                                                   | 67        |
| 3.3.    | Metody wyceny instrumentów finansowych.....                                                                                                                  | 68        |
| 3.4.    | Kalkulacja rezerw.....                                                                                                                                       | 69        |
| 3.5.    | Wartości niematerialne rozpoznane w wyniku połączenia z Polbank EFG–test na utratę wartości .                                                                | 69        |
| 3.6.    | Okres użytkowania oraz utrata wartości aktywów trwałych i pozostałych wartości niematerialnych                                                               | 72        |
|         | <b>NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT .....</b>                                                                                                    | <b>73</b> |
| 4.      | PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK .....                                                                                                                    | 73        |
| 5.      | ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE .....                                                    | 74        |
| 6.      | PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT .....                                                                                                           | 76        |
| 7.      | WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ I Z POZYCJI WYMIANY.                                                                     | 77        |
| 8.      | OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE.....                                                                                                                           | 78        |
| 8.1.    | Wynagrodzenia.....                                                                                                                                           | 78        |
| 8.2.    | Pozostałe ogólne koszty administracyjne.....                                                                                                                 | 78        |
| 9.      | POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE.....                                                                                                                 | 79        |
| 10.     | PODATEK DOCHODOWY .....                                                                                                                                      | 80        |
| 11.     | ZYSK NETTO PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ .....                                                                                                                 | 82        |
| 11.1.   | Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję.....                                                                                                             | 82        |
| 11.2.   | Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję.....                                                                                                            | 82        |
|         | <b>NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....</b>                                                                                         | <b>83</b> |
| 12.     | KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM .....                                                                                                                       | 83        |
| 13.     | NALEŻNOŚCI OD BANKÓW .....                                                                                                                                   | 83        |
| 14.     | POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE I INSTRUMENTY WBUDOWANE .....                                                                                                 | 84        |
| 14.1.   | Pochodne instrumenty finansowe .....                                                                                                                         | 84        |
| 15.     | RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ .....                                                                                                                              | 86        |
| 16.     | AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU .....                                                                                                                | 89        |
| 17.     | INWESTYCYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE.....                                                                                                                        | 89        |
| 18.     | KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM .....                                                                                                                  | 91        |
| 19.     | INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH .....                                                                                                                     | 93        |
| 20.     | WARTOŚCI NIEMATERIALNE.....                                                                                                                                  | 94        |
| 21.     | RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE .....                                                                                                                                 | 96        |
| 22.     | INNE AKTYWA .....                                                                                                                                            | 98        |
| 23.     | ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I POZOSTAŁYCH MONETARNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH .....                                                                             | 99        |
| 24.     | ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW .....                                                                                                                            | 100       |
| 25.     | ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE .....                                                                                                                           | 100       |
| 26.     | ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH .....                                                                                           | 101       |
| 27.     | POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA .....                                                                                                                                 | 101       |

## Spis treści (cd.)

|                                   |                                                                                              |            |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 28.                               | REZERWY .....                                                                                | 102        |
| 29.                               | KAPITAŁY .....                                                                               | 103        |
| 30.                               | ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE .....                                                                 | 104        |
| 31.                               | BANK JAKO LEASINGOBIORCA .....                                                               | 105        |
| 32.                               | AKTYWA, NA KTÓRYCH USTANOWIONO ZABEZPIECZENIA I O OGRANICZONEJ MOŻLIWOŚCI DYSPONOWANIA ..... | 106        |
| 33.                               | SEKURYTYZACJA ORAZ SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI .....                                                 | 106        |
| 33.1.                             | <i>Syntetyczna sekurytyzacja portfela kredytów korporacyjnych w Banku .....</i>              | <i>106</i> |
| 33.2.                             | <i>Sprzedaż należności .....</i>                                                             | <i>107</i> |
| 34.                               | DZIAŁALNOŚĆ POWIERNICZA .....                                                                | 107        |
| 35.                               | INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....                      | 108        |
| 36.                               | WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH .....                                                     | 110        |
| 37.                               | WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH .....                                       | 110        |
| 38.                               | KOMPENSOWANIE AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH .....                                         | 117        |
| 39.                               | TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI .....                                                   | 119        |
| 40.                               | ZDARZENIA PO DACIE SPRAWOZDAWCZEJ .....                                                      | 124        |
| <b>ZARZĄDZANIE RYZYKIEM .....</b> |                                                                                              | <b>126</b> |
| 41.                               | CHARAKTER I ZAKRES RYZYKA ZWIĄZANEGO Z INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI .....                       | 126        |
| 42.                               | RYZYSKO KREDYTOWE .....                                                                      | 129        |
| 43.                               | RYZYSKO UTRATY PŁYNNOŚCI .....                                                               | 152        |
| 44.                               | POZOSTAŁE RYZYKA RYNKOWE .....                                                               | 154        |
| 44.1.                             | <i>Ryzyko rynkowe .....</i>                                                                  | <i>154</i> |
| 44.2.                             | <i>Ryzyko walutowe .....</i>                                                                 | <i>154</i> |
| 44.3.                             | <i>Ryzyko zmiany stopy procentowej dla przepływów pieniężnych i wartości godziwej .....</i>  | <i>157</i> |
| 44.4.                             | <i>Ryzyko operacyjne .....</i>                                                               | <i>162</i> |

## Rachunek zysków i strat

|                                                                                                     |      | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                                                                                     | Nota |                                                    |                                                    |
| Przychody z tytułu odsetek                                                                          |      | 1 634 379                                          | 1 864 715                                          |
| Koszty z tytułu odsetek                                                                             |      | -699 488                                           | -780 053                                           |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                                                       | 4    | <b>934 891</b>                                     | <b>1 084 662</b>                                   |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | 5    | -157 428                                           | -82 388                                            |
| w tym Odzyski ze sprzedaży wierzytelności i inne                                                    |      | 35 060                                             | 261 712                                            |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat                                                                 |      | 668 250                                            | 668 854                                            |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat                                                                    |      | -94 420                                            | -93 741                                            |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>                                                              | 6    | <b>573 830</b>                                     | <b>575 113</b>                                     |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany             | 7    | 39 625                                             | 58 414                                             |
| Przychody z tytułu dywidend                                                                         |      | 40 986                                             | 43 026                                             |
| Ogólne koszty administracyjne                                                                       | 8    | -1 236 937                                         | -1 234 693                                         |
| Pozostałe przychody operacyjne                                                                      | 9    | 33 622                                             | 14 504                                             |
| Pozostałe koszty operacyjne                                                                         | 9    | -21 555                                            | -54 150                                            |
| <b>Zysk brutto</b>                                                                                  |      | <b>207 034</b>                                     | <b>404 488</b>                                     |
| Podatek dochodowy                                                                                   | 10   | -46 959                                            | -90 350                                            |
| <b>Zysk netto</b>                                                                                   |      | <b>160 075</b>                                     | <b>314 138</b>                                     |
|                                                                                                     |      |                                                    |                                                    |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)                                                       | 11   | 248 260                                            | 243 335                                            |
| Zysk przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)                                 | 11   | 645                                                | 1 291                                              |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)                                           | 11   | 248 260                                            | 243 335                                            |
| Rozwodniony Zysk przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)                     | 11   | 645                                                | 1 291                                              |

## Sprawozdanie z całkowitych dochodów

|                                                                                                   | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Zysk netto</b>                                                                                 | <b>160 075</b>                                     | <b>314 138</b>                                     |
| <b>Pozostałe dochody podlegające opodatkowaniu, które mogą być przeniesione do wyniku, w tym:</b> | <b>51 590</b>                                      | <b>-37 262</b>                                     |
| Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto                       | 10 585                                             | -52 419                                            |
| Podatek dochodowy dotyczący instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne         | -2 011                                             | 9 960                                              |
| Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży brutto                                                     | 53 106                                             | 6 416                                              |
| Podatek dochodowy dotyczący aktywów dostępnych do sprzedaży                                       | -10 090                                            | -1 219                                             |
| <b>Dochody całkowite netto</b>                                                                    | <b>211 665</b>                                     | <b>276 876</b>                                     |

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

| Aktywa                                            | Nota | Na dzień          | Na dzień          |
|---------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
|                                                   |      | 31 grudnia 2015   | 31 grudnia 2014   |
| Kasa i środki w Banku Centralnym                  | 12   | 2 703 510         | 2 683 875         |
| Należności od banków                              | 13   | 1 204 249         | 628 385           |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu           | 16   | 12 570 410        | 361 623           |
| Pochodne instrumenty finansowe                    | 14   | 562 385           | 900 213           |
| Inwestycyjne papiery wartościowe                  | 17   | 3 827 055         | 12 514 086        |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom             | 18   | 33 689 146        | 34 716 952        |
| Akcje i udziały w jednostkach zależnych           | 19   | 527 582           | 521 208           |
| Wartości niematerialne                            | 20   | 535 346           | 572 218           |
| Rzeczowe aktywa trwałe                            | 21   | 124 997           | 156 274           |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 10   | 156 167           | 213 859           |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego |      | 2 173             | 27 937            |
| Inne aktywa                                       | 22   | 265 683           | 224 373           |
| <b>Aktywa razem</b>                               |      | <b>56 168 703</b> | <b>53 521 003</b> |

  

| Zobowiązania i kapitały własne                                             | Nota | Na dzień          | Na dzień          |
|----------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
|                                                                            |      | 31 grudnia 2015   | 31 grudnia 2014   |
| Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych | 23   | 7 935 995         | 11 242 801        |
| Pochodne instrumenty finansowe                                             | 14   | 1 478 611         | 1 124 388         |
| Zobowiązania wobec klientów                                                | 24   | 38 754 180        | 33 764 529        |
| Zobowiązania podporządkowane                                               | 25   | 724 789           | 320 006           |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych               | 26   | 501 825           | 501 960           |
| Pozostałe zobowiązania                                                     | 27   | 376 372           | 329 416           |
| Rezerwy                                                                    | 28   | 149 170           | 201 807           |
| <b>Zobowiązania razem</b>                                                  |      | <b>49 920 942</b> | <b>47 484 907</b> |

  

| Kapitały własne                        |    |                  |                  |
|----------------------------------------|----|------------------|------------------|
| Kapitał akcyjny                        | 29 | 2 256 683        | 2 256 683        |
| Kapitał zapasowy                       |    | 2 287 790        | 2 287 790        |
| Pozostałe kapitały                     | 29 | 1 018 877        | 947 287          |
| Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego | 29 | 684 411          | 544 336          |
| <b>Kapitały własne razem</b>           |    | <b>6 247 761</b> | <b>6 036 096</b> |

  

|                                             |  |                   |                   |
|---------------------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| <b>Zobowiązania i kapitały własne razem</b> |  | <b>56 168 703</b> | <b>53 521 003</b> |
|---------------------------------------------|--|-------------------|-------------------|

## Zestawienie zmian w kapitałach własnych

|                                                                            | Nota | Kapitał akcyjny  | Kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały | Niepodzielony wynik finansowy |                        | Razem            |
|----------------------------------------------------------------------------|------|------------------|------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------|------------------|
|                                                                            |      |                  |                  |                    | Wynik finansowy lat ubiegłych | Wynik okresu bieżącego |                  |
| <b>Stan na 1 stycznia 2015</b>                                             |      | <b>2 256 683</b> | <b>2 287 790</b> | <b>947 287</b>     | <b>230 198</b>                | <b>314 138</b>         | <b>6 036 096</b> |
| Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto                               |      | 0                | 0                | 43 016             | 0                             | 0                      | 43 016           |
| Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto |      | 0                | 0                | 8 574              | 0                             | 0                      | 8 574            |
| Zysk netto za bieżący okres                                                |      | 0                | 0                | 0                  | 0                             | 160 075                | 160 075          |
| <b>Dochody całkowite razem</b>                                             |      | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>51 590</b>      | <b>0</b>                      | <b>160 075</b>         | <b>211 665</b>   |
| Przeniesienie wyniku netto na wynik finansowy z lat ubiegłych              |      | 0                | 0                | 0                  | 314 138                       | -314 138               | 0                |
| <b>Transakcje z właścicielami</b>                                          |      | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>20 000</b>      | <b>-20 000</b>                | <b>0</b>               | <b>0</b>         |
| Przeniesienie wyniku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego            |      | 0                | 0                | 20 000             | -20 000                       | 0                      | 0                |
| <b>Stan na 31 grudnia 2015</b>                                             | 29   | <b>2 256 683</b> | <b>2 287 790</b> | <b>1 018 877</b>   | <b>524 336</b>                | <b>160 075</b>         | <b>6 247 761</b> |



## Zestawienie zmian w kapitałach własnych (cd.)

|                                                                            | Niepodzielony wynik finansowy |                  |                    |                               |                        |                  |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------|------------------|
|                                                                            | Kapitał akcyjny               | Kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały | Wynik finansowy lat ubiegłych | Wynik okresu bieżącego | Razem            |
| <b>Stan na 1 stycznia 2014</b>                                             | <b>2 207 461</b>              | <b>2 214 016</b> | <b>944 550</b>     | <b>140 850</b>                | <b>129 348</b>         | <b>5 636 225</b> |
| Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto                               | 0                             | 0                | 5 197              | 0                             | 0                      | 5 197            |
| Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto | 0                             | 0                | -42 459            | 0                             | 0                      | -42 459          |
| Zysk netto za bieżący okres                                                | 0                             | 0                | 0                  | 0                             | 314 138                | 314 138          |
| <b>Dochody całkowite razem</b>                                             | <b>0</b>                      | <b>0</b>         | <b>-37 263</b>     | <b>0</b>                      | <b>314 138</b>         | <b>276 875</b>   |
| Przeniesienie wyniku netto na wynik finansowy z lat ubiegłych              | 0                             | 0                | 0                  | 129 348                       | -129 348               | 0                |
| <b>Transakcje z właścicielami</b>                                          | <b>49 222</b>                 | <b>73 774</b>    | <b>40 000</b>      | <b>-40 000</b>                | <b>0</b>               | <b>122 996</b>   |
| Emisja akcji                                                               | 49 222                        | 73 774           | 0                  | 0                             | 0                      | 122 996          |
| Przeniesienie wyniku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego            | 0                             | 0                | 40 000             | -40 000                       | 0                      | 0                |
| <b>Stan na 31 grudnia 2014</b>                                             | <b>2 256 683</b>              | <b>2 287 790</b> | <b>947 287</b>     | <b>230 198</b>                | <b>314 138</b>         | <b>6 036 096</b> |

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

| Działalność operacyjna                                                               | Nota  | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                                                                      |       |                                                    |                                                    |
| <b>Zysk brutto</b>                                                                   |       | <b>207 034</b>                                     | <b>404 488</b>                                     |
| <b>Korekty o pozycje:</b>                                                            |       | <b>331 008</b>                                     | <b>525 700</b>                                     |
| Amortyzacja                                                                          | 20,21 | 126 337                                            | 146 238                                            |
| Utrata wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych                             |       | 1 126                                              | 14 677                                             |
| Niezrealizowane różnice kursowe                                                      |       | 209 636                                            | 274 407                                            |
| (Zysk)/Strata ze zbycia inwestycji oraz składników rzeczowego majątku trwałego       |       | -3 037                                             | 12 774                                             |
| Przeniesienie odsetek i dywidend dotyczących działalności inwestycyjnej i finansowej |       | -3 054                                             | 77 604                                             |
| <b>Zmiany stanu aktywów i pasywów :</b>                                              |       | <b>-9 100 681</b>                                  | <b>12 678 045</b>                                  |
| Pozostałe lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom     | 35    | -614 240                                           | -359 277                                           |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                              | 35    | -12 387 979                                        | 8 171 823                                          |
| Pochodne instrumenty finansowe                                                       | 35    | 501 474                                            | 146 648                                            |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                                | 35    | -99 617                                            | -2 870 463                                         |
| Inne aktywa                                                                          |       | -9 062                                             | 41 444                                             |
| Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych           | 35    | -2 671 586                                         | 2 479 901                                          |
| Zobowiązania wobec klientów                                                          | 35    | 5 559 147                                          | 3 909 965                                          |
| Pozostałe zobowiązania                                                               |       | 46 944                                             | -51 001                                            |
| Rezerwy                                                                              |       | -52 637                                            | 356                                                |
| Dywidendy otrzymane                                                                  |       | 40 986                                             | 43 026                                             |
| Podatek dochodowy zapłacony/otrzymany                                                |       | -1 537                                             | 49 970                                             |
| Odsetki otrzymane                                                                    |       | 1 533 920                                          | 1 763 122                                          |
| Odsetki zapłacone                                                                    |       | -946 494                                           | -647 469                                           |
| <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                      |       | <b>-8 562 639</b>                                  | <b>13 608 233</b>                                  |

Noty przedstawione na stronach 12-163 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

| <b>Działalność inwestycyjna</b>                                                                 | <b>Nota</b> | <b>Za rok obrotowy<br/>kończący się<br/>31 grudnia 2015</b> | <b>Za rok obrotowy<br/>kończący się<br/>31 grudnia 2014</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Wpływy z tytułu sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych                                 |             | 16 258 256                                                  | 1 429 174                                                   |
| Wpływy z tytułu sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych     |             | 7 427                                                       | 2 133                                                       |
| Wydatki z tytułu nabycia inwestycyjnych papierów wartościowych                                  |             | -7 447 638                                                  | -12 157 657                                                 |
| Wydatki z tytułu nabycia akcji w spółkach zależnych                                             |             | -7 500                                                      | -380 550                                                    |
| Wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych      |             | -68 890                                                     | -84 075                                                     |
| <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                               |             | <b>8 741 655</b>                                            | <b>-11 190 975</b>                                          |
| <b>Działalność finansowa</b>                                                                    |             |                                                             |                                                             |
| Wpływy z tytułu zaciągnięcia zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych kredytów bankowych |             | 2 782 633                                                   | 1 044 347                                                   |
| Wydatki z tytułu spłaty zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych kredytów bankowych      |             | -2 943 394                                                  | -3 854 408                                                  |
| Wpływy z emisji papierów dłużnych                                                               |             | 0                                                           | 500 000                                                     |
| Wydatki z tytułu spłaty odsetek od papierów dłużnych                                            |             | -15 890                                                     | 0                                                           |
| Wpływy z emisji akcji                                                                           |             | 0                                                           | 122 996                                                     |
| <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                  |             | <b>-176 651</b>                                             | <b>-2 187 065</b>                                           |
| <b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto</b>                                                   |             | <b>2 365</b>                                                | <b>230 193</b>                                              |
| Środki pieniężne na początek roku                                                               | 35          | 2 787 621                                                   | 2 557 428                                                   |
| <b>Środki pieniężne na koniec roku</b>                                                          | <b>35</b>   | <b>2 789 986</b>                                            | <b>2 787 621</b>                                            |

Noty przedstawione na stronach 12-163 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## Noty do sprawozdania finansowego

### 1. Informacje ogólne

Niniejsze sprawozdanie finansowe Raiffeisen Bank Polska S.A. zostało sporządzone za rok obrotowy rozpoczynający się w dniu 1 stycznia 2015 roku, a zakończony 31 grudnia 2015 roku.

Jednostką sporządzającą jest **Raiffeisen Bank Polska S.A.** z siedzibą w Warszawie 00-549, ul. Piękna 20 wpisany do polskiego Krajowego Rejestru Sądowego jako Spółka Akcyjna pod numerem KRS0000014540 dalej „Bank”.

Czas działalności Banku jest nieoznaczony.

Bank prowadzi działalność w zakresie bankowości detalicznej, korporacyjnej oraz działalności inwestycyjnej i faktoringowej na terenie Polski, zatrudniając 5 395 osób na koniec 2015 roku oraz 5 569 osób na koniec 2014 roku.

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe powinno być czytane wraz ze sprawozdaniem skonsolidowanym Grupy za rok 2015 w celu uzyskania pełnej informacji na temat sytuacji finansowej, wyników i przepływów pieniężnych Grupy jako całości.

Zarząd Banku dokonał zatwierdzenia sprawozdania finansowego w dniu 8 marca 2016 roku.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

### Skład Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2015 roku

|                    |                               |
|--------------------|-------------------------------|
| Piotr Czarnecki    | – Prezes Zarządu              |
| Maciej Bardan      | – Pierwszy Wiceprezes Zarządu |
| Jan Czeremcha      | – Wiceprezes Zarządu          |
| Ryszard Drużyński  | – Wiceprezes Zarządu          |
| Łukasz Januszewski | – Członek Zarządu             |
| Piotr Konieczny    | – Członek Zarządu             |
| Marek Patuła       | – Członek Zarządu             |

### Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na 31 grudnia 2015 roku

|                       |                                      |
|-----------------------|--------------------------------------|
| Karl Sevelde          | – Przewodniczący Rady Nadzorczej     |
| Martin Grill          | – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| Klemens Breuer        | – Członek Rady Nadzorczej            |
| Władysław Gołębiowski | – Członek Rady Nadzorczej            |
| Andreas Gschwenter    | – Członek Rady Nadzorczej            |
| Peter Lennkh          | – Członek Rady Nadzorczej            |
| Selcuk Sari           | – Członek Rady Nadzorczej            |
| Herbert Stepic        | – Członek Rady Nadzorczej            |
| Johann Strobl         | – Członek Rady Nadzorczej            |

W trakcie roku obrotowego kończącego się 31 grudnia 2015 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- w dniu 31 marca 2015 roku Aris Bogdaneris złożył rezygnację z pełnionej funkcji Członka Rady Nadzorczej,
- w dniu 8 września 2015 roku Andreas Gschwenter został powołany na Członka Rady Nadzorczej Raiffeisen Bank Polska S.A..

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

### 2. Opis istotnych zasad rachunkowości

#### 2.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku, dane porównawcze zaprezentowano za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze 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.

Sprawozdanie finansowe Banku uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2015 roku oraz ich wpływ na sprawozdanie finansowe Banku zostały zaprezentowane w notce 2.25.1 do sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu sprawozdawczym (nota 2.25.2 do sprawozdania finansowego).

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank nie dokonał istotnych zmian zasad rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego w stosunku do zasad przyjętych w poprzednim okresie.

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

- według wartości godziwej dla: instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane przez wynik finansowy oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej,
- według zamortyzowanego kosztu dla pozostałych aktywów finansowych, w tym dla kredytów i pożyczek oraz pozostałych zobowiązań finansowych
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych,
- aktywa trwałe (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

## **Noty do sprawozdania finansowego (cd.)**

### **2.2. Oświadczenie o zgodności**

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe („sprawozdanie finansowe”) Banku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami prawa.

### **2.3. Pozycje wyrażone w walutach obcych**

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym Bank prowadzi działalność (tzw. waluta funkcjonalna). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych polskich (zł), który jest walutą funkcjonalną.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Pozycje pieniężne sprawozdania z sytuacji finansowej wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego na dzień sprawozdawczy (tj. kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego).

Wszystkie powstałe różnice kursowe, w tym zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia transakcji ujmując się w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany, za wyjątkiem różnic kursowych powstałych na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży, które wykazywane są w pozostałych całkowitych dochodach.

### **2.4. Ustalenie wyniku finansowego**

#### **2.4.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek**

Bank rozpoznaje przychody odsetkowe od aktywów finansowych, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości uzyska korzyści ekonomiczne i kwota przychodu może być wyceniona w wiarygodny sposób.

W rachunku zysków i strat ujmowane są przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy i papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. W ramach przychodów i kosztów odsetkowych prezentowane są również odsetki od pochodnych instrumentów finansowych, stanowiących pozycję zabezpieczającą w ramach stosowanej przez Bank rachunkowości zabezpieczeń.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji związanych z nimi przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa jest stopą, którą dyskontowane są przyszłe przepływy pieniężne do bieżącej wartości bilansowej netto danego aktywa lub zobowiązania finansowego. Przy

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

obliczaniu efektywnej stopy procentowej przepływy pieniężne szacowane są przy uwzględnieniu warunków umownych danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę możliwych przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie płatności odsetkowe, prowizje i opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, oraz wszelkie inne premie lub dyskonta.

Dla udzielonych oraz otrzymanych kredytów i pożyczek o nieustalonych harmonogramach przyszłych przepływów pieniężnych lub o nieustalonych terminach zmian oprocentowania, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej, prowizje i opłaty otrzymane i zapłacone są rozliczane liniowo.

W przypadku instrumentów finansowych dla których rozpoznano utratę wartości, przychody odsetkowe są naliczane od wartości bieżącej należności (czyli wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość) przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów wyceny utraty wartości.

### 2.4.2. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Opłaty i prowizje otrzymane i zapłacone bezpośrednio związane z powstaniem aktywów lub zobowiązań finansowych są prezentowane w przychodach lub kosztach odsetkowych zgodnie z zasadami opisanymi w nocie 2.4.1 sprawozdania finansowego.

Pozostałe opłaty i prowizje są rozliczane liniowo lub ujmowane jednorazowo w przychodach i kosztach z tytułu prowizji i opłat.

Do prowizji rozliczanych liniowo przez okres życia produktu zaliczane są prowizje i opłaty otrzymane oraz zapłacone dotyczące wystawienia gwarancji i akredytyw.

Prowizje otrzymywane lub płacone z tytułu wykonania określonych usług finansowych są ujmowane w rachunku zysków i strat jednorazowo w momencie wykonania usługi np. prowizje za przelewy, operacje gotówkowe, opłaty związane z obsługą środków pieniężnych.

Prowizje dotyczące kredytów konsorcjalnych organizowanych przez Bank są rozpoznawane w momencie zakończenia procesu aranżacji konsorcjum, pod warunkiem, że Bank nie jest jednym z podmiotów finansujących albo zachowuje część finansowania, przy takiej samej efektywnej stopie procentowej dla porównywalnego ryzyka jak pozostali uczestnicy konsorcjum.

#### 2.4.2.1. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji powiązanych z ubezpieczeniami

##### *Przychody z bancassurance*

Bank osiąga przychody z tytułu „bancassurance”, tj. sprzedaży poprzez kanały dystrybucji Banku produktów ubezpieczeniowych. W celu odzwierciedlenia treści ekonomicznej oraz właściwego ujęcia przychodów i kosztów dotyczących oferowanych produktów ubezpieczeniowych, Bank przyjął odrębne zasady prezentacji i



## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

rozliczenia opłat uzyskiwanych z tytułu bancassurance w zależności od występowania powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym oferowanym na rzecz tego samego klienta, bądź braku takiego powiązania. W przypadku wykazania powiązania dwóch lub większej liczby transakcji, kryteria ujmowania przychodu stosuje się łącznie do tych transakcji.

Bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym występuje w szczególności, gdy jest spełniony co najmniej jeden z dwóch warunków:

- 1) instrument finansowy jest oferowany przez Bank zawsze z produktem ubezpieczeniowym,
- 2) produkt ubezpieczeniowy jest oferowany przez Bank wyłącznie z instrumentem finansowym, tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu produktu łączonego z instrumentem finansowym.

W przypadku braku zaistnienia co najmniej jednego z wymienionych warunków dokonywana jest dalsza analiza powiązania transakcji sprzedaży instrumentu finansowego i ubezpieczenia w oparciu o analizę treści ekonomicznej tych transakcji i przy wykorzystaniu kryteriów takich jak:

- a) stopień sprzedaży produktów łączonych, tj. procentowy udział instrumentów finansowych z ochroną ubezpieczeniową do ilości umów dotyczących instrumentów finansowych w portfelu Banku,
- b) średnie rzeczywiste roczne oprocentowanie poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu Banku w podziale na zawierające ochronę ubezpieczeniową (w podziale na instrumenty finansowe zgodnie z ofertą produktową Banku, produkty ubezpieczeniowe i grupy ubezpieczeń) i bez ochrony ubezpieczeniowej (w podziale na instrumenty finansowe zgodnie z ofertą produktową Banku),
- c) możliwości przystąpienia do ochrony ubezpieczeniowej bez instrumentu finansowego,
- d) przy braku wymogu Banku zawarcia przez klienta umowy ubezpieczenia do nabywanego przez niego instrumentu finansowego - liczby zbliżonych w zakresie warunków i zasad umów ubezpieczenia zawartych w innych zakładach ubezpieczeń niż zakład ubezpieczeń, którego produkty są oferowane przez Bank łącznie z instrumentem finansowym,
- e) liczby rezygnacji i wysokości zwracanych prowizji – w podziale na instrumenty finansowe zgodnie z ofertą produktową Banku, produkty ubezpieczeniowe i grupy ubezpieczeń,
- f) zakres czynności wykonywanych na rzecz ubezpieczyciela w trakcie trwania umowy ubezpieczenia.

Analizą powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym objęte są również instrumenty finansowe, które nie są oferowane umownie łącznie z umową ubezpieczenia.

Analiza powiązania transakcji sprzedaży produktów ubezpieczeniowych ze sprzedażą instrumentów finansowych dokonywana jest każdorazowo wraz z wprowadzeniem do oferty Banku nowego produktu

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

ubezpieczeniowego, jak również weryfikowana i uaktualniana corocznie dla całego portfela produktów oferowanego przez Bank w celu potwierdzenia treści ekonomicznej tych produktów i związanych z nimi transakcji.

### *Produkty ubezpieczeniowe niepowiązane z instrumentami finansowymi*

Przychody z tytułu produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z produktami kredytowymi oferowanymi przez Bank, ujmowane są w księgach Banku zgodnie z zasadą przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną oraz z wykorzystaniem zasady współmierności przychodów i kosztów. W przypadku sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, gdzie Bank działa jedynie w roli agenta ubezpieczającego oraz nie ma obowiązku świadczenia dalszych usług bądź wykonywania czynności na rzecz ubezpieczyciela po dokonaniu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego, przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych ujmowane są jednorazowo w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polis ubezpieczeniowych.

W przypadku, gdy sprzedaż niepowiązanych produktów ubezpieczeniowych wiąże się z zobowiązaniem Banku do świadczenia dodatkowych usług, innych niż doprowadzenie do zawarcia umowy ubezpieczenia, Bank ujmuje przychody według stopnia zaawansowania usługi i w rezultacie część otrzymanego wynagrodzenia rozliczana jest przez okres, w którym Bank ma obowiązek świadczenia usług wynikających z oferowanego produktu ubezpieczeniowego. Okres ten w znacznej mierze pokrywa się również z okresem, w którym Bank narażony jest na ryzyko zwrotu pobranego wynagrodzenia w przypadku rezygnacji klienta.

W przypadku części produktów klienci zachowują prawo do anulowania ochrony ubezpieczeniowej i zwrotu nadpłaconej składki w dowolnym momencie. Dla takich produktów Bank weryfikuje czy kwotę wynagrodzenia do rozpoznania można oszacować w wiarygodny sposób, a wpływ korzyści ekonomicznych z transakcji jest prawdopodobny oraz dokonuje wiarygodnego szacunku rezerwy na zwroty, czyli kwoty, o którą winna być pomniejszona suma wynagrodzenia do ujęcia, jako racjonalnie pewny przychód. Szacunek rezerwy na zwroty oparty jest na analizie historycznych informacji o rzeczywistych zwrotach w przeszłości oraz przewidywaniach, co do trendu zwrotów w przyszłości.

### *Produkty ubezpieczeniowe powiązane z instrumentami finansowymi*

Prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentami finansowymi rozliczane są według tzw. metody względnej wartości godziwej. Metoda względnej wartości godziwej polega na proporcjonalnej alokacji przychodu z tytułu łącznej transakcji kredytu i sprzedaży ubezpieczenia na następujące elementy: element kredytu, element usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, element rezerwy na zwroty wynagrodzenia, oraz element dotyczący innych czynności na rzecz ubezpieczyciela w okresie życia polisy ubezpieczeniowej.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Bank raz w roku, na datę sprawozdawczą, dokonuje weryfikacji przyjętych parametrów wejściowych oraz kluczowych założeń w modelu bancassurance (poza rezerwami na zwroty, które są szacowane raz na pół roku). Dodatkowo na każdą datę sprawozdawczą Bank dokonuje oceny czy przyjęta polityka ujmowania przychodów i kosztów z bancassurance odpowiada treści ekonomicznej tych prowizji oraz czy istnieje lepsza metoda ich ujmowania.

Prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentami finansowymi (element kredytowy) rozliczane są metodą efektywnej stopy procentowej przez okres istnienia instrumentu finansowego. Przychody i koszty tego typu prezentowane są odpowiednio w przychodach i kosztach odsetkowych. Element usługi pośrednictwa jest ujmowany jednorazowo w przychodach prowizyjnych. Element dotyczący innych czynności na rzecz ubezpieczyciela jest rozliczany metodą liniową przez okres ochrony ubezpieczeniowej.

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

Wynik na aktywach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z pozycji wymiany zawiera zyski i straty powstałe ze zbycia oraz zmiany wartości godziwej instrumentów finansowych wyznaczonych jako wyceniane do wartości godziwej przy początkowym ujęciu, a także zyski i straty powstałe ze zbycia oraz zmiany wartości godziwej instrumentów przeznaczonych do obrotu.

Wynik ten obejmuje także wynik zrealizowany i niezrealizowany na walutowych instrumentach pochodnych, na instrumentach pochodnych opartych o stopę procentową, na instrumentach dłużnych i na instrumentach kapitałowych, a także wynik na instrumentach finansowych zabezpieczających.

Wynik na instrumentach finansowych zabezpieczających prezentuje skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej wpływające na rachunek zysków i strat, tj. część zabezpieczenia, która jest nieefektywna.

Wynik z pozycji wymiany obejmuje dodatnie i ujemne różnice kursowe, zarówno zrealizowane jak i niezrealizowane, powstałe z rewaluacji aktywów i pasywów nominowanych w walutach obcych oraz wynik zrealizowany na transakcjach spot. Rewaluacja przeprowadzana jest na bazie dziennej w odniesieniu do kursu średniego ogłaszanego dla danej waluty przez NBP obowiązującego na dzień sprawozdawczy (zgodnie z zasadami opisanymi w nocie 2.3. sprawozdania finansowego).

W wyniku z pozycji wymiany ujmowany jest ponadto komponent walutowy z wyceny do wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych (FX forward, FX swap, CIRS – walutowe swapy stopy procentowej oraz opcje walutowe).

## **Noty do sprawozdania finansowego (cd.)**

### **2.4.4. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe**

Wynik z tytułu odpisów netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe powstaje w wyniku zaewidencjonowania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, w tym przede wszystkim ekspozycji kredytowych wobec banków i klientów (por. nota 2.8. sprawozdania finansowego) oraz odzysków ze sprzedaży wierzytelności Banku.

### **2.4.5. Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

Pozostałe przychody operacyjne obejmują głównie przychody dotyczące sprzedaży usług niezwiązanych z podstawową działalnością Banku, jak również przychody z tytułu sprzedaży, likwidacji lub utraty wartości składników majątku trwałego (w tym aktywów przejętych za długi) oraz z tytułu odwrócenia utraty wartości tych składników, rozwiązania odpisów z tytułu pozostałych rezerw oraz przychody z tytułu windykacji wierzytelności Banku.

Pozostałe koszty operacyjne są to głównie koszty windykacji, koszty wynikające z poniesienia straty ze sprzedaży lub likwidacji majątku trwałego (w tym aktywów przejętych za długi) oraz wartości niematerialnych i prawnych, koszty dotyczące kar, grzywien i odszkodowań oraz zawiązania pozostałych rezerw.

### **2.4.6. Inne pozycje wyniku finansowego**

#### **2.4.6.1. Świadczenia pracownicze**

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze zawierają: wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenia społeczne i ujmowane są jako koszty w momencie ich poniesienia. Bank rozpoznaje zobowiązanie z tytułu niewykorzystanych urlopów pracowniczych. Zobowiązanie to prezentowane jest w pozycji „Rezerwy”.

#### **2.4.6.2. Przychody z tytułu dywidend**

Przychody z tytułu dywidend są ujmowane w rachunku zysków i strat w dniu ustalenia praw udziałowców/akcjonariuszy do ich otrzymania.

### **2.5. Prezentacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych**

Ujmowanie transakcji w księgach dla każdej grupy instrumentów finansowych jest dokonywane w dniu rozliczenia transakcji.

Kompensowanie składników aktywów i zobowiązań finansowych jest dokonywane w przypadku, gdy Bank posiada ważny i niezależący od przyszłych zdarzeń tytuł prawny do rozliczenia transakcji na bazie kwoty netto. Dodatkowo, jeżeli Bank oraz jej kontrahenci mają intencję do przeprowadzenia kompensaty lub do

## **Noty do sprawozdania finansowego (cd.)**

jednoczesnej realizacji aktywów i zobowiązań finansowych, przy całkowitej eliminacji lub istotnym zmniejszeniu ryzyka kredytowego oraz ryzyka utraty płynności (patrz nota 38 sprawozdania finansowego).

Do długoterminowych aktywów i zobowiązań finansowych Bank zalicza odpowiednio aktywa i zobowiązania finansowe o terminie zapadalności lub wymagalności powyżej 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego.

### **2.6. Aktywa finansowe**

Bank klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywa dostępne do sprzedaży, inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności oraz kredyty, pożyczki i inne należności.

#### **2.6.1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat**

Kategoria ta obejmuje trzy podkategorie: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, instrumenty finansowe wyznaczone jako wyceniane do wartości godziwej przy początkowym ujęciu oraz pochodne instrumenty finansowe.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu obejmują aktywa finansowe nabyte w celu odsprzedaży w bliskim terminie, aktywa finansowe będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków oraz aktywa będące instrumentami pochodnymi niestanowiącymi kontraktów gwarancji finansowych ani instrumentów zabezpieczających.

Instrumenty finansowe są wyznaczone jako wyceniane do wartości godziwej przy początkowym ujęciu tylko w przypadku gdy:

- zastosowanie takiej klasyfikacji eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność co do sposobu wyceny lub co do sposobu ujmowania związanych z nimi zysków lub strat (tzw. niedopasowanie księgowe);
- grupa aktywów finansowych jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Banku i zgodnie z przyjętym wewnętrznym systemem raportowania sytuacji tego portfela;
- składnik aktywów finansowych, który jest ujęty łącznie, zawiera jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych, przy czym wbudowany w ten składnik aktywów finansowych instrument pochodny nie zmienia znacząco wynikających z podstawowej umowy przepływów pieniężnych, a jego wydzielenie jest zabronione.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia, jak również po początkowym ujęciu wycenia się w wartości godziwej. Skutki wyceny i różnice kursowe dotyczące tej wyceny odnoszone są do rachunku zysków i strat i prezentowane w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany”.

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych z tego składnika i dokonuje przeniesienia zasadniczo całego ryzyka i wszystkich pożytków z tytułu ich własności.

### 2.6.2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub niebędące:

- pożyczkami i należnościami,
- aktywami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności,
- aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Aktywa finansowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży wyceniane są do wartości godziwej, z wyjątkiem tych aktywów, gdzie wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, które ujmują się w cenie nabycia, pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Skutki zmiany wartości godziwej, z wyłączeniem odpisów z tytułu utraty wartości, rozpoznawane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów aż do momentu wyłączenia składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej, kiedy skumulowany wynik ujmowany jest w rachunku zysków i strat.

### 2.6.3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach i ustalonym terminie zapadalności, które Bank zamierza i jest w stanie utrzymać do terminu zapadalności oraz które nie spełniają definicji pożyczek i należności.

Ze względu na przyjętą politykę Banku i wymogi MSSF UE, która nie zezwala na sprzedaż instrumentów finansowych klasyfikowanych jako utrzymywane do terminu zapadalności, w Banku nie występuje możliwość „zarażenia” portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności w wyniku sprzedaży istotnej części aktywów zakwalifikowanych do tego portfela. Gdyby jednak Bank dokonał takiej sprzedaży, wówczas wszystkie aktywa z tej kategorii są przeklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

dostępnych do sprzedaży oraz w okresie następnych dwóch lat obrotowych Bank nie może kwalifikować żadnych aktywów finansowych jako utrzymywanych do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozliczenia transakcji kupna danego składnika aktywów. W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej, która jest powiększana lub pomniejszana o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych.

Po początkowym ujęciu Bank wycenia te aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej i z uwzględnieniem utraty wartości, a skutki wyceny odnoszone są do rachunku zysków i strat (do wyniku odsetkowego).

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych z tego składnika i dokonuje przeniesienia zasadniczo całego ryzyka i wszystkich pożytków z tytułu ich własności.

### 2.6.4. Pożyczki i należności

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, które nie są notowane na aktywnym rynku, inne niż:

- aktywa finansowe, które Bank zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie (finansowanie udzielone przez Bank klientowi w celu wygenerowania krótkoterminowych zysków; klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu) i te, które Bank zaklasyfikował jako instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przy początkowym ujęciu;
- aktywa finansowe wyznaczone przez Bank przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży; lub
- aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty początkowej inwestycji z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu (klasyfikowane są jako dostępne do sprzedaży).

Do kategorii Pożyczek i należności zaliczane są kredyty, pożyczki udzielone bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności oraz inwestycje w nienotowane na aktywnym rynku instrumenty dłużne.

Kredyty i pożyczki są rozpoznawane w momencie wypłaty środków kredytobiorcy.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Po początkowym ujęciu Bank wycenia te aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej i z uwzględnieniem utraty wartości, a skutki wyceny odnoszone są do rachunku zysków i strat.

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych z tego składnika i dokonuje przeniesienia zasadniczo całego ryzyka i wszystkich pożytków z tytułu ich własności, a także, gdy Bank nie oczekuje dalszych przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych.

### 2.7. Reklasyfikacja aktywów finansowych

Składnik aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank może przekwalifikować do kategorii pożyczek i należności, jeżeli składnik ten spełnia definicję pożyczek i należności oraz gdy Bank ma zamiar i możliwość utrzymać dany składnik aktywów finansowych w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu jego wymagalności, lub do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, jeżeli nastąpiła zmiana intencji lub możliwości albo minęły „dwa kolejne lata obrotowe”, o których mowa w notce 2.6.3. sprawozdania finansowego.

W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży z określonym terminem wymagalności, uprzednie zyski i straty związane z takim składnikiem, które zostały ujęte w innych całkowitych dochodach amortyzuje się i ujmuje w rachunku zysków i strat przez okres pozostały do terminu wymagalności, przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Wszelkie różnice pomiędzy nowym zamortyzowanym kosztem i kwotą umorzeniową amortyzuje się przez pozostały okres do terminu wymagalności składnika aktywów przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, podobnie do amortyzacji premii lub dyskonta.

Bank może przeklasyfikować aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w przypadku wystąpienia wyjątkowych okoliczności.

Składnik aktywów finansowych jest reklasyfikowany według jego wartości godziwej w dniu reklasyfikacji. Zyski lub straty, które zostały ujęte w rachunku zysków i strat do momentu reklasyfikacji, nie podlegają odwróceniu. Wartość godziwą składnika aktywów finansowych w dniu reklasyfikacji uznaje się odpowiednio za jego nowy koszt lub nowy zamortyzowany koszt.

### 2.8. Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień sprawozdawczy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych.



## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

O utracie wartości składnika lub grupy aktywów finansowych i stratach poniesionych z tego tytułu mowa jest wyłącznie wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek zajścia wydarzenia lub zdarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu w księgach Banku danego składnika aktywów (tzw. zdarzenie powodujące stratę) oraz gdy to zdarzenie (lub zdarzenia) mają wpływ na dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych przyszłe przepływy pieniężne, które można wiarygodnie oszacować.

Zidentyfikowanie pojedynczego zdarzenia powodującego utratę wartości może nie być możliwe – wówczas utratę wartości będzie determinować łączny efekt kilku zdarzeń. Potencjalne straty oczekiwane w wyniku przyszłych zdarzeń, bez względu na prawdopodobieństwo ich wystąpienia, nie są rozpoznawane.

W oparciu o wymogi MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena oraz zalecenia zawarte w Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego, Bank zdefiniował katalog przesłanek utraty wartości dostosowany do profilu działalności Banku.

W zakresie portfela ekspozycji detalicznych Bank zdefiniował następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie przekraczające 90 dni,
- stwierdzenie wyłudzenia kredytu przez klienta,
- otrzymanie informacji o śmierci kredytobiorcy,
- wypowiedzenie umowy przez Bank,
- kwestionowanie przez kontrahenta istnienia ekspozycji kredytowej na drodze sądowej,
- wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy,
- pogorszenie wyników analizy scoringowej,
- restrukturyzacja ekspozycji po 90 dniu przeterminowania,
- uzyskanie informacji o problemach finansowych kredytobiorcy.
- blokada limitu dla produktów odnawialnych.

W zakresie portfela ekspozycji korporacyjnych Bank identyfikuje przesłanki utraty wartości przede wszystkim w oparciu o następujące kryteria:

- znaczące trudności finansowe kontrahenta na podstawie negatywnej oceny sytuacji finansowej kontrahenta,
- niedotrzymanie warunków umowy,
- przyznanie kontrahentowi ustępstwa przez bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, którego w innym wypadku bank by nie udzielił.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Poprzez ustępstwo rozumie się każdą zmianę warunków umowy wobec Klienta doświadczającego problemów finansowych,

- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta,
- zanik aktywnego rynku na daną bilansową ekspozycję kredytową ze względu na problemy finansowe emitenta,
- uzyskanie informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego lub bankructwie klienta,
- wypowiedzenie umowy,
- znaczące pogorszenie wyników analizy ratingowej,
- kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez kontrahenta na drodze postępowania sądowego,
- wniosek banku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec kontrahenta,
- nieznane miejsca pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (agencję ratingową) ratingu kontrahenta,
- w makrootoczeniu wystąpiły sygnały mogące mieć negatywny wpływ na ryzyko działalności klienta,
- wystąpiły negatywne wiadomości medialne na temat klienta, inne sygnały, zmiany mogące mieć negatywny wpływ na ryzyko działalności klienta,
- istotna zmiana wartości lub jakości kluczowych zabezpieczeń,
- spadek obrotów przechodzących przez rachunki w Banku,
- dla klientów, którzy zaliczani są do klasy aktywów Instytucje Finansowej - utrata licencji,
- dla klientów, którzy zaliczani są do klasy aktywów rządu i banki centralne – moratorium płatnicze.

Uszczegółowienie przesłanek utraty wartości zostało zawarte w instrukcjach wewnętrznych Banku.

Proces identyfikacji przesłanek utraty wartości dla portfela korporacyjnego wspierany jest przez funkcjonujący w Banku system wczesnego ostrzegania.

Ocena utraty wartości aktywów finansowych odbywa się w ramach procesu analizy indywidualnej oraz analizy grupowej. Analizie indywidualnej podlegają aktywa indywidualnie znaczące określone według kryteriów segmentacji klientów przyjętych przez Bank, oraz wielkości zaangażowania wobec klienta. Analiza grupowa obejmuje natomiast poniższe typy ekspozycji:

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

- ekspozycje bez zidentyfikowanych przesłanek utraty wartości – ekspozycje poddawane są analizie grupowej pod kątem oszacowania odpisu na poniesione, lecz jeszcze niezidentyfikowane straty (model IBNR),
- ekspozycje ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości indywidualnie nieistotne,
- ekspozycje, dla których w wyniku analizy indywidualnej nie stwierdzono utraty wartości.

### 2.8.1. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości pożyczek i należności lub aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności wycenianych według zamortyzowanego kosztu, kwota odpisu aktualizującego jest równa różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów, a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem nieponiesionych przyszłych strat kredytowych). Do dyskontowania oczekiwanych przepływów pieniężnych wykorzystywana jest co do zasady pierwotna efektywna stopa procentowa kontraktu.

Kalkulacja bieżącej wartości szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących zabezpieczonego składnika aktywów finansowych uwzględnia przepływy pieniężne wynikające z przyjętego zabezpieczenia pomniejszone o koszty jego nabycia i sprzedaży, niezależnie od tego, czy zajęcie jest prawdopodobne czy nie.

Po przeprowadzeniu kalkulacji i ustaleniu wysokości odpisu wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez odpis aktualizujący, a kwota odpisu obciąża rachunek zysków i strat.

Odpisy z tytułu utraty wartości ewidencjonowane są na odrębnych kontach księgowych. Dla celów bilansowych i ustalenia bieżącej wartości księgowej danego składnika aktywów finansowych są one prezentowane łącznie ze składnikami aktywów finansowych, w przypadku których nastąpiła utrata wartości.

Jeżeli w następnym okresie wysokość odpisu z tytułu utraty wartości zmniejszy się, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości (np. z poprawą oceny zdolności kredytowej dłużnika), to uprzednio ujęty odpis jest odwracany, a skutki odwrócenia rozpoznawane są w rachunku zysków i strat. Wartość bilansowa składnika aktywów ustalona w wyniku odwrócenia odpisu z tytułu utraty wartości nie może być wyższa niż wartość, która zostałaby określona według zamortyzowanego kosztu w przypadku, gdyby odpis z tytułu utraty wartości nie został rozpoznany.

Należności nieściągalne, przedawnione lub te, w przypadku których Bank podjął decyzję o zaniechaniu windykacji są spisywane w ciężar odpisów na utratę wartości. W przypadku odzyskania uprzednio spisanej kwoty, jej wysokość jest wykazywana w rachunku zysków i strat w pozostałych przychodach operacyjnych.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

### 2.8.1.1. Ekspozycje podlegające analizie indywidualnej

#### a) Ekspozycje niedetaliczne

Przesłanki utraty wartości ekspozycji indywidualnie istotnych identyfikowane są w ramach standardowego procesu monitorowania portfela kredytowego w zakresie sytuacji finansowej klienta oraz w ramach procesów restrukturyzacji ekspozycji kredytowych wynikających z trudności finansowych klienta.

W przypadku identyfikacji przesłanek utraty wartości kalkulacja odpisów aktualizujących metodą indywidualną polega na porównaniu wartości bilansowej analizowanego zaangażowania kredytowego z wartością oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych do wartości bieżącej pierwotną efektywną stopą procentową kontraktu.

Metoda szacowania przyszłych przepływów pieniężnych oparta jest na określeniu wielkości oczekiwanych przepływów środków pieniężnych wynikających z:

- dobrowolnej spłaty kredytobiorcy,
- realizacji zabezpieczeń.

Odzysk wyznaczany jest w sposób ekspercki w ramach zdefiniowanych przez Bank scenariuszy procesu windykacji oraz założeń związanych z wynikami oceny sytuacji finansowej kredytobiorcy.

W przypadku, gdy łączna zdyskontowana wartość oczekiwanych przepływów pieniężnych z dobrowolnych spłat klienta oraz odzysków z zabezpieczeń jest niższa niż wartość bilansowa ekspozycji kredytowej, wówczas zostaje rozpoznana utrata wartości i zaksięgowany odpis aktualizujący.

Jeżeli w wyniku analizy indywidualnej Bank stwierdzi, że nie wystąpiły obiektywne przesłanki utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych lub przesłanki wystąpiły, jednak w wyniku analizy indywidualnej nie stwierdzono utraty wartości, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych ocenianych grupowo pod kątem utraty wartości. Aktywa oceniane indywidualnie pod kątem utraty wartości, dla których utrata wartości została rozpoznana nie są włączane do oceny grupowej.

#### b) Ekspozycje detaliczne

Identyfikacja przesłanek utraty wartości ekspozycji indywidualnie istotnych dokonywana jest na poziomie klienta w toku cyklicznie przeprowadzanej analizy dotyczącej tych zaangażowań.

W przypadku identyfikacji przesłanek utraty wartości odpis aktualizujący wyznaczany jest poprzez porównanie wartości bilansowej analizowanego zaangażowania kredytowego z wartością oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych do wartości bieżącej pierwotną efektywną stopą procentową kontraktu.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Przyszłe przepływy pieniężne z ekspozycji zabezpieczonych ustalane są w oparciu o oczekiwane odzyski z zabezpieczeń. W przypadku ekspozycji niezabezpieczonych brane są pod uwagę szacowane odzyski z ekspozycji.

Utrata wartości zostaje rozpoznana, a odpis aktualizujący zaksięgowany, gdy łączna zdyskontowana wartość oczekiwanych przepływów pieniężnych jest niższa niż wartość bilansowa ekspozycji kredytowej.

Jeżeli przesłanka utraty wartości ekspozycji indywidualnie istotnej nie została rozpoznana, to jest ona włączana do grupy aktywów finansowych ocenianych grupowo pod kątem utraty wartości.

### 2.8.1.2. Ekspozycje podlegające analizie grupowej

W podejściu grupowym identyfikowane są grupy aktywów finansowych o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego, które następnie zbiorczo oceniane są pod kątem utraty wartości.

Podział aktywów finansowych na grupy o podobnych cechach ryzyka kredytowego jest przeprowadzany według stosowanego przez Bank systemu segmentacji uwzględniającego: rodzaj produktu, typ klienta, przeterminowanie należności i inne istotne czynniki. Cechy te mają wpływ na oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych dla określonych grup aktywów, ponieważ wskazują na możliwości spłaty przez dłużników całości ich zobowiązań zgodnie z warunkami umów dotyczących ocenianych aktywów.

Bank stosuje odrębne modele grupowe dla oceny utraty wartości grup ekspozycji bez zidentyfikowanych przesłanek utraty wartości oraz ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości:

#### a) ekspozycje bez zidentyfikowanych przesłanek utraty wartości (IBNR)

W przypadku podejścia grupowego stosowanego do ekspozycji bez zidentyfikowanych przesłanek utraty wartości kwota utraty wartości jest wyznaczona z wykorzystaniem parametrów: PD (prawdopodobieństwa niewywiązania się dłużnika ze spłaty zobowiązań) oraz LGD (współczynnika straty z tytułu niewywiązania się ze zobowiązań). W przypadku ekspozycji wobec przedsiębiorstw zamiast parametru PD stosuje się HDR (historyczne wskaźniki odzwierciedlające odsetek zdarzeń niewywiązania się z zobowiązań w danym okresie czasu).

Parametr PD/HDR estymowany jest metodami statystycznymi w oparciu o obserwowany historycznie (z uwzględnieniem najnowszych obserwacji) odsetek kredytów z utratą wartości dla grup o podobnych cechach ryzyka kredytowego. Dla poszczególnych grup parametr PD jest kalkulowany w horyzoncie czasowym odpowiadającym właściwemu dla danej grupy okresowi ujawnienia strat (LIP).

W celu odzwierciedlenia wysokości straty w momencie zidentyfikowania utraty wartości, Bank wyznacza dla poszczególnych grup ekspozycji parametr LGD.

Poniżej przedstawione są najważniejsze informacje na temat kluczowych założeń i sposobu wyznaczania przez Bank parametrów PD, LIP oraz LGD:

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

### - parametr PD oraz LIP – ekspozycje detaliczne:

Do estymacji parametru PD wykorzystywana jest najnowsza, dostępna na moment estymacji historia. PD szacowane jest jako średnia z 6-ciu wskaźników wyrażających odsetek ekspozycji, dla których w ciągu okresu odpowiadającemu LIP od daty obserwacji pojawia się przesłanka utraty wartości (średnia ta jest ważona liczbą ekspozycji z daty obserwacji). Parametry PD aktualizowane są z częstotliwością miesięczną.

Parametr LIP dla kredytów detalicznych, przeterminowanych bez utraty wartości został wyznaczony jako średni czas od momentu wystąpienia przeterminowania do wejścia dłużnika w stan utraty wartości. Dla pozostałych kredytów detalicznych, został wyznaczony w oparciu o przeprowadzone analizy ukierunkowane na określenie momentu wystąpienia zdarzenia, w następstwie którego stwierdzono wejście dłużnika w stan utraty wartości. Na 31 grudnia 2015 przyjęty LIP wynosił odpowiednio 9 miesięcy dla portfela kredytów mieszkaniowych oraz 6 miesięcy dla pozostałych kredytów detalicznych.

### - parametr PD/HDR oraz LIP – ekspozycje niedetaliczne:

Parametr HDR/PD wykorzystywany w procesie kalkulacji odpisów przypisywany jest na podstawie oceny wiarygodności kredytowej nadanej klientowi w procesie kredytowym. Ocena wiarygodności kredytowej wynika ze skali ratingowej zdefiniowanej w ramach danego systemu/modelu ratingowego, aktualizacja oceny ratingowej odbywa się co kwartał. Parametry HDR/PD przypisane do poszczególnych klas ratingowych aktualizowane są z częstotliwością roczną.

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

Dla ekspozycji wobec przedsiębiorstw oraz instytucji finansowych Bank wyznacza parametr HDR w oparciu o wyniki estymacji statystycznej.

Dla pozostałych ekspozycji niedetalicznych, w tym wobec projektów inwestycyjnych, zakładów ubezpieczeń, jednostek sektora publicznego, z uwagi na to, że brak jest reprezentatywnej próby klientów z rozpoznaną utratą wartości identyfikowanych historycznie, parametr PD wyznaczany jest w oparciu o założenia wewnętrznych systemów ratingowych oraz oczekiwań ekspertów dotyczące poziomu oczekiwanej szkodowości.

### - parametr LGD – ekspozycje detaliczne:

Podejście do przypisywania parametru LGD różni się w podziale na ekspozycje zabezpieczone i niezabezpieczone. Parametr LGD dla ekspozycji zabezpieczonych ma na celu odzwierciedlić stratę na

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

skutek nieodzyskania pełnej wartości zabezpieczenia. Dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie parametr LGD wyznaczany jest w oparciu o historycznie obserwowane stopy odzysków (RR; recovery rate) na podstawie rzeczywistych danych z procesu sprzedaży zabezpieczeń (bezpośrednio od komorników lub od zewnętrznych agencji pośrednictwa w obrocie nieruchomościami) odnoszonych do ostatniej wykorzystywanej przez Bank (przed datą sprzedaży) wyceny zabezpieczenia.

W przypadku ekspozycji niezabezpieczonych LGD kalkulowane jest na podstawie historycznie obserwowanych odzysków pomniejszonych o koszty, jakie ponosi Bank w celu odzyskania swoich należności, uwzględniając odsetek klientów, którzy w okresie 12 miesięcy od rozpoznania utraty wartości uregulowali zaległość wobec Banku. Estymacja przeprowadzona jest na portfelu rachunków, dla których Bank rozpoznał utratę wartości, przy czym kryterium wyodrębniania jednorodnych grup klientów jest ustanowione na poziomie portfela produktowego oraz liczby miesięcy od momentu zidentyfikowania utraty wartości danego rachunku. Zatem dla danego segmentu produktowego parametr LGD przyjmuje formę krzywej, która rośnie wraz z upływem czasu od momentu zidentyfikowania utraty wartości. Dla portfela ekspozycji bez utraty wartości przypisywany jest parametr agregujący informację o odzyskach występujących na całej przestrzeni założonego okresu odzysku. Ponadto, odzyski są korygowane o historycznie obserwowane wyniki transakcji sprzedaży portfeli należności z utratą wartości oraz cen uzyskanych przez Bank z tych sprzedaży.

- parametr LGD – ekspozycje niedetaliczne:

Parametr LGD przypisywany jest na poziomie pojedynczej ekspozycji kredytowej w oparciu o informacje dotyczące wartości i kategorii zabezpieczenia dostarczonego przez klienta. Na podstawie informacji o kategorii zabezpieczenia przypisywany jest parametr odzwierciedlający oczekiwane przepływy z realizacji zabezpieczenia oraz średni czas, w jakim oczekiwane są odzyski. Wspomniane wyżej parametry wyznaczane są ekspercko. W zależności od poziomu zabezpieczenia indywidualnej ekspozycji, Bank jako źródło odzysku identyfikuje w części zabezpieczonej przepływy z tytułu zabezpieczeń oraz dobrowolne spłaty klienta. W przypadku spłat ze źródeł innych niż realizacja zabezpieczeń, założenia dotyczące oczekiwanego poziomu odzysku oraz czasu, w którym zostanie zrealizowany wyznaczane są w sposób ekspercki. Efektywna wartość parametru LGD przypisana do kontraktu uwzględnia zarówno odzyski z zabezpieczeń, jak i przepływy z innych źródeł, jak również koszt pieniądza w czasie.

b) Ekspozycje ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości

W odniesieniu do ekspozycji, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, kwota utraty wartości jest wyznaczana metodą grupową w oparciu o oczekiwaną zdyskontowaną kwotę przyszłych przepływów pieniężnych wyznaczaną na podstawie historycznych parametrów strat lub odzysków.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Podejście do wyliczania odpisu z tytułu utraty wartości różni się w podziale na ekspozycje zabezpieczone i niezabezpieczone. W przypadku ekspozycji zabezpieczonych odpis wyznaczany jest jako różnica pomiędzy wartością bilansową ekspozycji i zdyskontowaną wartością oczekiwanych odzysków z zabezpieczeń (uwzględniając średni czas oraz stopę odzysku charakterystyczną dla danego typu zabezpieczenia, wyznaczone w sposób ekspercki). Dodatkowo brane jest pod uwagę prawdopodobieństwo powrotu do regularnej obsługi zadłużenia oraz prawdopodobieństwo ponownego przejścia do kategorii z utratą wartości po odnotowaniu „uzdrowienia”.

W przypadku ekspozycji niezabezpieczonych, założenia dotyczące kalkulacji parametru LGD określone zostały w części dedykowanej opisowi modelu IBNR, przy czym dla ekspozycji z utratą wartości estymowana wartość parametru LGD przypisywana jest z tej części krzywej LGD, która odpowiada indywidualnej dla danego rachunku informacji o liczbie miesięcy od zidentyfikowania utraty wartości.

### c) Ekspozycje ze zidentyfikowanymi przesłankami, bez rozpoznanej utraty wartości

Ekspozycje niedetaliczne ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości, dla których na moment szacowania odpisów utrata wartości nie została rozpoznana, poddawane są analizie grupowej. Podstawę wyznaczenia odpisu tych ekspozycji stanowi wskaźnik pokrycia odpisem indywidualnym w kolejnych okresach po rozpoznaniu przesłanki utraty wartości.

Kalkulacja odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości weryfikowana jest w ramach procesu zarządzania ryzykiem modeli, w związku z tym że stosowane przez Bank modele kalkulacji odpisów oraz estymacji parametrów ryzyka są obarczone ryzykiem jakości danych, założeń, metodologicznym oraz administrowania. W ramach procesu zarządzania ryzykiem modeli przeprowadzana jest ocena jakości procesu administrowania modelami oraz weryfikacja historyczna przyjętych parametrów, która ma na celu zminimalizowanie ryzyka przyjęcia błędnych parametrów. Proces zarządzania ryzykiem modeli nadzorowany jest przez Komitet Walidacji Modeli.

### 2.8.2. Utrata wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

Jeśli zmniejszenie wartości godziwej aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży ujmowane było w kapitale własnym i występują obiektywne przesłanki utraty wartości tego składnika aktywów, to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym są przenoszone z kapitału i ujmowane w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku.

Kwota skumulowanych strat, która zostaje przeniesiona z kapitału własnego do rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą (pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat).



## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

W przypadku wystąpienia utraty wartości aktywa finansowego klasyfikowanego jako dostępne do sprzedaży, dla którego wcześniej ujęto w kapitałach własnych zwyżki z przeszacowania do wartości godziwej, wartość odpisu z tytułu utraty wartości najpierw pomniejsza kapitał własny, a następnie – jeżeli kwota uprzednio ujętych zwyżek jest niewystarczająca na pokrycie utraty wartości – różnicę odnosi się do rachunku zysków i strat w pozycji „Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe”.

Odniesionych do rachunku zysków i strat odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych zaliczanych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży nie odwraca się.

W przypadku instrumentów dłużnych, jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączy ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to odpis z tytułu utraty wartości należy odwrócić, a kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

### 2.9. Inwestycje w jednostkach zależnych

Jednostki zależne to jednostki, w odniesieniu, do których Bank posiada, pośrednio lub bezpośrednio, ponad 50% udziałów w głosach na walnym zgromadzeniu lub wobec których Bank sprawuje kontrolę nad ich działalnością operacyjną.

Bank sprawuje kontrolę na jednostką, w której dokonano inwestycji, wtedy i tylko wtedy, gdy Bank jednocześnie:

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

W przypadku wystąpienia utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych wartość odpisu z tytułu utraty wartości ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe”.

### 2.10. Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży i odkupu

Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży i odkupu są operacjami sprzedaży lub kupna papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i po określonej umownej cenie.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Transakcje sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (sell buy back, repo) na moment zawarcia ujmują się w „Zobowiązaniach wobec banków” lub „Zobowiązaniach wobec klientów”, w zależności od kontrahenta transakcji.

Transakcje zakupu papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odsprzedaży (buy sell back, reverse repo) prezentowane są w aktywach: jako „Należności od banków” lub „Kredyty i pożyczki udzielone klientom”, w zależności od kontrahenta transakcji.

Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży i odkupu wyceniane są analogicznie do pozostałych pozycji prezentowanych w danej grupie aktywów lub pasywów. Różnica między ceną sprzedaży i odkupu jest traktowana odpowiednio jako koszt/przychód odsetkowy i rozliczana w czasie trwania umowy z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Bank dokonuje oceny, w jakim stopniu ryzyko i korzyści związane z aktywem pozostają w Banku. Papiery wartościowe będące składnikiem transakcji z przyrzeczeniem odkupu nie są wyłączone ze sprawozdania z sytuacji finansowej i podlegają wycenie według zasad określonych dla poszczególnych portfeli papierów wartościowych.

### 2.11. Pochodne instrumenty finansowe

#### 2.11.1. Ujęcie i wycena

Instrumenty pochodne klasyfikowane są jako instrumenty przeznaczone do obrotu i prezentowane w odrębnej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej, po stronie aktywów bądź pasywów. Instrumenty pochodne wyceniane są w wartości godziwej, bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży. Instrument pochodny jest aktywem, jeśli jego wartość godziwa jest dodatnia, a zobowiązaniem – gdy jego wartość godziwa jest ujemna.

Najlepszą podstawą do wyznaczenia wartości godziwej instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty). W pozostałych przypadkach jest to wartość godziwa określona na podstawie modelu wyceny, bazującego na danych pozyskanych z aktywnego rynku. Wykorzystywane przez Bank techniki bazują między innymi na modelach zdyskontowanych przepływów pieniężnych, krzywych dochodowości oraz uznanych modelach wyceny opcji.

Zmiany wartości godziwej ujmowane są w rachunku zysków i strat – wartość tę zalicza się do wyniku z tytułu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej (za wyjątkiem odmiennego sposobu ujęcia w przypadku stosowania rachunkowości zabezpieczeń – por. nota 2.11.3. sprawozdania finansowego). Kwoty bazowe transakcji pochodnych wykazane są jako pozycje pozabilansowe od dnia zawarcia transakcji przez cały okres ich trwania.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

### 2.11.2. Wbudowane instrumenty pochodne

Wbudowane instrumenty pochodne są składnikiem instrumentu złożonego zawierającego również umowę zasadniczą niebędącą instrumentem pochodnym, która sprawia, iż część przepływów pieniężnych wynikających z instrumentu łącznego zmienia się w sposób podobny do przepływów wynikających z samodzielnie występującego instrumentu pochodnego, np. w oparciu o stopę procentową, kurs walutowy, indeks kredytowy lub indeks cen, cenę instrumentu finansowego, rating kredytowy lub inną zmienną – pod warunkiem, że zmienna ta nie jest specyficzna dla żadnej ze stron kontraktu.

Oceny czy dana umowa zawiera wbudowany instrument pochodny dokonuje się na moment przystąpienia do umowy. Ponowna ocena jest dokonywana jedynie wtedy, gdy nastąpią zmiany w umowie istotnie wpływające na wynikające z niej przepływy pieniężne.

Instrument pochodny wykazywany jest odrębnie, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- złożony instrument nie jest wyceniany w wartości godziwej, ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat,
- charakter ekonomiczny wbudowanego instrumentu oraz ryzyka z nim związane nie są ściśle powiązane z charakterem ekonomicznym umowy zasadniczej i ryzykami z niej wynikającymi,
- odrębny instrument, którego charakterystyka odpowiadałaby cechom wbudowanego instrumentu pochodnego, spełniałby definicję instrumentu pochodnego.

Wydzielone instrumenty wbudowane są wyceniane na zasadach obowiązujących dla instrumentów pochodnych, natomiast umowa zasadnicza – zasad rachunkowości mających zastosowanie do konkretnych umów.

Wycena prezentowana jest w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Pochodne instrumenty finansowe”. Zmiany w wycenie do wartości godziwej wydzielonych wbudowanych instrumentów pochodnych odnoszone są do rachunku zysków i strat do pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany”.

Bank zalicza do tej kategorii instrumenty wbudowane w lokaty strukturyzowane. Do instrumentów wbudowanych zaliczane są również posiadane przez Bank obligacje zamienne na akcje, które wyceniane są według kosztu zakupu z uwzględnieniem ewentualnej utraty wartości.

### 2.11.3. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank może wykorzystywać pochodne instrumenty finansowe w celu zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych wynikającymi z działalności operacyjnej, finansowej

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

i inwestycyjnej. W tym celu Bank posługuje się relacjami zabezpieczającymi wartość godziwą (fair value hedge) i relacjami zabezpieczającymi przepływy pieniężne (cash flow hedge).

### 2.11.3.1. Kryteria

Rachunkowość zabezpieczeń stosowana jest przez Bank, gdy spełnione są wszystkie poniższe warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również zdefiniowano cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię ustanawiania zabezpieczeń. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, pozycji lub transakcji zabezpieczanej, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki jednostka będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub zmian przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanej związanych z zabezpieczanym ryzykiem,
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia jest wysoce prawdopodobna oraz będzie stanowić ekspozycję narażoną na zmiany przepływów pieniężnych, co w rezultacie będzie miało wpływ na rachunek zysków i strat,
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego mogą być wiarygodnie wycenione,
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Bank wyznacza pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczające wartość godziwą lub zabezpieczające przepływy pieniężne. W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznacza się i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem w Banku oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji oraz charakter zabezpieczanego ryzyka. Bank dokumentuje również w momencie ustanowienia zabezpieczenia i na bieżąco ocenę efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

### 2.11.3.2. Zabezpieczenie wartości godziwej

Zabezpieczenie wartości godziwej jest to zabezpieczenie przed zagrożeniem zmianami wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania bądź uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zyski lub straty wynikające z przeszacowania instrumentu zabezpieczającego do wartości godziwej (dla pochodnego instrumentu zabezpieczającego) lub komponent walutowy jego wartości bilansowej (dla instrumentów finansowych innych niż instrumenty pochodne) wykazuje się w rachunku zysków i strat.

W przypadku pozycji zabezpieczanej, którą w innych okolicznościach wycenia się według zamortyzowanego kosztu, zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat.

W przypadku pozycji zabezpieczanej, którą są aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, zyski lub straty wynikające z zabezpieczanego ryzyka są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Różnica pomiędzy zmianą wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego a zmianą wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego, stanowiąca wynik nieefektywności relacji zabezpieczającej ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany”.

### 2.11.3.3. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych jest to zabezpieczenie przed zagrożeniem zmiennością przepływów pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją i które mogłyby wpływać na rachunek zysków i strat.

Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia ujmowane są bezpośrednio w pozostałych dochodach całkowitych. Kwoty odniesione bezpośrednio na pozostałe dochody całkowite przenoszone są do rachunku zysków i strat w tym samym okresie lub okresach, w których zabezpieczana planowana transakcja wywiera wpływ na rachunek zysków i strat. Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany”.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

### 2.11.3.4. Zaprzestanie stosowania rachunkowości zabezpieczeń

Bank zaprzestaje stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, gdy:

- instrument zabezpieczający wygasa, zostaje sprzedany, rozwiązany lub wykonany – w takim przypadku skumulowane zyski lub straty związane z instrumentem zabezpieczającym przepływy pieniężne odnoszone bezpośrednio na inne dochody całkowite przez okres, w którym zabezpieczenie było efektywne, ujemne się dalej w odrębnej pozycji w innych dochodach całkowitych, aż do momentu zajścia planowanej transakcji,
- zabezpieczenie przestaje spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń – w takim przypadku skumulowane zyski lub straty związane z instrumentem zabezpieczającym przepływy pieniężne odnoszone bezpośrednio na inne dochody całkowite przez okres, w którym zabezpieczenie było efektywne, ujemne się dalej w odrębnej pozycji w innych dochodach całkowitych, aż do momentu zajścia planowanej transakcji,
- zaprzestano oczekiwać realizacji planowanej transakcji (w przypadku zabezpieczenia przepływów pieniężnych) – w takim przypadku wszystkie skumulowane zyski lub straty związane z instrumentem zabezpieczającym odnoszone bezpośrednio na inne dochody całkowite przez okres, w którym zabezpieczenie było efektywne, ujemne się w rachunku zysków i strat,
- Bank unieważnia powiązanie zabezpieczające – w takim przypadku wszystkie skumulowane zyski lub straty związane z instrumentem zabezpieczającym odnoszone bezpośrednio na inne dochody całkowite przez okres, w którym zabezpieczenie było efektywne, ujemne się w rachunku zysków i strat (chyba że zabezpieczenie przepływów pieniężnych dotyczyło realizacji planowanej transakcji – wtedy skumulowane zyski lub straty związane z instrumentem zabezpieczającym odnoszone bezpośrednio na inne dochody całkowite przez okres, w którym zabezpieczenie było efektywne, ujemne się dalej w odrębnej pozycji w innych dochodach całkowitych, aż do momentu zajścia planowanej transakcji lub do momentu gdy zaprzestano oczekiwać realizacji planowanej transakcji, kiedy to reklasyfikuje się je do rachunku zysków i strat).

Za wygaśnięcie lub rozwiązanie instrumentu zabezpieczającego nie uważa się zastąpienia jednego instrumentu zabezpieczającego drugim lub przedłużenia terminu ważności danego instrumentu zabezpieczającego, jeśli takie zastąpienie lub przedłużenie terminu stanowi część udokumentowanej strategii zabezpieczania przyjętej przez jednostkę.

### 2.12. Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Bank decyduje o klasyfikacji zobowiązania finansowego w momencie jego początkowego ujęcia.

Do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy zaliczane są pochodne instrumenty finansowe. Pochodne instrumenty finansowe wyceniane są w wartości godziwej poprzez wynik finansowy (chyba że są wyznaczonymi i efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi; por. nota 2.11.3. sprawozdania finansowego).

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych klasyfikowane są zobowiązania inne niż wycenianie w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do wyniku finansowego, obejmujące głównie zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych, klientów oraz zobowiązania podporządkowane. W momencie początkowego ujęcia taki składnik zobowiązań finansowych wycenia się w wartości godziwej, która jest powiększana lub pomniejszana o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do emisji składnika zobowiązania finansowego.

Po początkowym ujęciu pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

### 2.13. Zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Bank zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku, lub
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Główne zobowiązania pozabilansowe Banku to przyznane linie kredytowe, a także udzielone gwarancje finansowe, które wymagają od wystawcy dokonania wyspecyfikowanych wypłat pokrywających stratę poniesioną przez posiadacza z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnym z warunkami instrumentu dłużnego. Tego rodzaju gwarancji finansowych Bank udziela innym bankom, instytucjom finansowym i innym organizacjom w imieniu klientów w celu zabezpieczenia kredytów, linii kredytowych i innych bankowych narzędzi finansowania.

W momencie początkowego ujęcia, gwarancje finansowe wycenia się w wartości godziwej na dzień udzielenia gwarancji. Po początkowym ujęciu zobowiązania Banku wynikające z takich gwarancji wycenia

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

się według wartości wyższej z: wartości oczekiwanej kwoty wypływu środków oraz początkowej pomniejszonej, w odpowiednich przypadkach o skumulowane odpisy amortyzacyjne.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zlecniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy. Rezerwa z tytułu zobowiązań pozabilansowych wyliczana jest w oparciu o ustanowiony limit i możliwą do odzyskania kwotę należności rozumianą jako bieżącą wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych za pomocą rynkowych stóp procentowych. Przyszłe przepływy dotyczące zobowiązań pozabilansowych oblicza się na podstawie dostępnego limitu oraz terminu odpowiadającego końcowej dacie tego zobowiązania i prawdopodobieństwa wypływu środków z Banku.

W zobowiązaniach pozabilansowych Bank prezentuje również gwarancje niefinansowe, np. gwarancje właściwego wykonania kontraktu, gwarancje przetargowe, rękojmię i akredytywy typu „standby” dotyczące poszczególnych transakcji.

### 2.14. Metoda ustalania wartości godziwej i zamortyzowanego kosztu

Bank decyduje o klasyfikacji składnika aktywów finansowych w momencie jego początkowego ujęcia. W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych wycenia się co do zasady w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu Bank wycenia do wartości godziwej aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Do wyceny instrumentów finansowych w wartości godziwej, dla których istnieje aktywny rynek, wykorzystuje się ceny rynkowe publikowane przez rzetelne i wiarygodne źródła, np. serwis Reuters, Bloomberg, GPW, itp. Instrumenty finansowe wyceniane są względem cen ogłaszanych w wymienionych wyżej serwisach, przyjmując dla aktywów stronę BID. Do wyceny instrumentów finansowych stosowane są:

- ceny zamknięcia rynku dla rynków regulowanych,
- ceny fixingowe dla rynku OTC,
- ceny podawane przez pośredników (Brokerów) dla rynku OTC w przypadku braku cen fixingowych.

W przypadku, gdy nie jest dostępna wiarygodna cena rynkowa instrumentu finansowego, wycena przeprowadzana jest w oparciu o cenę teoretyczną zbudowaną na podstawie modelu krzywej dochodowości. Model krzywej dochodowości oparty jest na notowaniach rynkowych z rynku pieniężnego oraz kontraktów swap dla poszczególnych walut. Model wyceny zawiera elementy korekty o ryzyko kredytowe.

W odniesieniu do kapitałowych instrumentów finansowych, które nie są notowane na aktywnym rynku, Bank nie dokonuje ich wyceny do wartości godziwej, ponieważ ich wiarygodna wycena nie jest możliwa. Instrumenty te wyceniane są według kosztu nabycia pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości.



## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Po początkowym ujęciu Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności oraz pożyczki i należności.

Metoda zamortyzowanego kosztu jest metodą ustalenia wartości instrumentu finansowego, poprzez ujęcie wartości, w jakiej instrument finansowy został wyceniony w momencie początkowego ujęcia, pomniejszenie jej o spłaty kwoty kapitału, powiększenie lub pomniejszenie o ustaloną z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej skumulowaną amortyzację wszelkich różnic między wartością początkową, a wartością w terminie zapadalności oraz pomniejszenie jej o odpisy z tytułu utraty wartości.

### 2.15. Wyłączenie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty ze sprawozdania z sytuacji finansowej, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z aktywów finansowych lub gdy Bank przenosi składnik aktywów finansowych na inny podmiot. Przeniesienie to ma miejsce wtedy, gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych, lub gdy Bank zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych, ale przyjmuje umowny obowiązek przekazania tych przepływów poza Bank.

Przenosząc składniki aktywów finansowych Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej i jednocześnie odrębnie rozpoznaje jako aktywa lub zobowiązania wszelkie prawa i obowiązki zachowane przez Bank lub powstałe podczas tego transferu,
- jeżeli Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,
- jeżeli Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, Bank ustala, czy zachował kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku do wysokości wynikającej z kontynuowanego zaangażowania, a w przypadku braku kontroli składnik aktywów finansowych jest wyłączany i jednocześnie odrębnie rozpoznawane są jako aktywa lub zobowiązania wszelkie prawa i obowiązki zachowane przez Bank lub powstałe podczas tego transferu.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Bank wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

### 2.16. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne są nieposiadającymi formy fizycznej, ale możliwymi do zidentyfikowania niepieniężnymi składnikami majątkowymi kontrolowanymi przez Bank, które spowodują w przyszłości wpływ do Banku korzyści ekonomicznych powiązanych bezpośrednio z tymi aktywami.

Do wartości niematerialnych Bank zalicza w szczególności:

- licencje na oprogramowanie komputerowe,
- autorskie prawa majątkowe do oprogramowania komputerowego lub innego dzieła,
- koszty zakończonych prac rozwojowych,
- markę,
- bazę relacji z klientami,
- wartość firmy.

Składnik wartości niematerialnych i prawnych Banku w początkowym ujęciu wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia.

W przypadku oprogramowania komputerowego, jako wartości niematerialnej, cena nabycia lub koszt wytworzenia obejmuje:

- cenę zakupu licencji lub autorskich praw majątkowych, należną dostawcy, pomniejszoną o udzielone rabaty i upusty, a powiększoną o cło i podatek akcyzowy od importu oraz podatek od towarów i usług nie podlegający odliczeniu,
- wszystkie inne dające się bezpośrednio przyporządkować nakłady lub koszty związane z dostosowaniem nabytego oprogramowania do używania lub z jego wytworzeniem we własnym zakresie, zgodnie z przeznaczeniem planowanym przez Bank, naliczone od dnia nabycia lub od dnia rozpoczęcia wytwarzania do dnia przekazania oprogramowania do używania.

Do bezpośrednich nakładów lub kosztów zalicza się w szczególności:

- koszty konsultacji zewnętrznych,
- koszty uruchomienia i testów sprawdzających działanie programów komputerowych,
- koszty świadczeń pracowniczych pracowników Banku, w odniesieniu do nabytego lub wytworzonego oprogramowania wskazanego w ramach danego projektu IT, poniesione wyłącznie w związku z jego dostosowaniem do wymogów Banku lub wytworzeniem we własnym zakresie. Do kosztów tych zalicza się krótkoterminowe świadczenia pracownicze (koszty osobowe) pracowników

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

obejmujące: wynagrodzenia zasadnicze, godziny nadliczbowe, premie, które można odnieść do danego oprogramowania, wszystkie pochodne związane z wyżej wymienionymi świadczeniami pracowniczymi.

Koszty związane z bieżącym utrzymaniem wartości niematerialnych odnoszone są do rachunku zysków i strat z chwilą poniesienia.

Po początkowym ujęciu składnik wartości niematerialnych wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia (koszt historyczny) pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (model ceny nabycia lub kosztu wytworzenia).

Umorzenia dokonuje się przez szacowany okres użyteczności danego składnika aktywów. Zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, wynikają z przeprowadzanych testów na utratę wartości (w przypadku zidentyfikowania istotnych przesłanek utraty wartości podczas okresowych przeglądów wartości niematerialnych).

Nie dokonuje się odpisów amortyzacyjnych składników wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania, podlegają one testom na utratę wartości na każdy dzień sprawozdawczy.

Przeglądu, czy w badanym okresie nie wystąpiły przesłanki utraty wartości dokonuje się na każdy dzień sprawozdawczy. Jeśli wystąpiły takie przesłanki, ustalana jest wartość odzyskiwalna tych aktywów. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży i wartości użytkowej.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne” w okresie, którego dotyczy, jeżeli wartość księgowa wartości niematerialnej przekracza jej wartość odzyskiwalną. Odpis ten może ulec odwróceniu, ale tylko do takiego poziomu, aby wartość księgowa składnika aktywów nie przekroczyła wartości księgowej, którą miałby ten składnik aktywów (po pomniejszeniu o kwotę amortyzacji), jeżeli nie zostałby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

Zyski lub straty ze sprzedaży wartości niematerialnych prezentowane są odpowiednio jako pozostałe przychody lub koszty operacyjne.

### 2.16.1. Koszty zakończonych prac rozwojowych

W obszarze działań informatycznych Banku koszty związane z:

- etapem prac badawczych prowadzonego przedsięwzięcia IT odnoszone są w koszty bieżące z chwilą poniesienia.
- etapem prac rozwojowych, jeżeli spełnią warunki kwalifikacji, będą ujmowane jako wartości niematerialne, a ich okres amortyzacji równy będzie okresowi ekonomicznej użyteczności aktywowanych prac rozwojowych.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

W roku 2015 Bank nie wytwarzał we własnym zakresie oprogramowania komputerowego na własne potrzeby.

### 2.16.2. Inne wartości niematerialne

Do wartości niematerialnych zalicza się przede wszystkim:

- zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe, które aktywuje się w wysokości ceny nabycia, tj. kosztów poniesionych na zakup i dostosowanie nabytego konkretnego oprogramowania komputerowego do używania zgodnie z wymogami Banku,
- nabyte autorskie prawa majątkowe do wdrażanego oprogramowania,
- licencje lub autorskie prawa majątkowe do dzieł innych niż oprogramowanie.

Amortyzację wartości niematerialnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia jego wartości początkowej przez okres użytkowania, który wynosi co do zasady od 5 do 10 lat.

### 2.17. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe po początkowym ujęciu wykazuje się wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia (koszt historyczny) pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (model ceny nabycia lub kosztu wytworzenia).

Umorzenia dokonuje się przez szacowany okres użyteczności danego składnika aktywów. Zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, wynikają z przeprowadzanych testów na utratę wartości (w przypadku zidentyfikowania istotnych przesłanek utraty wartości podczas okresowych przeglądów rzeczowych aktywów trwałych).

Koszt historyczny uwzględnia wydatki bezpośrednio związane z nabyciem i przystosowaniem do używania lub wytworzeniem danych aktywów.

Ulepszenia w obcych środkach trwałych ponoszone są głównie na dostosowanie do potrzeb Banku wynajmowanych lokali z przeznaczeniem na placówki obsługi klientów.

Późniejsze nakłady uwzględnia się w wartości bilansowej danego składnika rzeczowych aktywów trwałych lub ujmuje jako odrębny składnik tylko wówczas, gdy jest prawdopodobne, że z tytułu tej pozycji nastąpi dodatkowy wpływ korzyści ekonomicznych dla Banku, które można przyporządkować danemu składnikowi rzeczowych aktywów trwałych, zaś cenę nabycia lub koszt wytworzenia danej pozycji można wiarygodnie zmierzyć.

Wszelkie pozostałe wydatki na naprawę i konserwację odnoszone są do rachunku zysków i strat w okresie, w którym je poniesiono.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Amortyzację składników rzeczowych aktywów trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonej o wartość końcową, jeżeli występuje i jest istotna, na przestrzeni szacunkowego okresu ich użytkowania.

Okresy amortyzacji stosowane co do zasady dla podstawowych kategorii rzeczowych aktywów trwałych wynoszą:

|                                                                  |                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Ulepszenia w obcych środkach trwałych (w budynkach lub lokalach) | 12 lat lub w okresie trwania umowy najmu, w zależności który okres jest dłuższy |
| Urządzenia techniczne i maszyny                                  | 3 - 12 lat                                                                      |
| Składniki zaliczane do grupy "Środków transportu"                | 10 lat                                                                          |
| Komputery                                                        | 3 - 8 lat                                                                       |
| Pozostałe środki trwałe                                          | 3 - 12 lat                                                                      |

Przyjęte okresy użytkowania weryfikowane są, co najmniej raz w roku.

Przeglądu, czy w badanym okresie nie wystąpiły przesłanki utraty wartości środków trwałych dokonuje się na każdy dzień sprawozdawczy. Jeśli wystąpiły takie przesłanki, ustalana jest wartość odzyskiwalna tych aktywów. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży i wartości użytkowej.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne” w okresie, którego dotyczy, jeżeli wartość księgowa składnika aktywów przekracza jego wartość odzyskiwalną. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony, ale tylko do takiego poziomu, aby wartość księgowa aktywów nie przekroczyła wartości księgowej, którą miałby ten składnik aktywów (po pomniejszeniu o kwotę amortyzacji), jeżeli nie zostałby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

Zyski lub straty ze sprzedaży środków trwałych prezentowane są odpowiednio jako pozostałe przychody lub koszty operacyjne.

### 2.18. Leasing

Bank jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego użytkowania środki trwałe na uzgodniony okres. Podstawą klasyfikacji umów leasingowych przez Bank jest zakres, w jakim ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy.

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Przedmiot leasingu finansowego jest ujmowany w aktywach Banku jako środek trwały w kwocie równej mniejszej z: wartości godziwej przedmiotu leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Jednocześnie Bank rozpoznaje zobowiązanie w tej wartości.

Opłaty leasingowe są dzielone między zmniejszenie salda zobowiązania (w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek leasingowych od pozostałego do spłaty zobowiązania) i koszty opłat leasingowych. Koszty z tytułu leasingu finansowego ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Aktywa trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jeżeli brak jest uzasadnionej pewności, iż po zakończeniu umowy leasingu finansowego, nastąpi przeniesienie własności przedmiotu leasingu, aktywa amortyzuje się przez okres krótszy z: okres wynikający z umowy leasingowej lub szacowany okres użyteczności ekonomicznej aktywa.

Umowy leasingowe, na mocy których nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków z tytułu posiadania przedmiotu leasingu klasyfikowane są jako umowy leasingu operacyjnego.

Całość opłat z tytułu leasingu operacyjnego (w tym raty leasingowe) jest ujmowana jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

### 2.19. Środki pieniężne

Do środków pieniężnych oraz ich ekwiwalentów na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych zaliczane są płynne aktywa krótkoterminowe (do 3 miesięcy od daty sprawozdawczej), które nie są narażone na ryzyko istotnej zmiany wartości, takie jak:

- kasa i środki w Banku Centralnym,
- środki na rachunkach nostro oraz lokaty międzybankowe o terminach zapadalności do 3 miesięcy.

Ekwiwalenty środków pieniężnych służą realizacji krótkoterminowych obciążeń pieniężnych i nie mają na celu działalności inwestycyjnej lub innej.

### 2.20. Rezerwy

Rezerwy tworzone są, gdy na Banku ciąży istniejący obowiązek świadczenia (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wykorzystania już posiadanych lub przyszłych aktywów Banku oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. W przypadku, gdy wpływ zmian wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej, która odzwierciedla koszt pieniądza dla Banku (może to być stopa wolna od ryzyka) oraz przy uwzględnieniu ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Bank tworzy w szczególności rezerwy:

- na bieżące zobowiązania wobec pracowników wynikające ze stosunku pracy, jak również rezerwy związane z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi wyceniane metodą aktuarialną,
- na skutki toczącego się postępowania sądowego,
- na koszty restrukturyzacji.

Rezerwy na bieżące zobowiązania tworzone są w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych lub ogólnych kosztów administracyjnych. Na dzień, w którym nastąpiło zmniejszenie lub ustanie ryzyka uzasadniającego ich utworzenie, niewykorzystane rezerwy są co do zasady odnoszone w pozostałe przychody operacyjne Banku.

Rezerwę na koszty restrukturyzacji tworzy się, gdy spełnione są następujące warunki:

- Bank posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji (który określa co najmniej działalność lub część działalności, której ten plan dotyczy, podstawowe lokalizacje, które zostaną nim objęte, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników, którzy mają uzyskać odszkodowania w zamian za zakończenie stosunku pracy, kwotę nakładów, które będą poniesione oraz termin, w jakim plan zostanie wdrożony) oraz
- Bank rozpoczął wdrażanie planu lub ogłosił główne elementy planu zainteresowanym stronom (czym wzbudził oczekiwania stron, których plan dotyczy, co do planowanych działań restrukturyzacyjnych).

Bank ustala wysokość rezerwy na koszty restrukturyzacji na podstawie najlepszych dostępnych oszacowań bezpośrednich nakładów wynikających z restrukturyzacji, a niezwiązanych z bieżącą działalnością Banku.

### 2.21. Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem Banku.

Kapitał podstawowy obejmuje zarejestrowany kapitał akcyjny. Wartość kapitału zaprezentowana w sprawozdaniu finansowym odpowiada wartości kapitału zakładowego Banku i wykazana jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

Do kapitałów własnych zaliczane są również: niepodzielony wynik finansowy, który składa się z niepodzielonego wyniku roku bieżącego oraz wyniku lat poprzednich, a także następujące pozycje:

- kapitał zapasowy, powstały ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej oraz tworzony z odpisów z zysku. Na kapitał zapasowy przekazuje się przynajmniej 8% zysku za dany rok

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej wysokości kapitału zakładowego,

- fundusz ogólnego ryzyka bankowego;
- pozostałe kapitały rezerwowe tworzone z odpisów z zysku, przeznaczone, zgodnie ze statutem Banku, na pokrycie strat bilansowych,
- kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży,
- część efektywną relacji zabezpieczających przepływy pieniężne.

### 2.22. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych obejmuje podatek bieżący i odroczony. Podatek dochodowy bieżący ujmowany jest w rachunku zysków i strat.

Podatek bieżący obliczany jest w oparciu o wynik księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych, przychody podatkowe niebędące przychodami księgowymi, koszty nieuznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu oraz o koszty podatkowe niebędące kosztami księgowymi. Ponadto dla celów podatkowych wynik księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu.

Przy ustalaniu odroczonego podatku dochodowego uwzględnia się wartość aktywów i rezerwy na odroczony podatek na dzień sprawozdawczy rozpoczynający i kończący okres sprawozdawczy. Wartość odroczonego podatku dochodowego na dzień sprawozdawczy ustala się z zastosowaniem metody bilansowej jako zmianę stanu pozycji bilansowych - aktywów i rezerw na odroczony podatek dochodowy.

Z uwagi na odmiennność momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony w rozumieniu przepisów prawa bilansowego i podatkowego Bank tworzy rezerwę oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Podatek dochodowy odroczony ujmowany jest w wysokości różnicy pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową dla celów raportowania finansowego, przeliczoną odpowiednią stawką podatkową.

Podatek dochodowy odroczony w zależności od źródła pochodzenia różnic przejściowych ujmowany jest w rachunku zysków i strat lub (w przypadku skutków wyceny aktywów finansowych odnoszonych na inne dochody całkowite) w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Pozostałe dochody całkowite”. Bank tworzy rezerwę na podatek odroczony w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych.



## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie różnic przejściowych.

Kwoty podatku odroczonego oblicza się w wysokości stawki podatkowej, która według przewidywań będzie stosowana wówczas, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub zobowiązanie rozliczone, przyjmując za podstawę stawki podatkowe i przepisy podatkowe, obowiązujące na koniec okresu sprawozdawczego lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na koniec okresu sprawozdawczego. Aktywa z tytułu podatku odroczonego i rezerwy na podatek odroczony nie podlegają dyskontowaniu.

Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

### 2.23. Pozostałe pozycje

Pozycja „Inne aktywa” obejmuje przede wszystkim:

- koszty zapłacone z góry, a dotyczące późniejszych okresów sprawozdawczych,
- przychody do otrzymania,
- aktywa przejęte za długi,
- nierozliczone transakcje klientowskie.

Koszty zapłacone z góry ujmuje się w księgach rachunkowych w momencie ich zapłaty kontrahentowi i rozlicza w czasie do rachunku zysków i strat metodą liniową, przez okres którego dotyczy zapłacona kwota kosztów.

Aktywa przejęte za długi wykazuje się według ich wartości godziwej.

Pozycja „Pozostałe zobowiązania” obejmuje przede wszystkim:

- nierozliczone transakcje klientowskie,
- rozliczenia międzyokresowe kosztów,
- przychody przyszłych okresów.

Pozycja nierozliczone transakcje klientowskie składa się z nierozliczonego na dzień sprawozdawczy salda zobowiązań wobec banków. Rozliczenia te przeprowadzane są za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej (KIR).

„Rozliczenia międzyokresowe kosztów” stanowią koszty do zapłacenia głównie z tytułu gospodarki własnej, nieudokumentowane fakturą zakupu. Koszty te dotyczą bieżącego okresu sprawozdawczego i ujmowane są

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

w księgach rachunkowych w momencie wykonania usługi lub dostawy, tj. powstania zobowiązania. Są płatne w późniejszym okresie w momencie otrzymania faktur od dostawców.

Pozycja „przychody przyszłych okresów” obejmuje głównie prowizje rozliczane liniowo oraz inne dochody pobrane z góry, których rozliczenie do rachunku zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych.

### 2.24. Połączenie jednostek gospodarczych

Połączenia jednostek gospodarczych, nie pozostających pod wspólną kontrolą, rozlicza się metodą nabycia. W dniu nabycia ujmuje się, osobno od wartości firmy, możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa oraz przejęte zobowiązania. Możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania wycenia się według ich wartości godziwych na dzień nabycia.

Wartość firmy ujmuje się na dzień nabycia i wycenia w kwocie nadwyżki sumy przekazanej zapłaty wycenianej według wartości godziwej na dzień nabycia nad kwotę netto, ustaloną na dzień nabycia, wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań wycenionych według wartości godziwej na dzień nabycia.

Jeżeli kwota netto, ustalona na dzień nabycia, wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań wycenionych według wartości godziwej na dzień nabycia jest wyższa od sumy przekazanej zapłaty wycenianej według wartości godziwej na dzień nabycia różnicę ujmuje się bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

### 2.25. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

#### 2.25.1. Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane i zastosowane przez Bank od 1 stycznia 2015 w zakresie, który dotyczył działalności Banku

| Standard/ interpretacja                    | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w życie                                                    | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Interpretacja KIMSF 21<br>Opłaty publiczne | Listopad<br>2013            | Rok obrotowy<br>rozpoczynający<br>się 17 czerwca<br>2014 lub<br>później | Tak                                        | <p>Interpretacja zawiera wytyczne w zakresie identyfikacji zdarzeń obligujących, powodujących powstanie zobowiązania z tytułu opłat publicznych oraz momentu ujęcia takiego zobowiązania.</p> <p>Zgodnie z Interpretacją, zdarzenie obligujące to zdarzenie wynikające z odpowiednich przepisów prawa, które skutkuje powstaniem zobowiązania do uiszczenia danej opłaty publicznej i koniecznością jego ujęcia w sprawozdaniu finansowym.</p> <p>Zobowiązanie z tytułu opłaty publicznej jest ujmowane w sposób stopniowy w przypadku jeśli zdarzenie obligujące następuje w ciągu pewnego okresu.</p> <p>W przypadku, jeśli zdarzeniem obligującym jest osiągnięcie określonego minimalnego progu działalności, zobowiązanie ujmowane jest w momencie osiągnięcia tego progu.</p> <p>Interpretacja wyjaśnia, że fakt, iż jednostka jest ekonomicznie zobowiązana do kontynuowania działalności w kolejnym okresie nie powoduje zwyczajowo oczekiwanego obowiązku uiszczenia opłaty publicznej, która wynika z prowadzenia działalności w przyszłości. W momencie początkowego zastosowania, nowa Interpretacja nie miała istotnego wpływu na roczne sprawozdanie finansowe.</p> |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

|                                                                                         |                  |                                                                         |     |                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zmiany do<br>Międzynarodowych<br>Standardów<br>Sprawozdawczości<br>Finansowej 2011-2013 | Grudzień<br>2013 | Rok obrotowy<br>rozpoczynający<br>się 1 stycznia<br>2015 lub<br>później | Tak | Doroczne ulepszenia MSSF 2011-2013 zawierają 4 zmiany standardów, z odpowiednimi zmianami do pozostałych standardów i interpretacji.<br><br>Powyższe zmiany nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 2.25.2. Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

| Standard/ interpretacja             | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie                                     | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MSSF 9 Instrumenty finansowe (2014) | Lipiec 2014                 | Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 lub później | Nie                                        | <p>Nowy standard zastępuje zawarte w MSR 39 Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena wytyczne na temat klasyfikacji oraz wyceny aktywów finansowych, w tym wytyczne dotyczące utraty wartości. MSSF 9 eliminuje też istniejące obecnie w MSR 39 kategorie aktywów finansowych: utrzymywane do terminu wymagalności, dostępne do sprzedaży oraz pożyczki i należności.</p> <p>Zgodnie z wymogami nowego standardu, w momencie początkowego ujęcia aktywa finansowe winny być klasyfikowane do jednej z trzech kategorii:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu;</li> <li>• aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy; lub</li> </ul> |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         |                             |                         |                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.</li> </ul> <p>Składnik aktywów finansowych jest klasyfikowany do kategorii wycenianych po początkowym ujęciu według zamortyzowanego kosztu, jeżeli spełnione są następujące dwa warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>aktywa utrzymywane są w ramach modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu; oraz</li> <li>jego warunki umowne powodują powstanie w określonych momentach przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie spłatę kapitału oraz odsetek od niespłaconej części kapitału.</li> </ul> <p>W sytuacji, gdy powyższe warunki nie są spełnione (jak to ma miejsce na przykład w przypadku instrumentów kapitałowych innych jednostek), składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej.</p> <p>Zyski i straty z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w wyniku bieżącego okresu, za wyjątkiem aktywów utrzymywanych w ramach modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów zarówno w celu uzyskania przepływów pieniężnych z kontraktów jak i ich sprzedaż – dla tych aktywów zyski i straty z wyceny ujmowane są w innych całkowitych dochodach.</p> <p>Ponadto w przypadku, gdy inwestycja w instrument kapitałowy nie jest przeznaczona do obrotu, MSSF 9 daje możliwość dokonania nieodwracalnej decyzji o wycenie takiego instrumentu finansowego, w momencie początkowego ujęcia, w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Wyboru takiego można dokonać dla każdego instrumentu osobno. Wartości ujęte w innych całkowitych dochodach w</p> |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         |                             |                         |                                            | <p>związku z powyższą wyceną nie mogą w późniejszych okresach zostać przekwalifikowane do wyniku bieżącego okresu.</p> <p>Nowy standard zachowuje niemal wszystkie dotychczasowe wymogi MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych oraz wyłączenia aktywów finansowych i zobowiązań finansowych. MSSF 9 wymaga jednak, aby zmiana wartości godziwej dotycząca zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego w momencie początkowego ujęcia jako wycenianego w wartości godziwej przez wynik finansowy były prezentowane w innych całkowitych dochodach. Jedynie pozostała część zysku lub straty z wyceny do wartości godziwej ma być ujmowana w wyniku bieżącego okresu. W przypadku jednak, gdyby zastosowanie tego wymogu powodowało brak współmierności przychodów i kosztów lub gdyby zobowiązanie finansowe wynikało z zobowiązań do udzielenia pożyczki lub umów gwarancji finansowych, cała zmiana wartości godziwej byłaby ujmowana w zysku lub stracie bieżącego okresu.</p> <p>W zakresie szacunku utraty wartości aktywów finansowych MSSF 9 zastępuje model „straty poniesionej” zawarty w MSR 39 modelem „straty oczekiwanej”, co oznacza, że zdarzenie powodujące powstanie straty nie musiałoby poprzedzać jej rozpoznania i utworzenia odpisu. Nowe zasady mają na celu zapobieganie sytuacjom, w których odpisy na straty kredytowe są tworzone zbyt późno i w niewystarczającej wysokości.</p> <p>W skrócie, model oczekiwanej straty wykorzystuje dwa podejścia do szacowania straty, zgodnie z którymi strata jest ustalana na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• straty kredytowej oczekiwanej w okresie 12 miesięcy, albo</li> <li>• straty kredytowej oczekiwanej do zapadalności (ang. life-time</li> </ul> |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja                                                                                               | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie                                               | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zmiana do MSR 19<br>Świadczenia pracownicze<br>z tytułowaną Programy<br>określonych świadczeń:<br>składki pracowników | Grudzień<br>2013            | Rok obrotowy<br>rozpoczynający<br>się 1 lutego<br>2015 lub<br>później | Tak                                        | <p>expected loss).</p> <p>To, które podejście zostanie zastosowane zależy od tego, czy w przypadku danego składnika aktywów od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. W przypadku, jeśli ryzyko kredytowe związane z aktywami finansowymi nie wzrosło istotnie w porównaniu do jego poziomu z momentu początkowego ujęcia, odpis z tytułu utraty wartości tych aktywów finansowych będzie równy oczekiwanej stracie w okresie 12 miesięcy. W przypadku natomiast, jeśli nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego, odpis z tytułu utraty wartości tych aktywów finansowych będzie równy oczekiwanej stracie przez cały okres życia instrumentu, zwiększając tym samym wysokość ujętego odpisu. Standard przyjmuje przy tym założenie, zgodnie z którym - w przypadku braku przeciwnych argumentów – wystarczającym kryterium dla rozpoznania straty kredytowej oczekiwanej do zapadalności jest wystąpienie zaległości w spłacie wynoszącej 30 dni.</p> <p>Na moment sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego wiarygodne oszacowanie wpływu zmian będących skutkiem zastosowania danego standardu po raz pierwszy nie zostało wykonane przez Bank.</p> <p>Zmiana dotyczy składek wnoszonych do programów określonych świadczeń przez pracowników lub strony trzecie. Celem zmian jest uproszczenie ujęcia składek, które nie zależą od okresu zatrudnienia, na przykład składki pracownicze ustalone jako stały procent wynagrodzenia.</p> <p>Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe. Bank nie ma programów określonych świadczeń z zastosowaniem tego typu składek.</p> |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja                                                                                      | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie                                                 | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zmiany do<br>Międzynarodowych<br>Standardów<br>Sprawozdawczości<br>Finansowej 2010-2012                      | Grudzień<br>2013            | Rok obrotowy<br>rozpoczynający<br>się 1 lutego<br>2015 lub<br>później   | Tak                                        | Doroczne ulepszenia MSSF 2010-2012 zawierają 8 zmian do 7 standardów, z odpowiednimi zmianami do pozostałych standardów i interpretacji.<br><br>Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| MSSF 14 Regulacyjne<br>rozliczenia międzyokresowe                                                            | Styczeń 2014                | Rok obrotowy<br>rozpoczynający<br>się 1 stycznia<br>2016 lub<br>później | Nie                                        | Ten przejściowy standard:<br><br>- zezwala jednostkom stosującym MSSF po raz pierwszy na kontynuowanie dotychczasowych zasad ujmowania aktywów i zobowiązań regulacyjnych zarówno przy pierwszym zastosowaniu MSSF jak i w sprawozdaniach finansowych za późniejsze okresy;<br><br>- wymaga aby jednostki prezentowały aktywa i zobowiązania regulacyjne oraz ich zmiany w odrębnych pozycjach w sprawozdaniach finansowych; oraz<br><br>- wymaga szczegółowych ujawnień umożliwiających określenie rodzaju oraz ryzyk związanych z regulowanymi stawkami w związku z którymi rozpoznano aktywa i zobowiązania regulacyjne zgodnie z tym przejściowym standardem.<br><br>Z uwagi na zakres działalności Banku MSSF 14 nie ma zastosowania. |
| Ujmowanie nabycia<br>udziałów we wspólnych<br>działaniach (Zmiany do<br>MSSF 11 Wspólne ustalenia<br>umowne) | Maj 2014                    | Rok obrotowy<br>rozpoczynający<br>się 1 stycznia<br>2016 lub<br>później | Tak                                        | Zmiany zawierają wytyczne w zakresie ujmowania nabycia udziału we wspólnych działaniach które stanowią przedsięwzięcie. Nabywający udział we wspólnych działaniach które stanowią przedsięwzięcia w rozumieniu MSSF 3 Połączenia jednostek jest zobowiązany do stosowania wszystkich zasad ujmowania połączenia jednostek zawartych w MSSF 3 oraz innych MSSF za wyjątkiem tych zasad, które są sprzeczne z wytycznymi zawartymi w MSSF 11. Ponadto nabywający jest zobowiązany                                                                                                                                                                                                                                                            |



## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja                                                                                                                          | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie                                     | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wyjaśnienia w zakresie akceptowalnych metod umorzenia i amortyzacji (Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR 38 Wartości niematerialne) | Maj 2014                    | Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później | Tak                                        | <p>do ujawnienia informacji wymaganych przez MSSF 3 oraz inne MSSF w związku z połączeniami jednostek. Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.</p> <p>Zmiany wyjaśniają, że wykorzystanie metod umorzenia rzeczowych aktywów trwałych opartych na przychodach nie jest właściwe, ponieważ przychody generowane z działalności, w której dany składnik aktywów jest wykorzystywany, zazwyczaj odzwierciedlają inne czynniki niż konsumowanie korzyści ekonomicznych z danego składnika aktywów.</p> <p>Zmiany wyjaśniają również, że przychody są z założenia niewłaściwym miernikiem konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z wartości niematerialnych. Jednak w pewnych szczególnych przypadkach założenie to może zostać odrzucone.</p> <p>Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.</p> |
| MSSF 15 Przychody z umów z klientami                                                                                                             | Maj 2014                    | Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 lub później | Nie                                        | <p>Standard ten zawiera zasady, które zastąpią większość szczegółowych wytycznych w zakresie ujmowania przychodów istniejących obecnie w MSSF. W szczególności, w wyniku przyjęcia nowego standardu przestaną obowiązywać MSR 18 Przychody, MSR 11 Umowy o usługę budowlaną oraz związane z nimi interpretacje.</p> <p>Zgodnie z nowym standardem jednostki będą stosować pięciostopniowy model, aby określić moment ujęcia przychodów oraz ich wysokość. Model ten zakłada, że przychody powinny być ujęte wówczas, gdy (lub w stopniu, w jakim) jednostka przekazuje klientowi kontrolę nad towarami lub usługami, oraz w kwocie, do jakiej jednostka oczekuje być</p>                                                                                                                                                                                                                                   |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja                                                                      | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie                                     | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                              |                             |                                                             |                                            | <p>uprawniona. Zależnie od spełnienia określonych kryteriów, przychody są:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- rozkładane w czasie, w sposób obrazujący wykonanie umowy przez jednostkę, lub</li> <li>- ujmowane jednorazowo, w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami jest przeniesiona na klienta.</li> </ul> <p>Standard zawiera nowe wymagania dotyczące ujawnień, zarówno ilościowych jak i jakościowych, mających na celu umożliwienie użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumienie charakteru, kwoty, momentu ujęcia i niepewności odnośnie przychodów i przepływów pieniężnych wynikających z umów z klientami.</p> <p>Na moment sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego wiarygodne oszacowanie wpływu zmian będących skutkiem zastosowania danego standardu po raz pierwszy nie zostało wykonane przez Bank.</p> |
| Rolnictwo – Rośliny produkcyjne (Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe i MSR 41 Rolnictwo) | Czerwiec 2014               | Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później | Tak                                        | <p>Zmiany modyfikują ujęcie księgowe roślin produkcyjnych, takich jak krzewy winorośli, drzewa kawkowe czy palmy olejowe. MSR 41 Rolnictwo wymaga obecnie by wszystkie aktywa biologiczne związane z działalnością rolniczą były wyceniane w wartości godziwej pomniejszonej o koszty związane z ich sprzedażą. Zgodnie z nowymi wymogami rośliny produkcyjne mają być ujmowane w taki sam sposób jak rzeczowe aktywa trwałe w zakresie MSR 16, ponieważ ich sposób funkcjonowania jest zbliżony do obserwowanego w przypadku działalności produkcyjnej. W związku z powyższym, Zmiany spowodują umieszczenie ich w zakresie MSR 16, zamiast MSR 41. Produkty rolne wytwarzane przez rośliny produkcyjne będą nadal objęte zakresem MSR 41.</p> <p>Z uwagi na zakres działalności Banku MSSF 41 nie ma zastosowania.</p>                                  |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja                                                                                                                                                                                   | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie                                     | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Metoda praw własności w jednostkowym sprawozdaniu finansowym (Zmiany do MSR 27 Jednostkowe Sprawozdania Finansowe)                                                                                        | Sierpień 2014               | Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później | Tak                                        | <p>Zmiany wprowadzają możliwość ujmowania inwestycji w jednostki zależne, wspólne przedsięwzięcia oraz jednostki stowarzyszone w jednostkowych sprawozdaniach finansowych według metody praw własności, obok obecnie występujących modeli wyceny w cenie nabycia lub w wartości godziwej.</p> <p>Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Sprzedaż lub Przekazanie Aktywów Pomędzy Inwestorem a Spółką Stowarzyszoną lub Wspólnym Przedsięwzięciem (Zmiany do MSSF 10 Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe oraz do MSR 28 Jednostki Stowarzyszone) | Wrzesień 2014               | Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później | Nie                                        | <p>Zmiany usuwają istniejącą niespójność między wymaganiami MSSF 10 oraz MSR 28 w kwestii ujmowania utraty kontroli nad spółką zależną, która wnoszona jest do spółki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia. Podczas gdy MSR 28 ogranicza zysk lub stratę wynikającą z wniesienia aktywów niepieniężnych do spółki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia do wysokości zaangażowania kapitałowego innych podmiotów w tej jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu, MSSF 10 nakazuje rozpoznanie całego zysku lub straty na utracie kontroli nad jednostką zależną.</p> <p>Zmiany wymagają ujęcia całości zysku lub straty w przypadku, gdy przeniesione aktywa spełniają definicję przedsięwzięcia w rozumieniu MSSF 3 Połączenia Jednostek Gospodarczych (niezależnie czy przedsięwzięcie ma formę jednostki zależnej czy też nie). Częściowe rozpoznanie zysku lub straty (do wysokości zaangażowania kapitałowego innych podmiotów) nastąpi w przypadku gdy transakcja dotyczy aktywów nie stanowiących przedsięwzięcia, nawet jeśli te aktywa znajdowały się w jednostce zależnej.</p> <p>Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.</p> |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja                                                                 | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie                                                 | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zmiany do<br>Międzynarodowych<br>Standardów<br>Sprawozdawczości<br>Finansowej 2012-2014 | Wrzesień<br>2014            | Rok obrotowy<br>rozpoczynający<br>się 1 stycznia<br>2016 lub<br>później | Tak                                        | <p>Doroczne ulepszenia MSSF 2012-2014 zawierają 4 zmiany standardów, z odpowiednimi zmianami do pozostałych standardów i interpretacji. Główne zmiany:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wyjaśniają, iż paragrafy 27-29 MSSF 5 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana (opisujące sposób ujęcia aktywów, które przestają być klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży) będą miały zastosowanie również przy zaprzestaniu klasyfikacji aktywów jako przeznaczonych do przekazania. Nie będą one jednak miały zastosowania, gdy zmiana klasyfikacji polega na przeniesieniu składnika aktywów (lub grupy do zbycia) z kategorii przeznaczonych do sprzedaży bezpośrednio do przeznaczonych do przekazania lub odwrotnie. W takim przypadku zmiana ta nie stanowi zmiany planu sprzedaży lub przekazania;</li> <li>- wyjaśniają w jaki sposób jednostka powinna stosować wytyczne w paragrafie 42C MSSF 7 Instrumenty finansowe: Ujawnienia w stosunku do umów o obsługę (servicing contracts) aby ocenić czy występuje utrzymanie zaangażowania w składniku aktywów dla celów zastosowania wymogów ujawnień wynikających z paragrafów 42E-42H MSSF 7;</li> <li>- objaśniają, iż dodatkowe ujawnienia wymagane przez Ujawnienia - Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych (Zmiany do MSSF 7) nie są specyficznie wymagane do ujęcia w skróconych śródrocznych sprawozdaniach finansowych dla wszystkich okresów śródrocznych. Jednakże są one wymagane, jeśli ich ujęcie wynika z wymogów samego MSR 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa;</li> <li>- wprowadzają zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze, w celu wyjaśnienia, że wysokiej jakości obligacje przedsiębiorstw lub obligacje rządowe, wykorzystane do ustalenia stopy dyskontowej dla zobowiązań z</li> </ul> |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie                                                 | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jednostki inwestycyjne:<br>Zastosowanie wyjątku od<br>konsolidacji (Zmiany do<br>MSSF 10 Skonsolidowane<br>sprawozdania finansowe,<br>MSSF 12 Ujawnianie<br>informacji na temat<br>udziałów w innych<br>jednostkach i MSR 28<br>Inwestycje w jednostkach<br>stowarzyszonych i wspólnych<br>przedsięwzięciach) | Grudzień<br>2014            | Rok obrotowy<br>rozpoczynający<br>się 1 stycznia<br>2016 lub<br>później | Nie                                        | <p>tytułu świadczeń po okresie zatrudnienia, powinny być wyemitowane w tej samej walucie, w jakiej będą wypłacone świadczenia. Ocena, czy występuje rozwinięty rynek takich obligacji powinna być więc dokonana w odniesieniu do konkretnej waluty, nie zaś całego kraju;</p> <p>- w stosunku do zawartego w MSR 34 odwołania do informacji ujawnionych w innym miejscu śródrocznego raportu finansowego, wyjaśniają znaczenie terminu „inne miejsce śródrocznego raportu finansowego” oraz dodają do MSR 34 wymóg zastosowania w śródrocznym sprawozdaniu finansowym odnośników do konkretnej lokalizacji wymaganej informacji.</p> <p>Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.</p> <p>Zmiany dotyczące sprawozdawczości finansowej jednostek inwestycyjnych odnoszą się do trzech zagadnień:</p> <p>- Konsolidacji jednostek inwestycyjnych pośredniego szczebla.</p> <p>Standardy obowiązujące przed zmianą nie precyzowały, jak jednostka inwestycyjna powinna ujmować jednostkę zależną świadczącą usługi powiązane z jej działalnością inwestycyjną, która sama spełnia definicję jednostki inwestycyjnej. W następstwie opisywanych poprawek, jednostki inwestycyjne pośredniego szczebla nie będą mogły być konsolidowane.</p> <p>RMSR wyjaśniła również, że jednostki świadczące „usługi powiązane z działalnością inwestycyjną” to takie jednostki, których podstawowym celem działalności jest świadczenie usług odnoszących się do działalności jednostki dominującej będącej jednostką inwestycyjną.</p> <p>- Zwolnienia z obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania</p> |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja                        | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie     | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                |                             |                             |                                            | <p>finansowego dla jednostki dominującej pośredniego szczebla będącej spółką zależną jednostki inwestycyjnej.</p> <p>Jednostki dominujące pośredniego szczebla od dawna korzystają ze zwolnienia z obowiązku sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych, jeśli same podlegają konsolidacji przez jednostkę dominującą wyższego szczebla (przy spełnieniu innych właściwych kryteriów).</p> <p>Zmiany do standardów wprowadzają modyfikację, zgodnie z którą zwolnienie to będzie dostępne również dla jednostki dominującej pośredniego szczebla będącej spółką zależną jednostki inwestycyjnej, pomimo faktu, iż jednostka inwestycyjna nie obejmuje konsolidacją danej jednostki dominującej pośredniego szczebla.</p> <p>- Wyboru polityki rachunkowości odnośnie jednostek inwestycyjnych ujmowanych według metody praw własności</p> <p>Zmiany umożliwiają wybór polityki rachunkowości jednostce niebędącej jednostką inwestycyjną w odniesieniu do jej udziałów w jednostce inwestycyjnej wycenianej według metody praw własności. W powyższym przypadku dokonując wyceny według metody praw własności jednostki niebędące jednostkami inwestycyjnymi mogą wybrać wycenę w wartości godziwej udziałów w jednostkach zależnych jednostki inwestycyjnej lub, alternatywnie, oprzeć wycenę na wartościach, jakie byłyby ujęte, gdyby jednostka inwestycyjna skonsolidowała wszystkie swoje jednostki zależne. Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.</p> |
| Inicjatywa dotycząca ujawnień (Zmiany do MSR 1 | Grudzień 2014               | Rok obrotowy rozpoczynający | Tak                                        | <p>Główne wytyczne ujęte w Zmianach to:</p> <p>- Podkreślenie kwestii istotności. Określone pojedyncze ujawnienia, które</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja             | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie         | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prezentacja sprawozdań finansowych) |                             | się 1 stycznia 2016 lub później |                                            | <p>nie są istotne nie muszą być prezentowane – nawet, gdy stanowią część minimalnych wymogów standardu.</p> <p>- Nie jest wymagane przedstawienie not do sprawozdania finansowego w określonej kolejności - jednostki mogą więc zastosować własną kolejność lub na przykład połączyć opis zasad rachunkowości z notami objaśniającymi dotyczącymi powiązanych z nimi obszarów.</p> <p>- Określenie wprost, że jednostki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• powinny dokonać dezagregacji pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i sprawozdaniu z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów, jeśli taka prezentacja dostarcza użytecznych informacji użytkownikom sprawozdania finansowego; oraz</li> <li>• mogą połączyć pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jeśli pozycje określone przez MSR 1 nie są indywidualnie istotne.</li> </ul> <p>- Dodanie szczegółowych kryteriów odnośnie prezentacji sum częściowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i sprawozdaniu z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów, wraz z dodatkowymi wymogami dotyczącymi uzgodnienia pozycji sprawozdania z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów.</p> <p>Prezentacja w sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów pozycji całkowitych dochodów wynikających z ujęcia wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych zgodnie z metodą praw własności winna następować w oparciu o podejście wymagane przez MSR 1, zgodnie z którym pozycje te winny być grupowane w zależności od tego, czy będą</p> |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja                           | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie                                                 | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MSSF16 Leasing                                    | Styczeń<br>2016             | Rok obrotowy<br>rozpoczynający<br>się 1 stycznia<br>2019 lub<br>później | Nie                                        | <p>one w przyszłości podlegać przeniesieniu do zysku lub straty, czy też nie.</p> <p>Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.</p> <p>MSSF 16 zastępuje MSR 17 Leasing oraz związane z tym standardem interpretacje. W odniesieniu do leasingobiorców nowy Standard eliminuje występujące obecnie rozróżnienie pomiędzy leasingiem finansowym oraz operacyjnym. Ujęcie leasingu operacyjnego w sprawozdaniu z sytuacji finansowej spowoduje rozpoznanie nowego składnika aktywów – prawa do użytkowania przedmiotu leasingu – oraz nowego zobowiązania – zobowiązania do dokonania płatności z tytułu leasingu. Prawa do użytkowania aktywów w leasingu podlegać będą umorzeniu natomiast od zobowiązania naliczane będą odsetki. Spowoduje to powstanie większych kosztów w początkowej fazie leasingu, nawet w przypadku gdy jego strony uzgodniły stałe opłaty roczne.</p> <p>Ujęcie umów leasingu u leasingodawcy w większości przypadków pozostanie niezmienione w związku z utrzymanym podziałem na umowy leasingu operacyjnego oraz finansowego.</p> <p>W momencie początkowego zastosowania wpływ Standardu będzie zależał od specyficznych faktów i okoliczności dotyczących umów leasingu, których Bank będzie stroną. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie przeprowadził analizy wpływu Standardu na sprawozdanie finansowe.</p> |
| Ujmowanie aktywów z tytułu podatku odroczonego od | Styczeń<br>2016             | Rok obrotowy<br>rozpoczynający                                          | Nie                                        | <p>Zmiany wyjaśniają, między innymi, że niezrealizowane straty powiązane z instrumentami dłużnymi wycenianymi w wartości godziwej w</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |



## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

| Standard/ interpretacja                                                                        | Data wydania/<br>publikacji | Data wejścia w<br>życie                                              | Zatwierdzony/a<br>przez Unię<br>Europejską | Opis potencjalnych zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| niezrealizowanych strat<br>(Zmiany do MSR 12 <i>Podatek<br/>dochodowy</i> )                    |                             | się 1 stycznia<br>2017 lub później                                   |                                            | sprawozdaniach finansowych, dla których wartością podatkową jest ich początkowy koszt, mogą powodować powstanie ujemnych różnic przejściowych.<br><br>Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Inicjatywa dotycząca<br>ujawnień (Zmiany do MSR 7<br>Sprawozdanie z przepływów<br>pieniężnych) | Styczeń<br>2016             | Rok obrotowy<br>rozpoczynający<br>się 1 stycznia<br>2017 lub później | Nie                                        | Zmiany przewidują przedstawianie przez jednostki ujawnień umożliwiających użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę zmian wartości zobowiązań powstałych w ramach działalności finansowej, w tym zarówno zmian wynikających z przepływów pieniężnych jak i zmian o charakterze niepieniężnym.<br><br>Jednym ze sposobów na spełnienie powyższych wymogów jest umieszczenie uzgodnienia sald otwarcia i zamknięcia zobowiązań powstałych w ramach działalności finansowej.<br><br>Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku. |

Podsumowując, Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Bank zasady rachunkowości, z wyjątkiem MSSF 9, MSSF 15 i MSSF 16 (wpływ MSSF 9, MSSF 15 i MSSF 16 na stosowane przez Bank zasady rachunkowości nie został jeszcze oceniony). Bank planuje ich zastosowanie w terminach podanych w określonych standardach i interpretacjach (bez wcześniejszego zastosowania), pod warunkiem zatwierdzenia przez UE.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

### 3. Istotne szacunki

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

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

#### 3.1. Utrata wartości aktywów finansowych

Proces monitorowania ryzyka utraty wartości aktywów finansowych (w tym przede wszystkim należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz ekspozycji pozabilansowych) nakierowany jest na identyfikację symptomów i zagrożeń pojawiających się u kontrahenta/klienta i podejmowanie działań zapobiegających pogarszaniu się jakości tych aktywów, przy jednoczesnym dążeniu do identyfikacji przestanek utraty wartości i do właściwego jej odzwierciedlenia w księgach Banku (por. przestanki utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych wymienione w nocie 2.8. sprawozdania finansowego).

Monitorowanie ryzyka utraty wartości aktywów finansowych obejmuje między innymi: analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej emitenta lub dłużnika, kontrolę dotrzymywania postanowień umownych przez emitenta lub dłużnika (w tym monitoring opóźnień w spłacie należności), analizę prawdopodobieństwa upadłości lub restrukturyzacji emitenta lub dłużnika oraz identyfikację oszustwa lub defraudacji aktywów przez dłużnika.

Poziom odpisów na utratę wartości kredytów, pożyczek i innych należności uwzględnia oszacowania co do wartości zabezpieczeń.

Oszacowania te są przeprowadzane na dzień sprawozdawczy i uwzględniają przepływy pieniężne, które mogą pojawić się w związku z przejęciami, pomniejszone o koszty związane z przejęciem własności oraz sprzedażą zabezpieczeń. Na dzień sprawozdawczy Bank dokonał przeglądu modeli, aby być pewnym, iż

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

odzwierciedlają one aktualną sytuację rynkową, włączając w to specyfikę płynności rynku oraz spready kredytowe.

### 3.2. Utrata wartości portfela kredytowego

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

Informacje na temat analizy wrażliwości w odniesieniu do odpisów na należności z rozpoznaną utratą wartości prezentuje poniższe zestawienie. Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków z zabezpieczeń. Wartość bazowa odpisów wyliczonych przy zastosowaniu modelu indywidualnego dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych wynosi 726 885 tys. zł (832 204 tys. zł na 31 grudnia 2014 roku), natomiast wartość bazowa zdyskontowanych odzysków z zabezpieczeń i spłat własnych wynosi 1 173 739 tys. zł (1 097 118 tys. zł na 31 grudnia 2014 roku).

| Szacowane stany odpisu dla portfela kredytów i pożyczek analizowanych indywidualnie na bazie przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków z zabezpieczeń | Brak zmian w spłatach klientowskich | Spłaty klientowskie wzrost o 10% | Spłaty klientowskie spadek o 10% |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Według stanu na 31 grudnia 2015</b>                                                                                                                                  |                                     |                                  |                                  |
| Brak zmian we wpływach z zabezpieczeń                                                                                                                                   | 726 885                             | 713 877                          | 744 179                          |
| Wpływy z zabezpieczeń wzrost o 10%                                                                                                                                      | 700 527                             | 687 565                          |                                  |
| Wpływy z zabezpieczeń spadek o 10%                                                                                                                                      | 758 509                             |                                  | 778 686                          |
| <b>Według stanu na 31 grudnia 2014</b>                                                                                                                                  |                                     |                                  |                                  |
| Brak zmian we wpływach z zabezpieczeń                                                                                                                                   | 832 204                             | 815 699                          | 854 797                          |
| Wpływy z zabezpieczeń wzrost o 10%                                                                                                                                      | 794 368                             | 778 180                          |                                  |
| Wpływy z zabezpieczeń spadek o 10%                                                                                                                                      | 880 386                             |                                  | 906 369                          |

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Szacowanie utraty wartości dla ekspozycji klientów detalicznych nieistotnych indywidualnie odbywa się metodą grupową. Ekspozycje objęte wyceną grupową klasyfikowane są do kategorii z rozpoznaną utratą wartości, w wyniku identyfikacji przesłanek utraty wartości dla określonej grupy aktywów opisanych w nocie 2.8.1.2. Szacowanie odpisu dokonywane jest przy zastosowaniu podziału poszczególnych ekspozycji na jednorodne grupy ze względu na rodzaj klienta, rodzaj produktu (karty kredytowe, overdraft, kredyt konsumencki, kredyt samochodowy, kredyt hipoteczny, kredyt micro) i skalę ryzyka. Na bazie przypisania do poszczególnych grup wyliczany jest przy zastosowaniu modelu matematycznego odpis z tytułu utraty wartości. Ekspozycje istotne indywidualnie podlegają analizie indywidualnej pod kątem identyfikacji przesłanek i ustalenia odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.

W przypadku, gdy w odniesieniu do ekspozycji kredytowych nie została zidentyfikowana przesłanka utraty wartości, ekspozycje te są podstawą dla wyznaczenia odpisu na straty poniesione lecz nieujawnione (IBNR) w oparciu o modele statystyczne.

Stosowane metodologie, modele statystyczne i ich założenia bazują na obserwacjach historycznych i wartościach eksperckich, w ramach zbliżonych w zakresie ryzyka kredytowego grup ekspozycji. Modele te i ich założenia są poddawane okresowej walidacji w celu zmniejszenia różnic pomiędzy szacunkową, a rzeczywistą wielkością strat.

### 3.3. Metody wyceny instrumentów finansowych

Do wyceny instrumentów finansowych w wartości godziwej, dla których istnieje aktywny rynek, wykorzystuje się ceny rynkowe. W przypadku gdy nie jest bezpośrednio dostępna wycena danego instrumentu, dokonuje się wyceny teoretycznej w oparciu o istniejący, zaakceptowany w Banku model. W przypadku instrumentów, w których czynnikiem ryzyka jest stopa procentowa, wycena uwzględnia krzywą dochodowości zbudowaną z rynkowych kwotowań depozytów międzybankowych, stawek FRA, kwotowań IRS oraz punktów swapowych wybieranych adekwatnie do wycenianego instrumentu.

Dla instrumentów, gdzie czynnikiem ryzyka jest kurs walutowy, uwzględnia się międzybankowy kurs Spot, natomiast instrumenty opcyjne wyceniane są z uwzględnieniem płaszczyzn zmienności. Wszystkie kwotowania uwzględniane w modelach wyceny pobierane są ze scentralizowanego repozytorium danych rynkowych zasilanego najpłynniejszymi możliwymi do uzyskania kwotowaniami dla poszczególnych instrumentów.

Dodatkowo wycena instrumentów pochodnych uwzględnia czynnik ryzyka kontrahenta, którego oszacowanie oparte jest na wewnętrznym modelu ratingowym Banku, w tym parametrach PD i LGD oraz okresie trwania ekspozycji.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Modele wyceny podlegają okresowej weryfikacji przez niezależnych pracowników, tj. takich którzy nie uczestniczą w operacyjnym zawieraniu transakcji. W procesie weryfikacji modeli uczestniczy również Komitet Walidacji Modeli.

### 3.4. Kalkulacja rezerw

Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników wynikające ze stosunku pracy obejmują rezerwy na świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne. Kalkulacja tych rezerw została wykonana przez zewnętrznego, niezależnego aktuariusza, przy zastosowaniu metody indywidualnej (dla każdego pracownika osobno). Naliczone rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, według stanu zatrudnienia i płac na dzień kalkulacji, ale z uwzględnieniem założeń dotyczących m.in. rotacji zatrudnienia. Istotnym elementem wpływającym na wysokość rezerwy jest przyjęta stopa dyskonta, które bazuje na rentowności papierów wartościowych wolnych od ryzyka (obligacje skarbowe) i nominowanych w walucie, w której wypłacane są świadczenia pracownicze, a których termin wykupu jest zbieżny z szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych, mobilność, stopa wzrostu wynagrodzeń oraz śmiertelność. Zmiana stopy dyskonta finansowego o +/- 0,5 p.p. wpłynęłaby na zmniejszenie / zwiększenie wartości rezerwy odpowiednio o około 264 tys. zł oraz 295 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2014 roku odpowiednio zmniejszenie / zwiększenie wartości rezerwy o około 1 664 tys. zł oraz 1 803 tys. zł z uwzględnieniem programu Raiffajne lata, który decyzją Zarządu w IV kwartale 2015 został zakończony, szczegółów w nocie 28).

Bank tworzy również inne rezerwy, w tym w szczególności rezerwy na skutki toczącego się postępowania sądowego i rezerwy na koszty restrukturyzacji. Wysokość rezerwy szacowana jest z uwzględnieniem ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem w oparciu o wartości prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych, przy czym gdy wpływ zmian wartości pieniądza w czasie jest istotny, wtedy te przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej koszt pieniądza dla Banku. Rezerwy na koszty restrukturyzacji są określane na podstawie najlepszych dostępnych oszacowań bezpośrednich nakładów wynikających z restrukturyzacji.

### 3.5. Wartości niematerialne rozpoznane w wyniku połączenia z Polbank EFG–test na utratę wartości

Na 31 grudnia 2015 roku Bank przeprowadził test na utratę wartości rozpoznanych w wyniku połączenia wartości niematerialnych, tj marka „Polbank”, relacje z klientami i wartość firmy.

Dla celów testu na utratę wartości ośrodek generujący środki pieniężne ustalony został na poziomie segmentu detalicznego Banku.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

### Kluczowe założenia zastosowane do kalkulacji wartości użytkowej

Oszacowanie wartości użytkowej wartości niematerialnych i prawnych opiera się w głównej mierze o następujące zmienne:

- stopa dyskonta oszacowana na podstawie modelu CAPM,
- prognoza budżetu zaakceptowana przez Zarząd Banku,
- stopa wzrostu zastosowana do oszacowania wartości rezydualnej poza okresem prognozy,
- poziom stóp procentowych.

Założenia dotyczące tempa wzrostu zależą od rozwoju polskiej oraz światowej gospodarki. Założenia dotyczące stopy dyskontowej zależą od rozwoju rynków finansowych oraz od otoczenia regulacyjnego. Zmiana otoczenia regulacyjnego oraz wzrost zmienności na rynkach finansowych mogą istotnie wpłynąć na poziom zastosowanych stóp dyskontowych.

### Test na utratę wartości firmy

Wartość użytkowa segmentu na dzień 31 grudnia 2015 roku została ustalona jako wartość bieżąca przyszłych wolnych przepływów pieniężnych, których wystąpienia oczekuje się z tytułu dalszego użytkowania danego składnika aktywów w zakładanych przez kierownictwo planach finansowych. Oszacowanie wartości użytkowej przeprowadzono w oparciu o model zdyskontowanych dywidend (ang: Dividend Discount Model), który jest adekwatny dla banków i instytucji finansowych.

Okres prognozy przepływów pieniężnych obejmuje 5 lat i jest oparty na założeniach odzwierciedlających, zdaniem Zarządu, przyszłą działalność Banku.

Stopa dyskontowa została oszacowana na poziomie 7,02% nominalnie. Do jej wyliczenia użyty został model wyceny aktywów kapitałowych (Capital Asset Pricing Model) przy zastosowaniu wartości stopy wolnej od ryzyka, wskaźnika beta dla sektora bankowego oraz premii za ryzyko kapitałowe.

Długoterminowa stopa wzrostu przepływów pieniężnych po okresie prognozy została oszacowana na poziomie 4,6% nominalnie, bazując na prognozach długoterminowego nominalnego wzrostu PKB.

W wyniku porównania wartości użytkowej firmy do wartości bilansowej nie stwierdzono utraty wartości.

### Test na utratę wartości marki „Polbank”

Wartość użytkowa marki została ustalona z zastosowaniem metody zwolnień z opłaty licencyjnej. Założeniem tej metody jest oszacowanie strumienia hipotetycznej opłaty licencyjnej, w sytuacji gdyby Bank musiał płacić właścicielowi marki za jej wykorzystywanie. Gdy Bank jest właścicielem marki, wówczas nie ma konieczności uiszczania opłaty licencyjnej, co stanowi hipotetyczną oszczędność dla Banku.

## Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Przepływy pieniężne z tytułu opłaty licencyjnej zostały oszacowane w oparciu o stawkę opłaty licencyjnej, która zdaniem Zarządu jest adekwatna dla podmiotów działających w sektorze bankowym oraz o przychody netto ze sprzedaży depozytów i kredytów z uwzględnieniem ryzyka kredytowego oraz ryzyka wcześniejszej spłaty. Ze względu na nieokreślony okres generowania przychodów przez markę "Polbank", okres prognozy przepływów finansowych obejmuje 10 lat i jest oparty na założeniach odzwierciedlających, zdaniem Zarządu, przyszłą działalność Banku.

Do wyliczenia stopy dyskontowej użyty został model wyceny aktywów kapitałowych (Capital Asset Pricing Model) przy zastosowaniu wartości stopy wolnej od ryzyka, wskaźnika beta dla sektora bankowego oraz premii za ryzyko kapitałowe. Wymagana stopa zwrotu z kapitału została oszacowana na poziomie 7,02% nominalnie. Do wyliczonej wartości dodano marżę wysokości 1%, która odzwierciedla dodatkowe ryzyko przepływów pieniężnych generowanych przez markę. Stopa dyskontowa została oszacowana na poziomie 8,02% nominalnie.

Długoterminowa stopa wzrostu przepływów pieniężnych po okresie prognozy została oszacowana na poziomie 4,6% nominalnie, bazując na prognozach długoterminowego nominalnego wzrostu PKB.

W wyniku przeprowadzonego testu nie stwierdzono utraty wartości marki „Polbank”.

### Test na utratę wartości relacji z klientami

Począwszy od 2014 roku Bank podzielił bazę relacji z klientami na dwie odrębne wartości niematerialne: wartość relacji z klientami z tytułu udzielonych kredytów (amortyzowana degresywnie przez 10 lat) oraz wartość relacji z klientami z tytułu otrzymanych depozytów (amortyzowana degresywnie przez 5 lat). Wartość użytkowa obu aktywów została oszacowana odrębnie dla relacji z klientami z tytułu udzielonych kredytów i otrzymanych depozytów na podstawie prognozowanego strumienia przychodów lub oszczędności odsetkowych netto generowanych przez bazę Klientów Polbank EFG S.A. na dzień przejęcia.

Zdyskontowany strumień przychodów lub oszczędności odsetkowych netto generowany przez bazę klientów przejętego Banku z tytułu różnicy oprocentowania analizowanych produktów w stosunku do produktów alternatywnych stanowi wartość użytkową utrzymywanych relacji z klientami z tytułu udzielonych kredytów i otrzymanych depozytów.

Stopa dyskonta została określona na poziomie oprocentowania produktów porównywalnych użytych w analizie.

Oszacowane zdyskontowane przychody oraz oszczędności zostały porównane z wartością księgową aktywa. W wyniku przeprowadzonego testu nie stwierdzono utraty wartości relacji z klientami.

## **Noty do sprawozdania finansowego (cd.)**

### **3.6. Okres użytkowania oraz utrata wartości aktywów trwałych i pozostałych wartości niematerialnych**

Na potrzeby wyliczania kosztów amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych szacowany jest przewidywany okres ich użytkowania, który ma bezpośrednie przełożenie na wysokość stawki amortyzacji. Przyjęte okresy użytkowania są co najmniej raz w roku weryfikowane, przy czym podczas szacowania długości okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz jego weryfikacji uwzględniane są m.in. okres wynikający z tytułów umownych dotyczących okresu korzystania ze składnika aktywów, oczekiwane zużycie fizyczne i wykorzystanie składnika aktywów, utrata przydatności lub ograniczenia dotyczące wykorzystania składnika aktywów z przyczyn technologicznych, rynkowych, prawnych lub innych.

W 2015 roku ze względu na dalsze ulepszenia wprowadzane do głównego systemu wykorzystywanego w Banku wydłużono jego okres użytkowania o kolejny rok – z roku 2024 do roku 2025.

W przypadku marki „Polbank” Bank oczekuje, że ten składnik aktywów będzie generować dla Banku szeroki, pewny i wzrastający popyt na produkty lub usługi, co z kolei powinno zapewnić większe przychody i wydajność operacyjną w nieokreślonym okresie, z tego względu ten składnik aktywów ma nieokreślony okres użytkowania.

Dla aktywów trwałych i wartości niematerialnych wykonywane są systematyczne przeglądy mające na celu ustalenie, czy w badanym okresie nie wystąpiły przesłanki utraty wartości tych aktywów. W przypadku gdy wystąpiły przesłanki utraty wartości, Bank szacuje wysokość odpisu jako różnicę między wartością księgową, a niższą od niej wartością odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia i wartości użytkowej. Wartość godziwa pomniejszona o koszty zbycia szacowana jest na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców (które również opierają się co do zasady na szacunkach); natomiast wartość użytkowa szacowana jest poprzez przyjęcie określonych założeń, m.in. co do kwot i terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych lub wartości niematerialnych, jak również co do ryzyka braku płynności danego składnika aktywów. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych.



## Noty objaśniające do rachunku zysków i strat

### 4. Przychody i koszty z tytułu odsetek

|                                                                                                                                    | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                  |                                                    |                                                    |
| Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych bankom                                                                                    | 21 019                                             | 29 550                                             |
| Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom                                                                                  | 1 136 383                                          | 1 385 128                                          |
| Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu                                                                              | 176 757                                            | 241 414                                            |
| Z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających                                                                                 | 212 292                                            | 116 075                                            |
| Z tytułu instrumentów reverse repo                                                                                                 | 17 445                                             | 23 515                                             |
| Z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych                                                                                     | 70 483                                             | 69 034                                             |
| <b>Razem</b>                                                                                                                       | <b>1 634 379</b>                                   | <b>1 864 715</b>                                   |
| <b>Koszty z tytułu odsetek</b>                                                                                                     |                                                    |                                                    |
| Z tytułu depozytów bankowych                                                                                                       | -11 557                                            | -23 548                                            |
| Z tytułu depozytów klientów                                                                                                        | -564 315                                           | -600 665                                           |
| Z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających                                                                                 | -4 916                                             | -6 716                                             |
| Z tytułu instrumentów repo                                                                                                         | -10 285                                            | -6 670                                             |
| Z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek (w tym podporządkowanych)                                                                 | -92 648                                            | -140 494                                           |
| Z tytułu emisji obligacji własnych                                                                                                 | -15 767                                            | -1 960                                             |
| <b>Razem</b>                                                                                                                       | <b>-699 488</b>                                    | <b>-780 053</b>                                    |
| <b>Wynik z tytułu odsetek (w tym):</b>                                                                                             | <b>934 891</b>                                     | <b>1 084 662</b>                                   |
| Całkowite przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 1 245 330                                          | 1 507 226                                          |
| Całkowite koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat    | -694 572                                           | -773 337                                           |

Przychody odsetkowe z aktywów finansowych, dla których rozpoznano utratę wartości, w 2015 roku wynosiły 43 749 tys. złotych (w 2014 roku 36 775 tys. złotych, zaprezentowane w „Przychodach z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom”).

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

### 5. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

| Za rok obrotowy kończący się<br>31 grudnia 2015                                                                                     | Wartość<br>odpisów<br>aktualizujących<br>i rezerw na<br>początek okresu | Zwiększenia                                           |                    |                        | Zmniejszenia        |                                 |                     |                    | Wartość<br>odpisów<br>aktualizujących<br>i rezerw na<br>koniec okresu | Odzyski ze<br>sprzedaży<br>wierzytelności<br>i inne | Wpływ na<br>wynik<br>finansowy<br>okresu |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                                                                                     |                                                                         | Utworzenie<br>odpisów<br>aktualizujących<br>w okresie | Różnice<br>kursowe | Rozwiązanie<br>odpisów | Spisania<br>aktywów | Sprzedaż<br>wierzytel-<br>ności | Reklasyfi-<br>kacja | Różnice<br>kursowe |                                                                       |                                                     |                                          |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone indywidualnie         |                                                                         |                                                       |                    |                        |                     |                                 |                     |                    |                                                                       |                                                     |                                          |
| Należności od klientów indywidualnych                                                                                               | 14 408                                                                  | 36 828                                                | 2 596              | -34 798                | 0                   | -1 172                          | 0                   | 0                  | 17 862                                                                | 0                                                   | -2 030                                   |
| Należności od klientów mikro                                                                                                        | 13 071                                                                  | 33 701                                                | 2 849              | -25 860                | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 23 761                                                                | 0                                                   | -7 841                                   |
| Należności od dużych przedsiębiorstw                                                                                                | 738 616                                                                 | 331 659                                               | 7 423              | -248 732               | -26 108             | -97 607                         | 0                   | 0                  | 705 251                                                               | 16 076                                              | -66 850                                  |
| Należności od małych i średnich przedsiębiorstw                                                                                     | 60 750                                                                  | 13 431                                                | 0                  | -4 278                 | -712                | -25 796                         | 0                   | 0                  | 43 394                                                                | 559                                                 | -8 593                                   |
| Pozycje pozabilansowe                                                                                                               | 26 631                                                                  | 37 969                                                | 121                | -23 493                | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 41 228                                                                | 0                                                   | -14 476                                  |
| Akcje i udziały w jednostkach zależnych                                                                                             | 16 826                                                                  | 1 126                                                 | 0                  | 0                      | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 17 951                                                                | 0                                                   | -1 126                                   |
| Razem                                                                                                                               | 870 302                                                                 | 454 713                                               | 12 989             | -337 161               | -26 820             | -124 574                        | 0                   | 0                  | 849 448                                                               | 16 635                                              | -100 917                                 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone grupowo (w tym: IBNR) |                                                                         |                                                       |                    |                        |                     |                                 |                     |                    |                                                                       |                                                     |                                          |
| Należności od banków                                                                                                                | 302                                                                     | 121                                                   | 0                  | -257                   | 0                   | 0                               | 0                   | -1                 | 165                                                                   | 0                                                   | 136                                      |
| Należności od klientów indywidualnych                                                                                               | 607 093                                                                 | 290 611                                               | 28 338             | -241 840               | 0                   | -87 802                         | -50                 | 0                  | 596 350                                                               | 15 804                                              | -32 967                                  |
| Należności od klientów mikro                                                                                                        | 318 764                                                                 | 94 982                                                | 3 679              | -85 402                | 0                   | -34 270                         | 50                  | 0                  | 297 803                                                               | 2 621                                               | -6 959                                   |
| Należności od dużych przedsiębiorstw                                                                                                | 60 545                                                                  | 41 574                                                | 251                | -27 030                | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 75 340                                                                | 0                                                   | -14 544                                  |
| Należności od małych i średnich przedsiębiorstw                                                                                     | 3 633                                                                   | 3 225                                                 | 6                  | -2 140                 | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 4 724                                                                 | 0                                                   | -1 085                                   |
| Należności od sektora publicznego                                                                                                   | 135                                                                     | 155                                                   | 0                  | -194                   | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 96                                                                    | 0                                                   | 39                                       |
| Pozycje pozabilansowe                                                                                                               | 7 408                                                                   | 5 524                                                 | 17                 | -4 393                 | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 8 556                                                                 | 0                                                   | -1 131                                   |
| Razem                                                                                                                               | 997 879                                                                 | 436 192                                               | 32 291             | -361 256               | 0                   | -122 072                        | 0                   | -1                 | 983 034                                                               | 18 425                                              | -56 511                                  |
| Odpisy i rezerwy razem                                                                                                              | 1 868 181                                                               | 890 905                                               | 45 280             | -698 418               | -26 820             | -246 646                        | 0                   | -1                 | 1 832 482                                                             | 35 060                                              | -157 428                                 |

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

| Za rok obrotowy kończący się<br>31 grudnia 2014                                                                                     | Wartość<br>odpisów<br>aktualizujących<br>i rezerw na<br>początek okresu | Zwiększenia                                           |                    |                        | Zmniejszenia        |                                 |                     |                    | Wartość<br>odpisów<br>aktualizujących<br>i rezerw na<br>koniec okresu | Odzyski ze<br>sprzedaży<br>wierzycelności | Wpływ na<br>wynik<br>finansowy<br>okresu |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                                                                                     |                                                                         | Utworzenie<br>odpisów<br>aktualizujących<br>w okresie | Różnice<br>kursowe | Rozwiązanie<br>odpisów | Spisania<br>aktywów | Sprzedaż<br>wierzytel-<br>ności | Reklasyfi-<br>kacja | Różnice<br>kursowe |                                                                       |                                           |                                          |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone indywidualnie         |                                                                         |                                                       |                    |                        |                     |                                 |                     |                    |                                                                       |                                           |                                          |
| Należności od klientów indywidualnych                                                                                               | 6 825                                                                   | 21 571                                                | 279                | -14 060                | 0                   | -207                            | 0                   | 0                  | 14 408                                                                | 49                                        | -7 462                                   |
| Należności od klientów mikro                                                                                                        | 3 511                                                                   | 28 292                                                | 0                  | -18 464                | 0                   | -268                            | 0                   | 0                  | 13 071                                                                | 63                                        | -9 765                                   |
| Należności od dużych przedsiębiorstw                                                                                                | 672 247                                                                 | 243 534                                               | 11 657             | -138 988               | -24 921             | -24 992                         | 79                  | 0                  | 738 616                                                               | 428                                       | -104 118                                 |
| Należności od małych i średnich przedsiębiorstw                                                                                     | 66 473                                                                  | 15 167                                                | 189                | -7 413                 | -1 365              | -12 222                         | -79                 | 0                  | 60 750                                                                | 209                                       | -7 545                                   |
| Pozycje pozabilansowe                                                                                                               | 14 306                                                                  | 31 067                                                | 654                | -19 396                | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 26 631                                                                | 0                                         | -11 671                                  |
| Akcje i udziały w jednostkach zależnych                                                                                             | 2 149                                                                   | 14 677                                                | 0                  | 0                      | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 16 826                                                                | 0                                         | -14 677                                  |
| Razem                                                                                                                               | 765 510                                                                 | 354 308                                               | 12 779             | -198 321               | -26 286             | -37 689                         | 0                   | 0                  | 870 302                                                               | 749                                       | -155 238                                 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone grupowo (w tym: IBNR) |                                                                         |                                                       |                    |                        |                     |                                 |                     |                    |                                                                       |                                           |                                          |
| Należności od banków                                                                                                                | 205                                                                     | 295                                                   | 2                  | -200                   | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 302                                                                   | 0                                         | -95                                      |
| Należności od klientów indywidualnych                                                                                               | 1 299 291                                                               | 392 037                                               | 0                  | -287 031               | 0                   | -773 613                        | 278                 | -23 869            | 607 093                                                               | 181 732                                   | 76 726                                   |
| Należności od klientów mikro                                                                                                        | 582 245                                                                 | 208 561                                               | 30                 | -134 554               | 0                   | -337 267                        | -251                | 0                  | 318 764                                                               | 79 228                                    | 5 221                                    |
| Należności od dużych przedsiębiorstw                                                                                                | 48 956                                                                  | 33 704                                                | 700                | -22 815                | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 60 545                                                                | 0                                         | -10 889                                  |
| Należności od małych i średnich przedsiębiorstw                                                                                     | 4 447                                                                   | 718                                                   | 9                  | -1 365                 | 0                   | -149                            | -26                 | 0                  | 3 633                                                                 | 3                                         | 650                                      |
| Należności od sektora publicznego                                                                                                   | 133                                                                     | 19                                                    | 0                  | -17                    | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 135                                                                   | 0                                         | -2                                       |
| Pozycje pozabilansowe                                                                                                               | 8 535                                                                   | 5 100                                                 | 111                | -6 339                 | 0                   | 0                               | 0                   | 0                  | 7 408                                                                 | 0                                         | 1 239                                    |
| Razem                                                                                                                               | 1 943 813                                                               | 640 433                                               | 852                | -452 321               | 0                   | -1 111 029                      | 0                   | -23 869            | 997 879                                                               | 260 963                                   | 72 851                                   |
| Odpisy i rezerwy razem                                                                                                              | 2 709 324                                                               | 994 741                                               | 13 631             | -650 641               | -26 286             | -1 148 718                      | 0                   | -23 869            | 1 868 181                                                             | 261 712                                   | -82 388                                  |

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

### 6. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

|                                                                                                                                     | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>                                                                                          |                                                    |                                                    |
| Z tytułu marży transakcyjnej na klientowskich transakcjach walutowych                                                               | 281 844                                            | 275 839                                            |
| Z tytułu kart płatniczych                                                                                                           | 75 144                                             | 89 690                                             |
| Z tytułu obsługi i prowadzenia rachunków bankowych                                                                                  | 42 647                                             | 53 187                                             |
| Z tytułu przelewów i innych transakcji płatniczych                                                                                  | 52 188                                             | 52 630                                             |
| Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń                                                                                       | 29 540                                             | 30 252                                             |
| Z tytułu działalności powierniczej                                                                                                  | 32 836                                             | 26 527                                             |
| Z tytułu działalności kredytowej                                                                                                    | 34 921                                             | 25 293                                             |
| Z tytułu obsługi środków pieniężnych                                                                                                | 21 353                                             | 23 062                                             |
| Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych                                                                                                   | 21 955                                             | 20 712                                             |
| Z tytułu przygotowywania dokumentacji bankowej                                                                                      | 12 853                                             | 18 044                                             |
| Z tytułu wpłat gotówkowych                                                                                                          | 14 130                                             | 17 588                                             |
| Z tytułu dystrybucji Otwartych Funduszy Inwestycyjnych                                                                              | 18 873                                             | 10 086                                             |
| Z tytułu obsługi akredytów i inkasa dokumentowego                                                                                   | 7 384                                              | 8 680                                              |
| Pozostałe                                                                                                                           | 22 582                                             | 17 264                                             |
| <b>Razem</b>                                                                                                                        | <b>668 250</b>                                     | <b>668 854</b>                                     |
| <b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>                                                                                             |                                                    |                                                    |
| Z tytułu kart płatniczych                                                                                                           | -14 933                                            | -23 529                                            |
| Z tytułu obsługi operacji banknotowych                                                                                              | -20 767                                            | -20 193                                            |
| Płacone instytucjom rozliczeniowym                                                                                                  | -18 861                                            | -16 620                                            |
| Koszty wydruku i wysyłki wyciągów bankowych                                                                                         | -5 480                                             | -6 926                                             |
| Z tytułu uiszczonych opłat maklerskich ( w tym z tytułu działalności powierniczej)                                                  | -5 707                                             | -4 407                                             |
| Koszty obsługi i utrzymania terminali płatniczych                                                                                   | -2 085                                             | -3 583                                             |
| Koszty korzystania z usług i systemów BIK                                                                                           | -3 614                                             | -3 543                                             |
| Koszty prowadzenia rachunków klientów detalicznych                                                                                  | -8 452                                             | -5 132                                             |
| Z tytułu marży transakcyjnej na klientowskich transakcjach walutowych                                                               | -5 043                                             | -4 545                                             |
| Koszty prowizyjne na rzecz agentów                                                                                                  | -3 532                                             | -1 092                                             |
| Prowizje płacone z tytułu obsługi rachunków lora                                                                                    | -3 231                                             | -2 948                                             |
| Pozostałe                                                                                                                           | -2 715                                             | -1 223                                             |
| <b>Razem</b>                                                                                                                        | <b>-94 420</b>                                     | <b>-93 741</b>                                     |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat (w tym):</b>                                                                                     | <b>573 830</b>                                     | <b>575 113</b>                                     |
| Całkowite przychody prowizyjne dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 353 570                                            | 366 488                                            |
| Całkowite koszty prowizyjne dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat    | -88 713                                            | -89 334                                            |

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

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

|                                                                                                                            | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej</b>                                                 |                                                    |                                                    |
| Wynik zrealizowany i niezrealizowany (bez komponentu walutowego) na walutowych instrumentach pochodnych                    | -48 165                                            | -71 339                                            |
| Wynik zrealizowany i niezrealizowany (bez komponentu walutowego) na instrumentach pochodnych opartych o stopę procentową   | 34 028                                             | 37 421                                             |
| Wynik zrealizowany i niezrealizowany na instrumentach dłużnych                                                             | 454                                                | -1 275                                             |
| <b>Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej</b>                                           | <b>-13 683</b>                                     | <b>-35 193</b>                                     |
| <b>Wynik na instrumentach finansowych zabezpieczających</b>                                                                |                                                    |                                                    |
| <b>Zabezpieczenie wartości godziwej</b>                                                                                    | <b>526</b>                                         | <b>257</b>                                         |
| Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego                                                                       | -3 514                                             | 7 897                                              |
| Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego                                                                     | 4 040                                              | -7 640                                             |
| <b>Zabezpieczenie przepływów pieniężnych</b>                                                                               | <b>-1 010</b>                                      | <b>1 787</b>                                       |
| Nieefektywa część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat | -1 010                                             | 1 787                                              |
| <b>Razem wynik na instrumentach finansowych zabezpieczających</b>                                                          | <b>-484</b>                                        | <b>2 044</b>                                       |
| <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                             |                                                    |                                                    |
| Różnice kursowe zrealizowane oraz niezrealizowane wynikające z komponentu walutowego wyceny instrumentów pochodnych        | -739 598                                           | -267 172                                           |
| Różnice kursowe zrealizowane oraz niezrealizowane netto z wyceny pozostałych aktywów i pasywów                             | 793 390                                            | 358 734                                            |
| <b>Razem wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                       | <b>53 792</b>                                      | <b>91 562</b>                                      |
| <b>Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany</b>                       | <b>39 625</b>                                      | <b>58 414</b>                                      |

Wynik zrealizowany i niezrealizowany (bez komponentu walutowego) na walutowych instrumentach pochodnych zawiera zyski i straty na kontraktach swap, forward i opcjach, z wyjątkiem wydzielonego komponentu walutowego, stanowiącego różnicę kursową. Wynik zrealizowany i niezrealizowany (bez komponentu walutowego) na instrumentach pochodnych opartych o stopę procentową zawiera zyski i straty na kontraktach IRS – swap dla stóp procentowych, CIRS, FRA i OIS, z wyjątkiem wydzielonego komponentu walutowego, stanowiącego różnicę kursową. Więcej informacji na temat instrumentów pochodnych zaprezentowano w nocie 14.

Zyski i straty na sprzedaży oraz wycena aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, niebędących instrumentami pochodnymi, prezentowane są w pozycji „Wynik zrealizowany i niezrealizowany na instrumentach dłużnych”.

Dodatkowe informacje na temat instrumentów finansowych zabezpieczanych i zabezpieczających zaprezentowano w nocie 15.

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

Pozycja „Różnice kursowe zrealizowane oraz niezrealizowane netto z wyceny pozostałych aktywów i pasywów” zawiera zyski i straty z rewaluacji aktywów i pasywów nominowanych w walucie obcej.

Z wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany wydzielana jest marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut z klientami Banku obejmująca głównie marżę na transakcjach kupna/sprzedaży walut z dostawą natychmiastową, dostawą na datę waluty spot i z dostawą na datę waluty forward i prezentowana w wyniku z tytułu prowizji i opłat.

## 8. Ogólne koszty administracyjne

### 8.1. Wynagrodzenia

| <b>Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze</b> | <b>Za rok obrotowy<br/>kończący się<br/>31 grudnia 2015</b> | <b>Za rok obrotowy<br/>kończący się<br/>31 grudnia 2014</b> |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Wynagrodzenia                                       | -417 292                                                    | -456 203                                                    |
| Koszty ubezpieczeń społecznych                      | -71 373                                                     | -71 077                                                     |
| Koszty programów jubileuszowych                     | 0                                                           | -6 112                                                      |
| Pozostałe świadczenia pracownicze                   | -14 264                                                     | -14 929                                                     |
| <b>Razem</b>                                        | <b>-502 929</b>                                             | <b>-548 320</b>                                             |

### 8.2. Pozostałe ogólne koszty administracyjne

| <b>Pozostałe ogólne koszty administracyjne</b> | <b>Za rok obrotowy<br/>kończący się<br/>31 grudnia 2015</b> | <b>Za rok obrotowy<br/>kończący się<br/>31 grudnia 2014</b> |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Koszty utrzymania i wynajmu budynków           | -140 162                                                    | -152 731                                                    |
| w tym koszty rat leasingowych                  | -109 702                                                    | -119 086                                                    |
| Koszty informatyczne i telekomunikacyjne       | -102 007                                                    | -129 767                                                    |
| Składka i wpłaty na rzecz BFG                  | -164 762                                                    | -52 763                                                     |
| Koszty usług konsultingowych                   | -13 840                                                     | -41 292                                                     |
| Koszty marketingu                              | -32 295                                                     | -40 026                                                     |
| Koszty szkoleń                                 | -15 014                                                     | -19 388                                                     |
| Koszty pozostałych rat leasingowych            | -5 880                                                      | -7 246                                                      |
| Koszty Funduszu Wsparcia Kredytobiorców        | -39 280                                                     | 0                                                           |
| Pozostałe koszty rzeczowe                      | -94 431                                                     | -96 922                                                     |
| Amortyzacja                                    | -126 337                                                    | -146 238                                                    |
| Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych        | -47 559                                                     | -50 613                                                     |
| Amortyzacja wartości niematerialnych           | -78 778                                                     | -95 625                                                     |
| <b>Razem</b>                                   | <b>-734 008</b>                                             | <b>-686 373</b>                                             |

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

### 9. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

| <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                        | <b>Za rok obrotowy<br/>kończący się<br/>31 grudnia 2015</b> | <b>Za rok obrotowy<br/>kończący się<br/>31 grudnia 2014</b> |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Przychody ze sprzedaży na działalności niebankowej           | 3 473                                                       | 3 207                                                       |
| Przychody z tytułu rozwiązania pozostałych rezerw            | 5 250                                                       | 8 117                                                       |
| Przychody z tytułu sprzedaży składników majątku trwałego     | 9 693                                                       | 142                                                         |
| Przychody z tytułu odzysków na aktywach spisanych przez Bank | 93                                                          | 1 165                                                       |
| Pozostałe przychody operacyjne – inne                        | 15 113                                                      | 1 872                                                       |
| <b>Razem</b>                                                 | <b>33 622</b>                                               | <b>14 504</b>                                               |

Bank zrezygnował z prawa pierwokupu nowej centrali, za co otrzymał wynagrodzenie w wysokości 8 492 tys. zł, zaprezentowane w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne – inne”.

| <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                 | <b>Za rok obrotowy<br/>kończący się<br/>31 grudnia 2015</b> | <b>Za rok obrotowy<br/>kończący się<br/>31 grudnia 2014</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Koszty z tytułu działalności niebankowej                                           | -8                                                          | -255                                                        |
| Koszty z tytułu zawiązania pozostałych rezerw                                      | -2 995                                                      | -15 054                                                     |
| Koszty z tytułu utraty wartości majątku trwałego                                   | 0                                                           | -3 968                                                      |
| Koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych i wartości niematerialnych | -6 656                                                      | -12 632                                                     |
| Koszty windykacji                                                                  | -6 929                                                      | -13 604                                                     |
| Pozostałe koszty operacyjne – inne                                                 | -4 967                                                      | -8 638                                                      |
| <b>Razem</b>                                                                       | <b>-21 555</b>                                              | <b>-54 150</b>                                              |

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

### 10. Podatek dochodowy

| Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku obrotowego kończącego się 31 grudnia 2015          | ZMIANY                |                         |                             | STAN NA KONIEC ROKU |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------|
|                                                                                             | STAN NA POCZĄTEK ROKU | Rachunek zysków i strat | Pozostałe dochody całkowite |                     |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego                                                         |                       |                         |                             |                     |
| Odsetki naliczone do zapłacenia (koszt), z tego:                                            | 69 006                | -48 634                 | 0                           | 20 372              |
| Odsetki od depozytów                                                                        | 68 104                | -49 815                 | 0                           | 18 289              |
| Odsetki od papierów wartościowych i instrumentów pochodnych                                 | 902                   | 1 181                   | 0                           | 2 083               |
| Wartość godziwa instrumentów pochodnych (bez komponentu walutowego), papierów wartościowych | 40 985                | -27 730                 | -2 011                      | 11 244              |
| Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej                                     | 31 613                | 5 343                   | 0                           | 36 956              |
| Odpisy aktualizujące wartość kredytów nie uznane za koszty uzyskania przychodów             | 166 835               | -20 067                 | 0                           | 146 768             |
| Pozostałe (w tym utrata wartości pozostałych aktywów)                                       | 1 202                 | 212                     | 0                           | 1 414               |
| Koszty do zapłacenia                                                                        | 39 512                | -8 066                  | 0                           | 31 446              |
| Inne                                                                                        | 17 578                | -1 480                  | 0                           | 16 098              |
| Strata podatkowa do rozliczenia w okresach przyszłych                                       | 36 939                | 44 936                  | 0                           | 81 875              |
| Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego                                                  | 403 671               | -55 486                 | -2 011                      | 346 174             |
| Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                            |                       |                         |                             |                     |
| Odsetki naliczone do otrzymania (przychód), z tego:                                         | 34 292                | 5 478                   | 0                           | 39 770              |
| Odsetki od kredytów                                                                         | 21 262                | 5 004                   | 0                           | 26 266              |
| Odsetki od papierów wartościowych i instrumentów pochodnych                                 | 12 320                | 126                     | 0                           | 12 446              |
| Dyskonto od papierów wartościowych                                                          | 710                   | 348                     | 0                           | 1 058               |
| Wartość godziwa instrumentów pochodnych (bez komponentu walutowego), papierów wartościowych | 30 701                | -20 719                 | 10 090                      | 20 072              |
| Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej                                     | 47 326                | 3 986                   | 0                           | 51 312              |
| Różnice pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową                                          | 24 660                | 3 700                   | 0                           | 28 360              |
| Inne                                                                                        | 52 832                | -2 340                  | 0                           | 50 492              |
| Zobowiązanie brutto z tytułu podatku odroczonego                                            | 189 812               | -9 895                  | 10 090                      | 190 007             |
|                                                                                             |                       |                         |                             |                     |
| Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 213 859               | -45 591                 | -12 101                     | 156 167             |
| Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego                                                   | 213 859               | -45 591                 | -12 101                     | 156 167             |



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

| Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku obrotowego kończącego się 31 grudnia 2014          | STAN NA<br>POCZĄTEK<br>ROKU | ZMIANY                     |                                   | STAN NA<br>KONIEC<br>ROKU |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
|                                                                                             |                             | Rachunek<br>zysków i strat | Pozostałe<br>dochody<br>całkowite |                           |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego                                                         |                             |                            |                                   |                           |
| Odsetki naliczone do zapłacenia (koszt), z tego:                                            | 40 261                      | 28 745                     | 0                                 | 69 006                    |
| Odsetki od depozytów                                                                        | 38 534                      | 29 570                     | 0                                 | 68 104                    |
| Odsetki od papierów wartościowych i instrumentów pochodnych                                 | 1 727                       | -825                       | 0                                 | 902                       |
| Wartość godziwa instrumentów pochodnych (bez komponentu walutowego), papierów wartościowych | 42 456                      | -10 248                    | 8 777                             | 40 985                    |
| Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej                                     | 27 765                      | 3 848                      | 0                                 | 31 613                    |
| Odpisy aktualizujące wartość kredytów nie uznane za koszty uzyskania przychodów             | 307 918                     | -141 083                   | 0                                 | 166 835                   |
| Pozostałe (w tym utrata wartości pozostałych aktywów)                                       | 780                         | 422                        | 0                                 | 1 202                     |
| Koszty do zapłacenia                                                                        | 51 227                      | -11 715                    | 0                                 | 39 512                    |
| Inne                                                                                        | 20 228                      | -2 650                     | 0                                 | 17 578                    |
| Strata podatkowa do rozliczenia w okresach przyszłych                                       | 0                           | 36 939                     | 0                                 | 36 939                    |
| Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego                                                  | 490 636                     | -95 742                    | 8 777                             | 403 671                   |
| Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                            |                             |                            |                                   |                           |
| Odsetki naliczone do otrzymania (przychód), z tego:                                         | 23 171                      | 11 121                     | 0                                 | 34 292                    |
| Odsetki od kredytów                                                                         | 17 791                      | 3 471                      | 0                                 | 21 262                    |
| Odsetki od papierów wartościowych i instrumentów pochodnych                                 | 5 355                       | 6 965                      | 0                                 | 12 320                    |
| Dyskonto od papierów wartościowych                                                          | 25                          | 685                        | 0                                 | 710                       |
| Wartość godziwa instrumentów pochodnych (bez komponentu walutowego), papierów wartościowych | 47 002                      | -16 338                    | 37                                | 30 701                    |
| Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej                                     | 52 439                      | -5 113                     | 0                                 | 47 326                    |
| Różnice pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową                                          | 26 290                      | -1 630                     | 0                                 | 24 660                    |
| Inne                                                                                        | 49 764                      | 3 068                      | 0                                 | 52 832                    |
| Zobowiązanie brutto z tytułu podatku odroczonego                                            | 198 667                     | -8 892                     | 37                                | 189 812                   |
|                                                                                             |                             |                            |                                   |                           |
| Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 291 969                     | -86 850                    | 8 740                             | 213 859                   |
| Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego                                                   | 291 969                     | -86 850                    | 8 740                             | 213 859                   |

| Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej                                                   | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Zysk brutto                                                                               | 207 034                                            | 404 488                                            |
| Podatek dochodowy bieżący według krajowej stawki podatku od zysku brutto (19%)            | -39 336                                            | -76 853                                            |
| Wpływ na podatek kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów                     | -15 394                                            | -15 974                                            |
| Wpływ na podatek przychodów niepodlegających opodatkowaniu, w tym:                        | 7 771                                              | 2 477                                              |
| przychodów z tytułu dywidend                                                              | 7 771                                              | 8 162                                              |
| spisanie podatku odroczonego związanego z utworzonymi rezerwami na nieotrzymane przychody | 0                                                  | -5 685                                             |
| <b>Całkowite obciążenie wyniku podatkiem dochodowym</b>                                   | <b>-46 959</b>                                     | <b>-90 350</b>                                     |

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

|                                                                     | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Uzgodnienie podatku odniesionego do rachunku zysków i strat</b>  |                                                    |                                                    |
| Korekty podatku dochodowego bieżącego dotyczące lat ubiegłych       | -1 368                                             | -3 500                                             |
| <b>Podatek odroczony z tytułu powstania i odwrócenia się różnic</b> | <b>-45 591</b>                                     | <b>-86 850</b>                                     |
| <b>Całkowite obciążenie wyniku podatkiem dochodowym</b>             | <b>-46 959</b>                                     | <b>-90 350</b>                                     |

## 11. Zysk netto przypadający na jedną akcję

### 11.1. Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję został policzony poprzez podzielenie zysku netto, przypadającego na zwykłych akcjonariuszy Banku przez średnią ważoną liczby akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu sprawozdawczego.

|                                                                            | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Zysk netto przypadający akcjonariuszom Banku (w tys. złotych)              | 160 075                                            | 314 138                                            |
| Średnia ważona ilość akcji zwykłych w okresie (w sztukach)                 | 248 260                                            | 243 335                                            |
| <b>Zysk przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)</b> | <b>645</b>                                         | <b>1 291</b>                                       |

### 11.2. Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W 2015 roku, jak również 2014 nie wystąpiły czynniki rozwadniające zysk przypadający na jedną akcję. W tym czasie Bank nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje, w następstwie czego rozwodniony zysk na jedną akcję jest równy podstawowemu zyskowi na jedną akcję.

|                                                                                        | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Zysk netto przypadający akcjonariuszom Banku (w tys. złotych)                          | 160 075                                            | 314 138                                            |
| Średnia rozwodniona ważona ilość akcji zwykłych w okresie (w sztukach)                 | 248 260                                            | 243 335                                            |
| <b>Rozwodniony Zysk przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)</b> | <b>645</b>                                         | <b>1 291</b>                                       |

## Noty objaśniające do sprawozdania z sytuacji finansowej

### 12. Kasa i środki w Banku Centralnym

|                           | 31 grudnia 2015  | 31 grudnia 2014  |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Środki pieniężne w kasie  | 1 067 024        | 1 757 367        |
| Środki w banku centralnym | 1 636 486        | 926 508          |
| <b>Razem</b>              | <b>2 703 510</b> | <b>2 683 875</b> |

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego. Bank musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej. Deklarowana rezerwa obowiązkowa do utrzymywania w grudniu 2015 roku wynosiła: 1 418 802 tys. zł (w grudniu 2014 roku: 1 151 717 tys. zł). Środki te są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy referencyjnej w NBP. Na dzień 31 grudnia 2015 roku oprocentowanie to wynosiło 1,35 % (na dzień 31 grudnia 2014 roku 1,8 %).

### 13. Należności od banków

|                                     | 31 grudnia 2015  | 31 grudnia 2014 |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|
| Depozyty zabezpieczające            | 1 051 393        | 496 249         |
| Środki na rachunkach bieżących      | 48 076           | 15 090          |
| Kredyty i pożyczki udzielone bankom | 56 545           | 28 692          |
| Lokaty w innych bankach             | 48 400           | 88 656          |
| <b>Należności od banków brutto:</b> | <b>1 204 414</b> | <b>628 687</b>  |
| Odpisy z tytułu utraty wartości     | -165             | -302            |
| <b>Należności od banków netto:</b>  | <b>1 204 249</b> | <b>628 385</b>  |

Na dzień 31 grudnia 2015 oraz 31 grudnia 2014 roku całość salda pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone bankom” stanowiły należności o zmiennej stopie procentowej natomiast pozycji „Lokaty w innych bankach” stanowiły należności o stałej stopie procentowej. Średnie oprocentowanie lokat w innych bankach oraz kredytów udzielonych innym bankom w 2015 roku wynosiło 2,02 % (2,96 % w 2014 roku). Kwota należności długoterminowych od banków na koniec 2015 roku wynosiła 42 656 tys. zł (16 926 tys. zł na koniec 2014 roku).

Zasady ewidencji transakcji z przyrzeczeniem odkupu opisano w punkcie 2.10. Zarówno na koniec roku 2015, jak i na koniec 2014 roku nie wystąpiły transakcje typu „buy sell back” z bankami.

Depozyty zabezpieczające stanowią złożone zabezpieczenia pieniężne dotyczące otwartych instrumentów pochodnych z ujemną wyceną, prezentowane w zobowiązaniach w „Pochodnych instrumentach finansowych”.

## **Noty objaśniające do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)**

### **14. Pochodne instrumenty finansowe i instrumenty wbudowane**

#### **14.1. Pochodne instrumenty finansowe**

Bank zawiera następujące instrumenty pochodne, w tym także te wykorzystywane jako instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne i wartość godziwą:

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

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

Walutowe i procentowe kontrakty swap to zobowiązania do zamiany jednego strumienia przepływów pieniężnych na inny. Rezultatem takiej transakcji jest zamiana walut lub stóp procentowych (na przykład oprocentowania stałego na zmienne) lub połączenia wszystkich tych czynników (na przykład międzywalutowe kontrakty swap stóp procentowych).

Z wyjątkiem określonych walutowych kontraktów swap w przypadku tych transakcji nie następuje zamiana kapitału. Ryzyko kredytowe Banku stanowi potencjalny koszt zastąpienia kontraktów swap, jeżeli strony nie wywiążą się ze swoich zobowiązań. Ryzyko to jest monitorowane na bieżąco przez odniesienie do aktualnej wartości godziwej proporcji wartości nominalnej kontraktów oraz płynności rynkowej. W celu kontrolowania poziomu podejmowanego ryzyka kredytowego Bank ocenia strony umowy przy pomocy tych samych metod, które stosuje się w działalności kredytowej.

Opcje walutowe i procentowe to umowy, na mocy których sprzedający przyznaje kupującemu prawo, ale nie obowiązek, nabycia (opcja kupna) lub sprzedaży (opcja sprzedaży) w ustalonym dniu, do ustalonego dnia lub też w ustalonym okresie – konkretnej ilości waluty obcej lub instrumentu finansowego po z góry ustalonej cenie. W zamian za narażenie na ryzyko walutowe lub ryzyko zmiany stóp procentowych, sprzedający otrzymuje od kupującego premię. Opcje mogą być opcjami znajdującymi się w obrocie giełdowym lub negocjowanymi pomiędzy Bankiem, a klientem (w transakcji pozagiełdowej). Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu zakupionych opcji tylko i wyłącznie do wysokości ich wartości bilansowej, którą stanowi ich wartość godziwa.

Nominalne wartości niektórych rodzajów instrumentów finansowych stanowią podstawę do ich porównania z instrumentami ujmowanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ale niekoniecznie wskazują, jaka będzie wartość przyszłych przepływów pieniężnych, bądź jaka jest bieżąca wartość godziwa instrumentów. Z tego względu nie pokazują, jaki jest stopień narażenia Banku na ryzyko kredytowe lub ryzyko zmiany cen. Instrumenty pochodne mogą mieć wycenę dodatnią (aktywa) lub ujemną (zobowiązania) w zależności od wahań rynkowych stóp procentowych lub kursów wymiany walut. Łączna wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych może podlegać znacznym wahaniom.

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

Wartości godziwe posiadanych instrumentów pochodnych przedstawiono w poniższej tabeli:

|                                                                    | 31 grudnia 2015                         |                  |              | 31 grudnia 2014                         |                  |              |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|--------------|-----------------------------------------|------------------|--------------|
|                                                                    | Wartość nominalna instrumentów bazowych | Wartości godziwe |              | Wartość nominalna instrumentów bazowych | Wartości godziwe |              |
|                                                                    |                                         | Aktywa           | Zobowiązania |                                         | Aktywa           | Zobowiązania |
|                                                                    |                                         |                  |              |                                         |                  |              |
| Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym                |                                         |                  |              |                                         |                  |              |
| Walutowe kontrakty (fx swap i fx forward)                          | 50 118 262                              | 390 702          | 390 121      | 34 910 817                              | 668 218          | 591 685      |
| Opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym                | 2 295 927                               | 14 831           | 14 843       | 2 430 436                               | 23 848           | 21 226       |
| Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)                            | 0                                       | 0                | 0            | 1 167 268                               | 0                | 53 575       |
| Razem walutowe instrumenty pochodne                                | 52 414 189                              | 405 533          | 404 963      | 38 508 521                              | 692 066          | 666 486      |
| Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)                         | 12 822 009                              | 145 236          | 92 798       | 8 902 128                               | 193 723          | 136 464      |
| Forward Rate Agreement (FRA)                                       | 3 550 000                               | 3 059            | 6 103        | 13 300 000                              | 13 104           | 20 857       |
| Razem instrumenty pochodne dla stóp procentowych                   | 16 372 009                              | 148 295          | 98 901       | 22 202 128                              | 206 827          | 157 321      |
| Razem                                                              | 68 786 198                              | 553 828          | 503 864      | 60 710 649                              | 898 892          | 823 807      |
|                                                                    |                                         |                  |              |                                         |                  |              |
| Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne |                                         |                  |              |                                         |                  |              |
| Walutowe kontrakty (fx swap)                                       | 1 859 368                               | 4 207            | 43 265       | 4 278 758                               | 1 320            | 50 325       |
| Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)                            | 6 983 603                               | 4 350            | 910 946      | 5 642 898                               | 0                | 225 680      |
| Razem                                                              | 8 842 970                               | 8 557            | 954 211      | 9 921 656                               | 1 320            | 276 005      |
|                                                                    |                                         |                  |              |                                         |                  |              |
| Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą     |                                         |                  |              |                                         |                  |              |
| Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)                         | 123 822                                 | 0                | 20 536       | 130 585                                 | 0                | 24 576       |
| Razem                                                              | 123 822                                 | 0                | 20 536       | 130 585                                 | 0                | 24 576       |

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

### 15. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Pod koniec grudnia 2005 roku Bank udzielił na okres 15 lat kredytu o stałej stopie procentowej w wartości nominalnej 45 mln EUR, zabezpieczając go transakcją swap na stopę procentową w wartości nominalnej 44,9 mln EUR. Wartość zmiany wyceny kredytu i transakcji zabezpieczającej według stanu na dzień 31 grudnia 2015 i 2014 roku zaprezentowano w poniższych tabelach. Informacje na temat części nieefektywnej zabezpieczenia odniesionej do wyniku finansowego prezentuje nota 7.

|                                                                       | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego | 4 040                                              | -7 640                                             |
| Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego   | -3 514                                             | 7 897                                              |
| <b>Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej</b>    | <b>526</b>                                         | <b>257</b>                                         |
| Wynik odsetkowy na instrumencie pochodnym zabezpieczającym            | -4 916                                             | -4 905                                             |
|                                                                       | 31 grudnia 2015                                    | 31 grudnia 2014                                    |
| Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego                       | 123 822                                            | 130 585                                            |
| Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego                         | 123 822                                            | 130 603                                            |

Bank stosuje także rachunkowość zabezpieczeń w zakresie zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych kredytów hipotecznych w CHF i EUR oraz lokat opartych o zmienną stopę WIBOR, wynikającej z ryzyka zmiany stóp procentowych oraz ryzyka kursowego. Instrumentami zabezpieczającymi są:

- walutowy swap na stopę procentową, gdzie Bank płaci kupon oparty o stopę CHF LIBOR 3M, a otrzymuje kupon oparty o WIBOR 3M od kwoty nominalnej zdefiniowanej odpowiednio w CHF oraz złotych polskich,
- transakcja forward, w której Bank sprzedaje CHF,
- walutowy swap na stopę procentową, gdzie Bank płaci kupon oparty o stopę EUR LIBOR 3M, a otrzymuje kupon oparty o WIBOR 3M od kwoty nominalnej zdefiniowanej odpowiednio w EUR oraz złotych polskich.

Wartości nominalne i godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających zostały zaprezentowane w nocie 14.

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



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

|                                                                                                                                                                     | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto) | 10 585                                             | -52 419                                            |
| Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających                                                                                                       | 212 292                                            | 114 263                                            |
| Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat                                         | -1 010                                             | 1 787                                              |

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

|                                                                                                                                                                                    | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie) na początek roku</b> | <b>-57 443</b>                                     | <b>-5 025</b>                                      |
| Kapitał z aktualizacji wyceny (wycena wraz z odsetkami zrealizowanymi w roku)                                                                                                      | -600 204                                           | -210 891                                           |
| Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających                                                                                                                      | -212 292                                           | -114 253                                           |
| Wynik z tytułu rewaluacji na instrumentach pochodnych zabezpieczających                                                                                                            | 822 071                                            | 274 514                                            |
| Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat                                                        | 1 010                                              | -1 787                                             |
| <b>Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie) na koniec roku</b>   | <b>-46 858</b>                                     | <b>-57 443</b>                                     |

Oczekuje się, że relacja zabezpieczająca (w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych) będzie generować przepływy pieniężne w okresie do maja 2022 roku.

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

Poniższe tabele prezentują wartości nominalne instrumentów pochodnych zabezpieczających w podziale na umowny termin zapadalności:

| 31 grudnia 2015                                                    | Umowny termin zapadalności |                    |                         |               |               | Razem     |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|-------------------------|---------------|---------------|-----------|
|                                                                    | do 1 miesiąca              | od 1 do 3 miesięcy | od 3 miesięcy do 1 roku | od 1 do 5 lat | powyżej 5 lat |           |
| Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne |                            |                    |                         |               |               |           |
| Walutowe kontrakty (fx swap i fx forward)                          | 1 062 221                  | 690 204            | 106 943                 | 0             | 0             | 1 859 368 |
| Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)                            | 0                          | 389 000            | 338 275                 | 4 936 990     | 1 319 338     | 6 983 603 |
| Razem                                                              | 1 062 221                  | 1 079 204          | 445 218                 | 4 936 990     | 1 319 338     | 8 842 970 |
| Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą     |                            |                    |                         |               |               |           |
| Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)                         | 0                          | 0                  | 0                       | 123 822       | 0             | 123 822   |
| Razem                                                              | 0                          | 0                  | 0                       | 123 822       | 0             | 123 822   |

| 31 grudnia 2014                                                    | Umowny termin zapadalności |                    |                         |               |               | Razem     |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|-------------------------|---------------|---------------|-----------|
|                                                                    | do 1 miesiąca              | od 1 do 3 miesięcy | od 3 miesięcy do 1 roku | od 1 do 5 lat | powyżej 5 lat |           |
| Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne |                            |                    |                         |               |               |           |
| Walutowe kontrakty (fx swap i fx forward)                          | 2 731 151                  | 1 547 607          | 0                       | 0             | 0             | 4 278 758 |
| Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)                            | 0                          | 0                  | 0                       | 3 605 330     | 2 037 568     | 5 642 898 |
| Razem                                                              | 2 731 151                  | 1 547 607          | 0                       | 3 605 330     | 2 037 568     | 9 921 656 |
| Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą     |                            |                    |                         |               |               |           |
| Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)                         | 0                          | 0                  | 0                       | 0             | 130 585       | 130 585   |
| Razem                                                              | 0                          | 0                  | 0                       | 0             | 130 585       | 130 585   |



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

### 16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu          | 31 grudnia 2015   | 31 grudnia 2014 |
|--------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| Obligacje i bony wyemitowane przez Skarb Państwa | 332 392           | 196 511         |
| Obligacje zamienne na akcje                      | 0                 | 63 808          |
| Bony pieniężne NBP                               | 12 146 112        | 0               |
| Obligacje korporacyjne                           | 74 316            | 78 962          |
| Listy zastawne                                   | 17 590            | 22 343          |
| <b>Razem</b>                                     | <b>12 570 410</b> | <b>361 623</b>  |

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu są oprocentowane w oparciu o zmienne rynkowe stopy procentowe.

Obligacje zamienne na akcje stanowiły złożony instrument finansowy, instrument pochodny wbudowany w obligację oparty był na nienotowanym instrumencie kapitałowym, którego wartość godziwa również nie była możliwa do rzetelnego ustalenia. W związku z powyższym cały instrument był klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu i wyceniany według zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o utratę wartości. W 2015 obligacje te zostały w całości wykupione.

Kwota należności długoterminowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej na koniec 2015 roku wynosiła 384 798 tys. zł (345 780 tys. zł na koniec 2014 roku).

### 17. Inwestycyjne papiery wartościowe

| Za rok obrotowy kończący się<br>31 grudnia 2015                             | Stan na<br>początek<br>roku | Zwiększenia      | Zmniejszenia<br>(sprzedaż i<br>wykup) | Zmiana<br>naliczonych<br>odsetek,<br>dyskonta i<br>wyceny | Różnice<br>kursowe | Utrata<br>wartości | Stan na<br>koniec roku |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| <b>Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b> |                             |                  |                                       |                                                           |                    |                    |                        |
| Obligacje skarbowe                                                          | 1 751 553                   | 730 000          | -500 000                              | -16 596                                                   | 0                  | 0                  | 1 964 957              |
| Bony pieniężne NBP                                                          | 9 699 462                   | 0                | -9 700 000                            | 538                                                       | 0                  | 0                  | 0                      |
| <b>Razem utrzymywane do terminu<br/>zapadalności</b>                        | <b>11 451 014</b>           | <b>730 000</b>   | <b>-10 200 000</b>                    | <b>-16 057</b>                                            | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>1 964 957</b>       |
| <b>Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>               |                             |                  |                                       |                                                           |                    |                    |                        |
| Udziały kapitałowe                                                          | 27 081                      | 0                | 0                                     | 53 816                                                    | -2                 | 0                  | 80 895                 |
| Papiery wartościowe zablokowane<br>pod BFG                                  | 180 766                     | 5 374 000        | -5 326 000                            | 50                                                        | 0                  | 0                  | 228 816                |
| Obligacje korporacyjne                                                      | 351 353                     | 138 578          | -168 044                              | -1 917                                                    | 0                  | 0                  | 319 970                |
| Obligacje skarbowe                                                          | 503 872                     | 1 205 061        | -480 000                              | 3 485                                                     | 0                  | 0                  | 1 232 417              |
| <b>Razem dostępne do sprzedaży</b>                                          | <b>1 063 072</b>            | <b>6 717 638</b> | <b>-5 974 044</b>                     | <b>55 434</b>                                             | <b>-2</b>          | <b>0</b>           | <b>1 862 098</b>       |
| <b>Razem</b>                                                                | <b>12 514 086</b>           | <b>7 447 638</b> | <b>-16 174 044</b>                    | <b>39 376</b>                                             | <b>-2</b>          | <b>0</b>           | <b>3 827 055</b>       |

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

| Za rok obrotowy kończący się<br>31 grudnia 2014                             | Stan na<br>początek<br>roku | Zwiększenia       | Zmniejszenia<br>(sprzedaż i<br>wykup) | Zmiana<br>naliczonych<br>odsetek,<br>dyskonta i<br>wyceny | Różnice<br>kursowe | Utrata<br>wartości | Stan na<br>koniec roku |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| <b>Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b> |                             |                   |                                       |                                                           |                    |                    |                        |
| Obligacje skarbowe                                                          | 1 248 498                   | 495 876           | 0                                     | 7 179                                                     | 0                  | 0                  | 1 751 553              |
| Bony pieniężne NBP                                                          | 0                           | 9 699 462         | 0                                     | 0                                                         | 0                  | 0                  | 9 699 462              |
| <b>Razem utrzymywane do terminu<br/>zapadalności</b>                        | <b>1 248 498</b>            | <b>10 195 337</b> | <b>0</b>                              | <b>7 179</b>                                              | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>11 451 014</b>      |
| <b>Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>               |                             |                   |                                       |                                                           |                    |                    |                        |
| Udziały kapitałowe                                                          | 27 069                      | 2 353             | 0                                     | 0                                                         | 6                  | -2 348             | 27 081                 |
| Papiery wartościowe zablokowane<br>pod BFG                                  | 189 975                     | 1 352 813         | -1 370 000                            | 7 978                                                     | 0                  | 0                  | 180 766                |
| Obligacje korporacyjne                                                      | 294 169                     | 109 404           | -59 174                               | 6 954                                                     | 0                  | 0                  | 351 353                |
| Obligacje skarbowe                                                          | 0                           | 497 750           | 0                                     | 6 122                                                     | 0                  | 0                  | 503 872                |
| <b>Razem dostępne do sprzedaży</b>                                          | <b>511 213</b>              | <b>1 962 320</b>  | <b>-1 429 174</b>                     | <b>21 054</b>                                             | <b>6</b>           | <b>-2 348</b>      | <b>1 063 072</b>       |
| <b>Razem</b>                                                                | <b>1 759 711</b>            | <b>12 157 657</b> | <b>-1 429 174</b>                     | <b>28 233</b>                                             | <b>6</b>           | <b>-2 348</b>      | <b>12 514 086</b>      |

Informacje na temat wartości godziwej inwestycyjnych papierów wartościowych prezentuje nota 37. Na dzień 31 grudnia 2015 i 31 grudnia 2014 łączny odpis z tytułu utraty wartości inwestycji kapitałowych wynosił 14 548 tys. zł. Kwota należności długoterminowych z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych na koniec 2015 roku wynosiła 3 622 192 tys. zł (2 273 822 tys. zł na koniec 2014 roku).

W grudniu 2015 roku Bank otrzymał informację na temat rozliczenia nabycia 100% akcji Visa Europe Limited („Visa Europe”) przez Visa Inc. Termin rozliczenia transakcji jest zaplanowany na 2 kwartał 2016 roku, po uzyskaniu wymaganych zgód regulacyjnych. Zgodnie z otrzymaną informacją w wyniku rozliczenia transakcji Bank będzie uprawniony do uzyskania płatności gotówkowej w wysokości 12 604 tys. Euro oraz uprzywilejowanych akcji Visa Inc. o wartości 4 325 tys. Euro. Powyższe wartości nie są ostateczne i mogą zostać zmienione w wyniku ustalenia kosztów transakcji lub uwzględnienia uzasadnionych zastrzeżeń właścicieli akcji Visa Europe w zakresie przyznania płatności z tytułu rozliczenia tej transakcji. W transakcji przewidziana jest także dodatkowa płatność gotówkowa po zakończeniu 16 kwartału od momentu rozliczenia transakcji, pod warunkiem uczestnictwa Banku w systemie płatności VISA przez ten okres. Na dzień sprawozdawczy wiarygodna wycena tej płatności nie jest możliwa.

Na 31 grudnia 2015 Bank dokonał przeszacowania wartości posiadanej akcji w Visa Europe do wartości godziwej ustalonej jako wartość przyznanej płatności gotówkowej w wysokości 12 604 tys. Euro, równowartość w złotych 53 712 tys. Wynik z tytułu przeszacowania został zaprezentowany w „Kapitałe z aktualizacji wyceny z tytułu wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży”. Bank nie uwzględnił części rozliczenia związanej z przyznaniem akcji w Visa Inc. ze względu na brak możliwości wiarygodnej wyceny tych akcji na dzień sprawozdawczy.

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

### 18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom<br>według struktury podmiotowej | 31 grudnia 2015   |                  |                   | 31 grudnia 2014   |                  |                   |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                                                       | Wartość<br>brutto | Odpis            | Wartość<br>netto  | Wartość<br>brutto | Odpis            | Wartość netto     |
| Klienci indywidualni                                                  | 19 816 714        | 614 212          | 19 202 502        | 18 679 544        | 621 500          | 18 058 044        |
| Klienci mikro                                                         | 2 738 324         | 321 564          | 2 416 760         | 2 658 670         | 331 835          | 2 326 835         |
| Duże przedsiębiorstwa                                                 | 11 588 614        | 780 591          | 10 808 023        | 14 040 337        | 799 161          | 13 241 176        |
| w tym transakcje buy-sell-back                                        | 40 429            | 0                | 40 429            | 1 651 297         | 0                | 1 651 297         |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                                       | 1 288 397         | 48 119           | 1 240 278         | 1 125 636         | 64 383           | 1 061 253         |
| Sektor publiczny                                                      | 21 679            | 96               | 21 583            | 29 779            | 135              | 29 644            |
| <b>Razem</b>                                                          | <b>35 453 728</b> | <b>1 764 582</b> | <b>33 689 146</b> | <b>36 533 966</b> | <b>1 817 014</b> | <b>34 716 952</b> |

Kwota należności długoterminowych z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom na koniec 2015 roku wynosiła 26 269 276 tys. zł (25 464 649 tys. zł na koniec 2014 roku). Informacje na temat wartości odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom prezentuje nota 5.

Wartość transakcji z przyrzeczeniem odkupu (buy sell back) zawartych z klientami na 31 grudnia 2015 roku wynosiła 40 429 tys. złotych (na 31 grudnia 2014 roku wartość tych transakcji wynosiła 1 651 297 tys. złotych), wartość godziwa papierów wartościowych nabytych w ramach tych transakcji na 31 grudnia 2015 roku wynosiła 40 209 tys. złotych (na 31 grudnia 2014 roku wartość godziwa była równa 1 631 976 tys. złotych).

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

| 31 grudnia 2015                                                    |                                                                                                        |                             |                                                                                                      |                             |                                                                |                              |                                                          |                        |                   |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
| 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                              | 18 880 450                                                                                             | 63 026                      | 2 122                                                                                                | 0                           | 41 881                                                         | 17 863                       | 892 261                                                  | 533 323                | <b>19 202 502</b> |
| Należności od klientów mikro                                       | 2 045 758                                                                                              | 11 006                      | 4 397                                                                                                | 0                           | 47 503                                                         | 23 764                       | 640 666                                                  | 286 794                | <b>2 416 760</b>  |
| Należności od dużych przedsiębiorstw                               | 9 956 338                                                                                              | 51 644                      | 560 895                                                                                              | 23 698                      | 1 071 381                                                      | 705 249                      | 0                                                        | 0                      | <b>10 808 023</b> |
| w tym transakcje buy-sell-back                                     | 40 429                                                                                                 | 0                           | 0                                                                                                    | 0                           | 0                                                              | 0                            | 0                                                        | 0                      | <b>40 429</b>     |
| Należności od małych i średnich przedsiębiorstw                    | 1 212 119                                                                                              | 2 982                       | 25 430                                                                                               | 1 744                       | 50 848                                                         | 43 393                       | 0                                                        | 0                      | <b>1 240 278</b>  |
| Należności od sektora publicznego                                  | 21 679                                                                                                 | 96                          | 0                                                                                                    | 0                           | 0                                                              | 0                            | 0                                                        | 0                      | <b>21 583</b>     |
| <b>Razem</b>                                                       | <b>32 116 344</b>                                                                                      | <b>128 754</b>              | <b>592 844</b>                                                                                       | <b>25 442</b>               | <b>1 211 613</b>                                               | <b>790 269</b>               | <b>1 532 927</b>                                         | <b>820 117</b>         | <b>33 689 146</b> |
| 31 grudnia 2014                                                    |                                                                                                        |                             |                                                                                                      |                             |                                                                |                              |                                                          |                        |                   |
| 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                              | 17 790 950                                                                                             | 83 662                      | 0                                                                                                    | 0                           | 32 818                                                         | 14 407                       | 855 776                                                  | 523 431                | <b>18 058 044</b> |
| Należności od klientów mikro                                       | 1 994 286                                                                                              | 32 811                      | 0                                                                                                    | 0                           | 35 743                                                         | 13 072                       | 628 641                                                  | 285 952                | <b>2 326 835</b>  |
| Należności od dużych przedsiębiorstw                               | 12 285 840                                                                                             | 39 866                      | 496 215                                                                                              | 20 679                      | 1 258 282                                                      | 738 616                      | 0                                                        | 0                      | <b>13 241 176</b> |
| w tym transakcje buy-sell-back                                     | 1 651 297                                                                                              | 0                           | 0                                                                                                    | 0                           | 0                                                              | 0                            | 0                                                        | 0                      | <b>1 651 297</b>  |
| Należności od małych i średnich przedsiębiorstw                    | 1 028 124                                                                                              | 2 337                       | 19 890                                                                                               | 1 297                       | 77 622                                                         | 60 749                       | 0                                                        | 0                      | <b>1 061 253</b>  |
| Należności od sektora publicznego                                  | 29 779                                                                                                 | 135                         | 0                                                                                                    | 0                           | 0                                                              | 0                            | 0                                                        | 0                      | <b>29 644</b>     |
| <b>Razem</b>                                                       | <b>33 128 979</b>                                                                                      | <b>158 811</b>              | <b>516 105</b>                                                                                       | <b>21 976</b>               | <b>1 404 465</b>                                               | <b>826 844</b>               | <b>1 484 417</b>                                         | <b>809 383</b>         | <b>34 716 952</b> |

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

### 19. Inwestycje w jednostkach zależnych

|                                                     | 31 grudnia<br>2015 | 31 grudnia<br>2014 |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Raiffeisen-Leasing Polska S.A.                      | 492 687            | 492 687            |
| Leasing Poland Sp. z o.o.                           | 14 600             | 14 600             |
| Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o.     | 12 245             | 12 621             |
| Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o.             | 0                  | 750                |
| Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 2 000              | 0                  |
| Raiffeisen Solutions Sp. z o.o.                     | 6 050              | 550                |
| <b>Razem</b>                                        | <b>527 582</b>     | <b>521 208</b>     |

W 2015 roku Bank rozpoznał utratę wartości udziałów w spółce zależnej Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o. w wysokości 750 tys. złotych oraz w Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o. w wysokości 376 tys. złotych.

Najważniejsze informacje na temat jednostek zależnych podlegających konsolidacji prezentuje poniższa tabela:

| Nazwa jednostki zależnej                        | Kraj<br>rejestracji | Aktywa    | Zobowiązania | Przychody | Wynik netto | Udział (%) |
|-------------------------------------------------|---------------------|-----------|--------------|-----------|-------------|------------|
| <b>31 grudnia 2015</b>                          |                     |           |              |           |             |            |
| Raiffeisen-Leasing Polska S.A.                  | Polska              | 7 134 779 | 6 558 426    | 355 926   | 54 235      | 100,00%    |
| Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o. | Polska              | 12 791    | 545          | 5 524     | -183        | 99,99%     |
| Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o.         | Polska              | 1 234     | 2 612        | 2 221     | -1 497      | 100,00%    |
| Raiffeisen Solutions Sp. z o.o.                 | Polska              | 5 741     | 3 939        | 110       | -3 751      | 100,00%    |
| <b>31 grudnia 2014</b>                          |                     |           |              |           |             |            |
| Raiffeisen-Leasing Polska S.A.                  | Polska              | 6 511 548 | 5 949 430    | 353 638   | 44 183      | 100,00%    |
| Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o. | Polska              | 14 924    | 1 595        | 12 164    | 928         | 99,99%     |
| Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o.         | Polska              | 2 632     | 2 513        | 1 621     | -1 481      | 49,98%     |
| Raiffeisen Solutions Sp. z o.o.                 | Polska              | 292       | 240          | 4         | -497        | 100,00%    |

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

### 20. Wartości niematerialne

| Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015              | Wartość firmy | Marka „Polbank” | Relacje z klientami | Oprogramowanie komputerowe | Oprogramowanie komputerowe w budowie | Zaliczki na wartości niematerialne | Razem     |
|-----------------------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------------|----------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-----------|
| <b>WARTOŚĆ BRUTTO</b>                                     |               |                 |                     |                            |                                      |                                    |           |
| Stan na 1 stycznia                                        | 32 966        | 200 000         | 70 400              | 640 668                    | 34 656                               | 10 969                             | 989 660   |
| Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:                    | 0             | 0               | 0                   | 46 973                     | 2 017                                | 0                                  | 48 990    |
| Zwiększenie bezpośrednie w ciągu roku                     | 0             | 0               | 0                   | 3 686                      | 45 794                               | 0                                  | 49 480    |
| Przejęcie do użytkowania z nakładów i zmiana klasyfikacji | 0             | 0               | 0                   | 43 287                     | -43 777                              | 0                                  | -491      |
| Zmniejszenia stanu w ciągu roku                           | 0             | 0               | 0                   | -18 372                    | -2 284                               | -2 149                             | -22 806   |
| Stan na 31 grudnia                                        | 32 966        | 200 000         | 70 400              | 669 269                    | 34 389                               | 8 820                              | 1 015 844 |
| <b>UMORZENIE</b>                                          |               |                 |                     |                            |                                      |                                    |           |
| Stan na 1 stycznia                                        | 0             | 0               | 29 884              | 386 900                    | 0                                    | 0                                  | 416 784   |
| Amortyzacja okresu                                        | 0             | 0               | 13 951              | 64 827                     | 0                                    | 0                                  | 78 778    |
| Zmniejszenia                                              | 0             | 0               | 0                   | -15 722                    | 0                                    | 0                                  | -15 722   |
| Stan na 31 grudnia                                        | 0             | 0               | 43 835              | 436 004                    | 0                                    | 0                                  | 479 839   |
| <b>ODPISY AKTUALIZUJĄCE</b>                               |               |                 |                     |                            |                                      |                                    |           |
| Stan na 1 stycznia                                        | 0             | 0               | 0                   | 10                         | 649                                  | 0                                  | 658       |
| Zwiększenia                                               | 0             | 0               | 0                   | 0                          | 0                                    | 0                                  | 0         |
| Zmniejszenia                                              | 0             | 0               | 0                   | 0                          | 0                                    | 0                                  | 0         |
| Stan na 31 grudnia                                        | 0             | 0               | 0                   | 10                         | 649                                  | 0                                  | 658       |
| <b>WARTOŚĆ NETTO</b>                                      |               |                 |                     |                            |                                      |                                    |           |
| Stan na 1 stycznia                                        | 32 966        | 200 000         | 40 516              | 253 759                    | 34 007                               | 10 969                             | 572 218   |
| Stan na 31 grudnia                                        | 32 966        | 200 000         | 26 565              | 233 255                    | 33 740                               | 8 820                              | 535 346   |

W 2015 roku i 2014 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania do nabycia wartości niematerialnych i prawnych na 31 grudnia 2015 r., wynikające z podpisanych umów z kontrahentami, wynosiły 834 tys. zł (2 869 tys. zł na 31 grudnia 2014 r.). Zobowiązania te zostaną zrealizowane w ciągu jednego roku.

Bank zalicza do wartości niematerialnych wartość firmy, markę „Polbank” i relacje z klientami, które zostały rozpoznane w wyniku transakcji połączenia z Polbank EFG S.A.

Wartość firmy oraz marka „Polbank”, posiadają nieokreślony okres użytkowania, w związku z tym nie są amortyzowane, natomiast podlegają corocznym testom na utratę wartości. Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank przeprowadził testy na utratę wartości wartości firmy i marki „Polbank” – nie stwierdzono konieczności utworzenia odpisu aktualizującego z tego tytułu.

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

Relacje z klientami są amortyzowane przy zastosowaniu metody degresywnej w okresie 5 lat (depozyty) oraz 10 lat (kredyty). W przypadku wystąpienia przesłanek podlegają testom na utratę wartości (por. nota 2.16.2. sprawozdania finansowego).

Testy na utratę wartości powyższych wartości niematerialnych zostały opisane w notce 3.5 sprawozdania finansowego.

Na 31 grudnia 2015 roku utworzony odpis z tytułu utraty wartości dotyczył oprogramowania komputerowego w budowie, w przypadku którego Bank podjął decyzję o zaniechaniu kontynuacji danych projektów.

| Za okres kończący się 31 grudnia 2014                       | Wartość firmy | Marka „Polbank” | Relacje z klientami | Oprogramowanie komputerowe | Oprogramowanie komputerowe w budowie | Zaliczki na wartości niematerialne | Razem          |
|-------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------------|----------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|----------------|
| <b>WARTOŚĆ BRUTTO</b>                                       |               |                 |                     |                            |                                      |                                    |                |
| <b>Stan na 1 stycznia</b>                                   | <b>32 966</b> | <b>200 000</b>  | <b>70 400</b>       | <b>586 633</b>             | <b>81 770</b>                        | <b>14 853</b>                      | <b>986 622</b> |
| Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:                      | 0             | 0               | 0                   | 117 925                    | -44 868                              | 0                                  | <b>73 057</b>  |
| Zwiększenie bezpośrednie w ciągu roku                       | 0             | 0               | 0                   | 7 759                      | 65 298                               | 0                                  | <b>73 057</b>  |
| Przejęcie do użytkowania z nakładów lub zmiana klasyfikacji | 0             | 0               | 0                   | 110 166                    | -110 166                             | 0                                  | <b>0</b>       |
| Zmniejszenia stanu w ciągu roku                             | 0             | 0               | 0                   | -63 890                    | -2 246                               | -3 883                             | <b>-70 019</b> |
| <b>Stan na 31 grudnia</b>                                   | <b>32 966</b> | <b>200 000</b>  | <b>70 400</b>       | <b>640 668</b>             | <b>34 656</b>                        | <b>10 969</b>                      | <b>989 660</b> |
| <b>UMORZENIE</b>                                            |               |                 |                     |                            |                                      |                                    |                |
| <b>Stan na 1 stycznia</b>                                   | <b>0</b>      | <b>0</b>        | <b>11 745</b>       | <b>361 326</b>             | <b>0</b>                             | <b>0</b>                           | <b>373 071</b> |
| Amortyzacja okresu                                          | 0             | 0               | 18 139              | 77 487                     | 0                                    | 0                                  | <b>95 625</b>  |
| Zmniejszenia                                                | 0             | 0               | 0                   | -51 913                    | 0                                    | 0                                  | <b>-51 913</b> |
| <b>Stan na 31 grudnia</b>                                   | <b>0</b>      | <b>0</b>        | <b>29 884</b>       | <b>386 900</b>             | <b>0</b>                             | <b>0</b>                           | <b>416 784</b> |
| <b>ODPISY AKTUALIZUJĄCE</b>                                 |               |                 |                     |                            |                                      |                                    |                |
| <b>Stan na 1 stycznia</b>                                   | <b>0</b>      | <b>0</b>        | <b>0</b>            | <b>2 051</b>               | <b>1 550</b>                         | <b>0</b>                           | <b>3 601</b>   |
| Zwiększenia                                                 | 0             | 0               | 0                   | 40                         | 0                                    | 0                                  | <b>40</b>      |
| Zmniejszenia                                                | 0             | 0               | 0                   | -2 082                     | -901                                 | 0                                  | <b>-2 983</b>  |
| <b>Stan na 31 grudnia</b>                                   | <b>0</b>      | <b>0</b>        | <b>0</b>            | <b>10</b>                  | <b>649</b>                           | <b>0</b>                           | <b>658</b>     |
| <b>WARTOŚĆ NETTO</b>                                        |               |                 |                     |                            |                                      |                                    |                |
| <b>Stan na 1 stycznia</b>                                   | <b>32 966</b> | <b>200 000</b>  | <b>58 655</b>       | <b>223 256</b>             | <b>80 220</b>                        | <b>14 853</b>                      | <b>609 949</b> |
| <b>Stan na 31 grudnia</b>                                   | <b>32 966</b> | <b>200 000</b>  | <b>40 516</b>       | <b>253 759</b>             | <b>34 007</b>                        | <b>10 969</b>                      | <b>572 218</b> |

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

### 21. Rzeczowe aktywa trwałe

| Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015                | Budynki, lokale i ulepszenia w obcych obiektach | Urządzenia techniczne i maszyny | Środki transportu | Inne środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Zaliczki na rzeczowe aktywa trwałe | Razem   |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|------------------------------------|---------|
| <b>WARTOŚĆ BRUTTO</b>                                       |                                                 |                                 |                   |                    |                         |                                    |         |
| Stan na 1 stycznia                                          | 219 662                                         | 322 775                         | 30                | 35 430             | 9 387                   | 2 369                              | 589 653 |
| Zwiększenia stanu w ciągu roku,                             | 1 925                                           | 18 163                          | 0                 | 1 775              | -328                    | 515                                | 22 050  |
| Zwiększenia bezpośrednie w ciągu roku                       | 454                                             | 10 536                          | 0                 | 698                | 9 357                   | 515                                | 21 559  |
| Przyjęcie do użytkowania z nakładów lub zmiana klasyfikacji | 1 471                                           | 7 627                           | 0                 | 1 077              | -9 684                  | 0                                  | 491     |
| Zmniejszenia stanu w ciągu roku                             | -9 414                                          | -16 666                         | 0                 | -3 195             | -239                    | 0                                  | -29 515 |
| Stan na 31 grudnia                                          | 212 172                                         | 324 272                         | 30                | 34 010             | 8 820                   | 2 884                              | 582 188 |
| <b>UMORZENIE</b>                                            |                                                 |                                 |                   |                    |                         |                                    |         |
| Stan na 1 stycznia                                          | 155 304                                         | 242 478                         | 27                | 29 554             | 0                       | 0                                  | 427 363 |
| Amortyzacja okresu                                          | 15 212                                          | 30 097                          | 2                 | 2 248              | 0                       | 0                                  | 47 559  |
| Zmniejszenia                                                | -5 706                                          | -16 078                         | 0                 | -3 080             | 0                       | 0                                  | -24 864 |
| Zmiana klasyfikacji i inne                                  | 0                                               | 1                               | 0                 | -1                 | 0                       | 0                                  | 0       |
| Stan na 31 grudnia                                          | 164 809                                         | 256 499                         | 29                | 28 721             | 0                       | 0                                  | 450 057 |
| <b>ODPISY AKTUALIZUJĄCE</b>                                 |                                                 |                                 |                   |                    |                         |                                    |         |
| Stan na 1 stycznia                                          | 297                                             | 4 002                           | 0                 | 14                 | 1 703                   | 0                                  | 6 016   |
| Zwiększenia                                                 | 3 188                                           | 764                             | 0                 | 62                 | 0                       | 0                                  | 4 014   |
| Zmniejszenia                                                | -2 491                                          | -348                            | 0                 | -58                | 0                       | 0                                  | -2 896  |
| Stan na 31 grudnia                                          | 994                                             | 4 418                           | 0                 | 18                 | 1 703                   | 0                                  | 7 134   |
| <b>WARTOŚĆ NETTO</b>                                        |                                                 |                                 |                   |                    |                         |                                    |         |
| Stan na 1 stycznia                                          | 64 061                                          | 76 295                          | 2                 | 5 862              | 7 684                   | 2 369                              | 156 274 |
| Stan na 31 grudnia                                          | 46 369                                          | 63 355                          | 1                 | 5 271              | 7 117                   | 2 884                              | 124 997 |



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

| Za okres kończący się<br>31 grudnia 2014                    | Budynki,<br>lokale i<br>ulepszenia<br>w obcych<br>obiektach | Urządze-<br>nia<br>techniczne<br>i maszyny | Środki<br>transportu | Inne środki<br>trwałe | Środki trwałe w<br>budowie | Zaliczki na<br>rzeczowe<br>aktywa trwałe | Razem          |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|------------------------------------------|----------------|
| <b>WARTOŚĆ BRUTTO</b>                                       |                                                             |                                            |                      |                       |                            |                                          |                |
| <b>Stan na 1 stycznia</b>                                   | <b>225 752</b>                                              | <b>325 019</b>                             | <b>30</b>            | <b>37 815</b>         | <b>6 711</b>               | <b>3 624</b>                             | <b>598 950</b> |
| Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:                      | 2 575                                                       | 9 533                                      | 0                    | 771                   | 3 277                      | 0                                        | 16 156         |
| Zwiększenia bezpośrednie w ciągu roku                       | 604                                                         | 3 907                                      | 0                    | 325                   | 11 320                     | 0                                        | 16 156         |
| Przyjęcie do użytkowania z nakładów lub zmiana klasyfikacji | 1 971                                                       | 5 626                                      | 0                    | 446                   | -8 043                     | 0                                        | 0              |
| Zmniejszenia stanu w ciągu roku                             | -8 665                                                      | -11 777                                    | 0                    | -3 156                | -601                       | -1 255                                   | -25 454        |
| <b>Stan na 31 grudnia</b>                                   | <b>219 662</b>                                              | <b>322 775</b>                             | <b>30</b>            | <b>35 430</b>         | <b>9 387</b>               | <b>2 369</b>                             | <b>589 653</b> |
| <b>UMORZENIE</b>                                            |                                                             |                                            |                      |                       |                            |                                          |                |
| <b>Stan na 1 stycznia</b>                                   | <b>138 515</b>                                              | <b>219 519</b>                             | <b>23</b>            | <b>29 096</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>                                 | <b>387 153</b> |
| Amortyzacja okresu                                          | 15 010                                                      | 32 653                                     | 4                    | 2 946                 | 0                          | 0                                        | 50 613         |
| Zmniejszenia                                                | 0                                                           | -9 686                                     | 0                    | -2 492                | 0                          | 0                                        | -12 179        |
| Zmiana klasyfikacji                                         | 1 779                                                       | -8                                         | 0                    | 4                     | 0                          | 0                                        | 1 775          |
| <b>Stan na 31 grudnia</b>                                   | <b>155 304</b>                                              | <b>242 478</b>                             | <b>27</b>            | <b>29 554</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>                                 | <b>427 363</b> |
| <b>ODPISY AKTUALIZUJĄCE</b>                                 |                                                             |                                            |                      |                       |                            |                                          |                |
| <b>Stan na 1 stycznia</b>                                   | <b>7 995</b>                                                | <b>1 317</b>                               | <b>0</b>             | <b>445</b>            | <b>2 284</b>               | <b>0</b>                                 | <b>12 041</b>  |
| Zwiększenia                                                 | 736                                                         | 4 055                                      | 0                    | 30                    | 0                          | 0                                        | 4 821          |
| Zmniejszenia                                                | -8 435                                                      | -1 370                                     | 0                    | -461                  | -581                       | 0                                        | -10 847        |
| <b>Stan na 31 grudnia</b>                                   | <b>297</b>                                                  | <b>4 002</b>                               | <b>0</b>             | <b>14</b>             | <b>1 703</b>               | <b>0</b>                                 | <b>6 016</b>   |
| <b>WARTOŚĆ NETTO</b>                                        |                                                             |                                            |                      |                       |                            |                                          |                |
| <b>Stan na 1 stycznia</b>                                   | <b>79 242</b>                                               | <b>104 183</b>                             | <b>6</b>             | <b>8 274</b>          | <b>4 426</b>               | <b>3 624</b>                             | <b>199 755</b> |
| <b>Stan na 31 grudnia</b>                                   | <b>64 061</b>                                               | <b>76 295</b>                              | <b>2</b>             | <b>5 862</b>          | <b>7 684</b>               | <b>2 369</b>                             | <b>156 274</b> |

W 2015 roku i 2014 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania do nabycia środków trwałych na 31 grudnia 2015 r., wynikające z podpisanych umów z kontrahentami, wynosiły 3 860 tys. zł (47 tys. zł na 31 grudnia 2014 r.). Zobowiązania te zostaną zrealizowane w ciągu jednego roku.

Bank według stanu na 31 grudnia 2015 roku i na 31 grudnia 2014 roku nie jest użytkownikiem obcych środków trwałych na podstawie umów leasingu finansowego.

Na 31 grudnia 2015 roku Bank rozpoznał odpis z tytułu utraty wartości środków trwałych ze względu na podjęte decyzje o zaniechaniu dalszej budowy tych środków trwałych lub decyzje o zaprzestaniu użytkowania tych środków trwałych.

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

### 22. Inne aktywa

|                                                    | 31 grudnia 2015 | 31 grudnia 2014 |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Aktywa finansowe brutto, w tym:                    |                 |                 |
| Inkaso weksli i czeków                             | 368             | 526             |
| Dłużnicy różni                                     | 93 469          | 49 098          |
| Rozrachunki z biurami maklerskimi – należności     | 5 225           | 4 414           |
| Rozliczenia z tytułu kart płatniczych – należności | 76 052          | 76 725          |
| <b>Aktywa finansowe brutto razem</b>               | <b>175 114</b>  | <b>130 763</b>  |
| Odpisy aktualizujące                               | -3 496          | -2 261          |
| <b>Aktywa finansowe netto razem</b>                | <b>171 618</b>  | <b>128 502</b>  |
| Aktywa niefinansowe brutto, w tym:                 |                 |                 |
| Koszty zapłacone z góry                            | 41 638          | 29 807          |
| Przychody do otrzymania                            | 3 574           | 772             |
| Aktywa przejęte za długi                           | 2 794           | 16 390          |
| Rozrachunki publiczno - prawne                     | 46 059          | 48 902          |
| <b>Aktywa niefinansowe brutto razem</b>            | <b>94 065</b>   | <b>95 871</b>   |
| Odpisy aktualizujące                               | 0               | 0               |
| <b>Aktywa niefinansowe netto razem</b>             | <b>94 065</b>   | <b>95 871</b>   |
| <b>Razem</b>                                       | <b>265 683</b>  | <b>224 373</b>  |

Kwota należności długoterminowych na koniec 2015 roku wynosiła 22 634 tys. zł (21 936 tys. zł w 2014 roku).

Rozrachunki publiczno prawne zawierają przede wszystkim kwotę należności spornych z tytułu nadpłaconego podatku dochodowego. W 2009 roku miały miejsce w Banku dwie kontrole podatkowe dotyczące prawidłowości rozliczeń w podatku dochodowym od osób prawnych w latach 2004 i 2007. W 2012 roku odbyła się kolejna kontrola dotycząca prawidłowości rozliczeń w podatku dochodowym od osób prawnych za rok 2006. W wyniku tych kontroli organy podatkowe wyraziły odmienne od Zarządu Banku opinie co do podatkowego ujęcia wyniku na inwestycjach dokonywanych w latach 2004, 2006 i 2007. Bank stojąc na stanowisku uznającym prawidłowość dokonanych przez siebie rozliczeń podatku, dokonał uiszczenia zobowiązania podatkowego wskazanego przez organy podatkowe wraz z odsetkami i rozpoznał należność od Urzędu Skarbowego. Postępowania podatkowe dotyczące rozliczeń podatku dochodowego zostały zakończone decyzjami Dyrektora Izby Skarbowej. Bank wniósł skargi na w/w decyzje do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego.

Wojewódzki Sąd Administracyjny uchylił wydane decyzje dla lat 2004, 2006 i 2007. Organ podatkowy wniósł skargi kasacyjne dla lat 2004, 2006 i 2007. W dniu 24 listopada 2015 Naczelny Sąd Administracyjny uchylił zaskarżone wyroki i przekazał sprawy do ponownego rozpoznania przed WSA.

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

Kwota należności spornych z tego tytułu wynosi 79 920 tys. zł, w tym należność główna 57 188 tys. zł., oraz zapłacone odsetki za zwłokę 22 732 tys. zł.

### Ocena ryzyka powyższej sprawy przez Zarząd Banku

Polskie przepisy podatkowe podlegają interpretacjom oraz zmianom, stąd jak zaprezentowano powyżej, istnieje teoretyczna możliwość, iż interpretacja tych przepisów przez władze skarbowe może być inna niż zastosowana przez Bank, co może skutkować dążeniem organów podatkowych do ustalenia innego wymiaru podatku od tego, który został zapłacony przez Bank.

Tym niemniej, na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego Zarząd Banku podtrzymuje prawidłowość rozliczeń podatkowych dokonanych przez Bank. W ocenie Banku ustalenia postępowania kontrolnego organów skarbowych są bezzasadne i należy spodziewać się pozytywnego dla Banku rozstrzygnięcia opisanej kwestii, co w konsekwencji będzie skutkowało zwrotem przez Urząd Skarbowy zapłaconych dotychczas należności wraz z odsetkami.

|                                                                       | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość innych należności</b> |                                                    |                                                    |
| <b>Stan odpisu na początek roku</b>                                   | <b>2 261</b>                                       | <b>7 916</b>                                       |
| Utworzenie odpisów na utratę wartości                                 | 4 444                                              | 3 216                                              |
| Wykorzystanie odpisów na utratę wartości                              | -215                                               | -5 520                                             |
| Rozwiązanie odpisów na utratę wartości                                | -2 994                                             | -3 350                                             |
| <b>Stan odpisu na koniec roku</b>                                     | <b>3 496</b>                                       | <b>2 261</b>                                       |

## 23. Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych

|                                    | 31 grudnia 2015  | 31 grudnia 2014   |
|------------------------------------|------------------|-------------------|
| Rachunki bieżące                   | 251 817          | 958 165           |
| Depozyty terminowe                 | 226 973          | 858 558           |
| Kredyty otrzymane                  | 7 457 205        | 8 012 111         |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 0                | 1 413 968         |
| <b>Razem</b>                       | <b>7 935 995</b> | <b>11 242 801</b> |

Kwota zobowiązań długoterminowych wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych na koniec 2015 roku wynosiła 4 077 925 tys. zł (5 334 585 tys. zł na koniec 2014 roku).

Na 31 grudnia 2015 Bank nie posiadał transakcji z przyrzeczeniem odkupu (sell buy back) zawartych z innymi bankami i pozostałymi monetarnymi instytucjami finansowymi. Na 31 grudnia 2014 wartość transakcji z przyrzeczeniem odkupu (sell buy back) wynosiła 1 413 968 tys. zł, wartość godziwa papierów wartościowych sprzedanych w ramach tych transakcji wynosiła 1 397 146 tys. zł.

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

### 24. Zobowiązania wobec klientów

|                                                      | 31 grudnia 2015   | 31 grudnia 2014   |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Zobowiązania wobec klientów indywidualnych           | 17 512 927        | 14 011 515        |
| Zobowiązania wobec klientów mikro                    | 1 957 634         | 1 733 592         |
| Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw            | 15 629 555        | 15 194 626        |
| Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw | 3 654 064         | 2 824 797         |
| <b>Razem</b>                                         | <b>38 754 180</b> | <b>33 764 529</b> |

Kwota zobowiązań długoterminowych wobec klientów na koniec 2015 roku wynosiła 69 488 tys. zł (62 178 tys. zł na koniec 2014 roku).

Na 31 grudnia 2015 roku Bank nie posiadał transakcji z przyrzeczeniem odkupu (sell buy back) zawartych z klientami. Na 31 grudnia 2014 r wartość tych transakcji wynosiła 208 678 tys. zł, wartość godziwa papierów wartościowych sprzedanych w ramach transakcji z przyrzeczeniem odkupu (sell buy back) z klientami wynosiła 206 327 tys. zł.

### 25. Zobowiązania podporządkowane

|                                                                         | 31 grudnia 2015 | 31 grudnia 2014 |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Pożyczka o wartości 25 milionów EUR z terminem zapadalności w 2017 roku | 106 812         | 106 870         |
| Pożyczka o wartości 50 milionów EUR z terminem zapadalności w 2024 roku | 213 095         | 213 136         |
| Pożyczka o wartości 95 milionów EUR z terminem zapadalności w 2022 roku | 404 882         | 0               |
| <b>Razem</b>                                                            | <b>724 789</b>  | <b>320 006</b>  |

Pożyczki podporządkowane są płatne przez Bank w terminie zapadalności. W 2015 oraz w 2014 roku Bank nie odnotował żadnych opóźnień w płatnościach rat kapitałowych lub odsetkowych, ani nie naruszył żadnych innych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań. Pożyczki nie są dodatkowo zabezpieczone. Wszystkie pożyczki zostały udzielone przez Raiffeisen Bank International.

Zgodnie z decyzjami Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), Bank może zaliczać zobowiązania podporządkowane do funduszy własnych Banku, za wyjątkiem pożyczki o wartości 95 milionów EUR z terminem zapadalności w 2022 roku, w przypadku której Bank złożył wniosek do KNF o wyrażenie zgody na zaliczenie jej do funduszy własnych Banku i oczekuje na decyzję KNF. Na użytek wyliczenia funduszy własnych Banku, kwoty stanowiące pożyczki podporządkowane zaliczane na poczet funduszy ulegają stopniowej amortyzacji zgodnie z regulacjami KNF.

Całość salda pożyczek podporządkowanych na koniec 2015 roku stanowią zobowiązania długoterminowe, analogicznie do 31 grudnia 2014 roku.

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

### 26. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

| Za rok obrotowy kończący się<br>31 grudnia 2015              | Stan na<br>początek roku | Zwiększenia<br>z emisji | Zmniejszenie<br>- wypłata<br>odsetek | Zmiana -<br>naliczenie<br>odsetek | Stan na koniec<br>roku |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 501 960                  | 0                       | -15 890                              | 15 755                            | 501 825                |
| <b>Razem</b>                                                 | <b>501 960</b>           | <b>0</b>                | <b>-15 890</b>                       | <b>15 755</b>                     | <b>501 825</b>         |

| Za rok obrotowy kończący się<br>31 grudnia 2014              | Stan na<br>początek roku | Zwiększenia<br>z emisji | Zmiana<br>naliczonych<br>odsetek | Pozostałe<br>zmiany | Stan na koniec<br>roku |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|---------------------|------------------------|
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0                        | 500 000                 | 1 960                            | 0                   | 501 960                |
| <b>Razem</b>                                                 | <b>0</b>                 | <b>500 000</b>          | <b>1 960</b>                     | <b>0</b>            | <b>501 960</b>         |

19 listopada 2014 r. Bank wyemitował „Obligacje na okaziciela Serii A Raiffeisen Bank Polska S.A.” opiewające na kwotę 500 mln złotych. Obligacje te są niezabezpieczone, niepodporządkowane, denominowane w złotych z terminem wykupu w dniu 19 listopada 2017 roku. Oprocentowanie obligacji opiera się na stawce WIBOR 6M, powiększonej o marżę odsetkową w wysokości 1,3 proc. Odsetki są płacone w okresach półrocznych.

Emisja „Obligacji na okaziciela Serii A Raiffeisen Bank Polska S.A.” jest pierwszą częścią programu emisji obligacji korporacyjnych Banku na łączną kwotę 2 mld złotych.

### 27. Pozostałe zobowiązania

|                                                           | 31 grudnia 2015 | 31 grudnia 2014 |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Zobowiązania finansowe , w tym:                           |                 |                 |
| Rozrachunki międzybankowe                                 | 58 209          | 87 558          |
| Rozrachunki z biurami maklerskimi                         | 1 475           | 1 878           |
| Wierzyciele różni i rozliczenia międzyokresowe kosztów    | 190 998         | 130 808         |
| Zobowiązania z tytułu rozliczeń z tytułu kart płatniczych | 31 025          | 20 764          |
| <b>Zobowiązania finansowe razem</b>                       | <b>281 707</b>  | <b>241 008</b>  |
| Zobowiązania niefinansowe , w tym:                        |                 |                 |
| Przychody pobierane z góry                                | 67 181          | 66 323          |
| Rozrachunki publiczno-prawne                              | 26 033          | 17 066          |
| Pozostałe                                                 | 1 451           | 5 019           |
| <b>Zobowiązania niefinansowe razem</b>                    | <b>94 665</b>   | <b>88 408</b>   |
| <b>Razem</b>                                              | <b>376 372</b>  | <b>329 416</b>  |

Kwota zobowiązań długoterminowych wyniosła na dzień 31 grudnia 2015 roku 36 999 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2014 roku 26 652 tys. zł.

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

### 28. Rezerwy

| Za rok obrotowy kończący się<br>31 grudnia 2015                 | Stan na<br>początek<br>roku | Utworzenie<br>rezerwy lub<br>odpisu | Odwrócenie<br>rezerwy lub<br>odpisu | Wykorzystanie<br>rezerwy lub<br>odpisu | Różnice<br>kursowe | Stan na<br>koniec roku |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|------------------------|
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe<br>oceniane indywidualnie | 26 631                      | 37 969                              | -23 493                             | 0                                      | 121                | 41 228                 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe<br>oceniane grupowo IBNR  | 7 408                       | 5 524                               | -4 393                              | 0                                      | 17                 | 8 556                  |
| <b>Razem rezerwy na zobowiązania<br/>pozabilansowe</b>          | <b>34 039</b>               | <b>43 493</b>                       | <b>-27 886</b>                      | <b>0</b>                               | <b>138</b>         | <b>49 784</b>          |
| Rezerwy na sprawy sporne                                        | 19 877                      | 0                                   | -2 965                              | -865                                   | 0                  | 16 047                 |
| Rezerwa na nagrody jubileuszowe                                 | 34 702                      | 0                                   | -33 509                             | -1 193                                 | 0                  | 0                      |
| Rezerwa na bonusy                                               | 48 460                      | 106 401                             | -30 538                             | -74 054                                | -1                 | 50 268                 |
| Rezerwa na niewykorzystane urlopy                               | 23 495                      | 0                                   | 0                                   | -3 493                                 | 0                  | 20 002                 |
| Rezerwa na świadczenia emerytalne,<br>rentowe i pośmiertne      | 3 411                       | 0                                   | -40                                 | -13                                    | 0                  | 3 359                  |
| Rezerwa restrukturyzacyjna                                      | 37 822                      | 0                                   | -922                                | -27 191                                | 0                  | 9 709                  |
| <b>Razem rezerwy</b>                                            | <b>167 768</b>              | <b>106 401</b>                      | <b>-67 973</b>                      | <b>-106 809</b>                        | <b>-1</b>          | <b>99 386</b>          |
| <b>Razem</b>                                                    | <b>201 807</b>              | <b>149 894</b>                      | <b>-95 859</b>                      | <b>-106 809</b>                        | <b>137</b>         | <b>149 170</b>         |

  

| Za rok obrotowy kończący się<br>31 grudnia 2014                 | Stan na<br>początek<br>roku | Utworzenie<br>rezerwy lub<br>odpisu | Odwrócenie<br>rezerwy lub<br>odpisu | Wykorzystanie<br>rezerwy lub<br>odpisu | Różnice<br>kursowe | Stan na<br>koniec roku |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|------------------------|
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe<br>oceniane indywidualnie | 14 306                      | 31 067                              | -19 396                             | 0                                      | 654                | 26 631                 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe<br>oceniane grupowo IBNR  | 8 535                       | 5 100                               | -6 339                              | 0                                      | 111                | 7 408                  |
| <b>Razem rezerwy na zobowiązania<br/>pozabilansowe</b>          | <b>22 841</b>               | <b>36 167</b>                       | <b>-25 734</b>                      | <b>0</b>                               | <b>765</b>         | <b>34 039</b>          |
| Rezerwy na sprawy sporne                                        | 13 380                      | 11 568                              | -4 576                              | -495                                   | 0                  | 19 877                 |
| Rezerwa na nagrody jubileuszowe                                 | 28 590                      | 6 112                               | 0                                   | 0                                      | 0                  | 34 702                 |
| Rezerwa na bonusy                                               | 83 804                      | 89 147                              | -50 611                             | -73 881                                | 0                  | 48 460                 |
| Rezerwa na niewykorzystane urlopy                               | 16 499                      | 10 387                              | 0                                   | -3 390                                 | 0                  | 23 495                 |
| Rezerwa na świadczenia emerytalne,<br>rentowe i pośmiertne      | 1 808                       | 1 605                               | 0                                   | -2                                     | 0                  | 3 411                  |
| Rezerwa restrukturyzacyjna                                      | 34 005                      | 29 206                              | 0                                   | -25 389                                | 0                  | 37 822                 |
| Inne rezerwy                                                    | 524                         | 0                                   | -524                                | 0                                      | 0                  | 0                      |
| <b>Razem rezerwy</b>                                            | <b>178 610</b>              | <b>148 026</b>                      | <b>-55 711</b>                      | <b>-103 157</b>                        | <b>0</b>           | <b>167 768</b>         |
| <b>Razem</b>                                                    | <b>201 451</b>              | <b>184 192</b>                      | <b>-81 445</b>                      | <b>-103 157</b>                        | <b>765</b>         | <b>201 807</b>         |

W rezerwach na zobowiązania pozabilansowe uwzględnione zostały rezerwy na gwarancje finansowe. Gwarancje finansowe oraz inne zobowiązania pozabilansowe zostały opisane w nocie 30.

Rezerwy na sprawy sporne składały się z:

- rezerwy utworzonej w związku z karą nałożoną na Bank przez UOKiK w październiku 2014 roku dotyczącą praktyk w zakresie zawierania z konsumentami umów dotyczących przystąpienia do umowy grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie o nazwie „Program Pomnażania Oszczędności Kumulatus”. Kara nałożona przez UOKiK wynosiła 21 122 tys. zł. Decyzja jest nieprawomocna. Bank złożył odwołanie

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

od tej decyzji. Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 10 561 tys. zł, ponieważ w ocenie Banku prawdopodobny wypływ środków z tego tytułu nie przekroczy tej kwoty,

- rezerwy w kwocie 5 486 tys. zł dotyczącej spraw spornych z byłymi partnerami franczyzowymi Polbanku.

Kwota rezerw długoterminowych na 31 grudnia 2015 r. wynosiła 6 231 tys. zł (6 284 tys. zł na 31 grudnia 2014) i dotyczyła rezerw na świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne oraz programu Share Incentive przeznaczonego dla Członków Zarządu Banku.

Rezerwa restrukturyzacyjna według stanu na 31 grudnia 2015 roku w kwocie 9 709 tys. zł (na 31 grudnia 2014 roku 37 822 tys. zł) dotyczy przede wszystkim odpraw wynikających z obowiązujących programów restrukturyzacyjnych, a także kosztów związanych z likwidacją placówek Banku. Zmiana rezerwy w stosunku do poprzedniego okresu raportowego wynikała przede wszystkim z realizacji programu optymalizacji zatrudnienia.

W 2015 roku Zarząd Banku podjął decyzję o likwidacji programu Raiffeisne Lata, co wiązało się z rozwiązaniem rezerwy na nagrody jubileuszowe w wysokości 33 509 tys. zł.

## 29. Kapitały

|                                       | Wartość nominalna akcji                            |                                                    | Liczba akcji (w szt.)                              |                                                    |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                       | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
| <b>Zarejestrowany kapitał akcyjny</b> |                                                    |                                                    |                                                    |                                                    |
| Stan na początek roku                 | 2 256 683                                          | 2 207 461                                          | 248 260                                            | 242 845                                            |
| Emisja akcji                          | 0                                                  | 49 222                                             | 0                                                  | 5 415                                              |
| <b>Stan na koniec roku</b>            | <b>2 256 683</b>                                   | <b>2 256 683</b>                                   | <b>248 260</b>                                     | <b>248 260</b>                                     |

Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone. Wszystkie akcje mają takie same prawa głosu i prawo do dywidendy. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 9 090 złotych. Udziałowcem, który posiada 100% kapitału zakładowego Banku jest Raiffeisen Bank International AG (RBI).

Raiffeisen Bank International powstał z obszarów wydzielonych z Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) i Raiffeisen International Bank-Holding AG (RI). RBI jest podmiotem zależnym RZB objętym konsolidacją. RZB posiada 60,7% akcji RBI. Pozostała część kapitału akcyjnego jest w wolnym obrocie na wiedeńskiej giełdzie papierów wartościowych, na której RBI notowany jest od 2005 roku.

| <b>Pozostałe kapitały</b>                                                  | <b>31 grudnia 2015</b> | <b>31 grudnia 2014</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                          | 970 019                | 950 019                |
| Rozliczenie zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa                  | -3 883                 | -3 883                 |
| Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto                               | 43 174                 | 159                    |
| Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto | -37 955                | -46 529                |
| Fundusz na działalność maklerską                                           | 1 000                  | 1 000                  |
| <b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>                                        | <b>46 522</b>          | <b>46 522</b>          |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                                               | <b>1 018 877</b>       | <b>947 287</b>         |

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

Wynik finansowy z roku bieżącego i z lat ubiegłych podlegał podziałowi zgodnie poniższą tabelą:

| Wynik finansowy z lat ubiegłych                                | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Stan na początek okresu                                        | 544 336                                            | 270 198                                            |
| Przeniesienie wyniku netto na wynik finansowy z lat ubiegłych  | 160 075                                            | 314 138                                            |
| Przeniesienie zysku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego | -20 000                                            | -40 000                                            |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                                   | <b>684 411</b>                                     | <b>544 336</b>                                     |

### Dywidendy

Zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej, Bank nie dokonał wypłaty dywidendy z zysku za rok 2014. Zarząd Banku nie będzie rekomendował wypłaty dywidendy z zysku za rok 2015.

## 30. Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia pozycje pozabilansowe udzielone i otrzymane:

|                                                          | 31 grudnia 2015   | 31 grudnia 2014  |
|----------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Udzielone zobowiązania gwarancyjne</b>                |                   |                  |
| Gwarancje bankowe                                        | 1 668 787         | 1 766 164        |
| Akredytywy i akcepty bankowe                             | 215 575           | 253 759          |
| <b>Razem udzielone zobowiązania gwarancyjne</b>          | <b>1 884 362</b>  | <b>2 019 923</b> |
| <b>Udzielone zobowiązania finansowe</b>                  |                   |                  |
| Zobowiązania do udzielenia kredytu:                      |                   |                  |
| <i>Z pierwotnym terminem zapadalności do 1 roku</i>      | 8 122 312         | 4 454 747        |
| <i>Z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku</i> | 3 659 332         | 1 970 057        |
| <i>Z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku</i> | 4 462 980         | 2 484 690        |
| <b>Razem udzielone zobowiązania finansowe</b>            | <b>8 122 312</b>  | <b>4 454 747</b> |
| <b>Razem</b>                                             | <b>10 006 674</b> | <b>6 474 670</b> |

|                            | 31 grudnia 2015  | 31 grudnia 2014  |
|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>Gwarancje otrzymane</b> | 5 635 557        | 5 888 622        |
| <b>Razem</b>               | <b>5 635 557</b> | <b>5 888 622</b> |

Wszystkie zobowiązania Banku do udzielenia kredytu mają charakter bezwarunkowy, z wyjątkiem udzielonych i niewykorzystanych transz kredytów hipotecznych i inwestycyjnych kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw. Szczegółowy opis ryzyk związanych z zobowiązaniami pozabilansowymi został przedstawiony w notach dotyczących zarządzania ryzykiem.

### Sprawy sporne

Łączna wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Bank występował w roli pozwanego wynosiła 71 790 tys. złotych na 31 grudnia 2015 roku (31 grudnia 2014 roku 65 883 tys. złotych). Bank utworzył



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

rezerwy w przypadkach, gdzie według szacunków Banku prawdopodobieństwo konieczności wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne jest większe niż 50%. W pozostałych sprawach sądowych Bank szacuje ryzyko wypływu środków jako możliwe (poniżej 50%). Na dzień 31 grudnia 2015 roku rezerwy na roszczenia prawne, gdzie Bank występował w roli pozwanego wynosiły 5 486 tys. złotych (rezerwy na roszczenia byłych Partnerów Banku, na 31 grudnia 2014 roku 7 494 tys. złotych), patrz nota 28 sprawozdania finansowego.

Powyższe nie obejmuje (podobnie, jak w danych na 31 grudnia 2014 roku) - ze względu na ich charakter - spraw zawisłych przed Sądem Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Stan rezerw na te sprawy na 31 grudnia 2015 roku wynosił 10 561 tys. zł (12 383 tys. zł na 31 grudnia 2014 roku).

Odrębną kategorię stanowią postępowania związane z działaniami Urzędu Kontroli Skarbowej, które zostały opisane w notce 22 Inne aktywa.

### 31. Bank jako leasingobiorca

W przypadku leasingu operacyjnego, gdzie Bank jest leasingobiorcą, minimalne przyszłe płatności z tytułu leasingu w ramach nieodwołalnych umów leasingu operacyjnego przedstawiają się następująco:

|                    | 31 grudnia 2015 | 31 grudnia 2014 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| Poniżej 1 roku     | 131 248         | 188 572         |
| Od 1 roku do 5 lat | 280 664         | 307 560         |
| Powyżej 5 lat      | 148 945         | 131 010         |
| <b>Razem</b>       | <b>560 857</b>  | <b>627 141</b>  |

Wymienione w tabeli zobowiązania związane są z zawartymi umowami leasingu operacyjnego budynków lub lokali na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej oraz leasingu operacyjnego samochodów.

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

### 32. Aktywa, na których ustanowiono zabezpieczenia i o ograniczonej możliwości dysponowania

W tabeli poniżej zaprezentowano informacje na temat aktywów finansowych zastawionych lub o ograniczonej możliwości dysponowania.

|                                                                                                         | Nota      | 31 grudnia 2015 | 31 grudnia 2014 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|
| <b>Kasa i środki w Banku Centralnym</b>                                                                 | <b>12</b> |                 |                 |
| Rezerwy obowiązkowe w banku centralnym                                                                  |           | 1 418 802       | 926 508         |
| <b>Należności od banków</b>                                                                             | <b>13</b> |                 |                 |
| Depozyty zabezpieczające                                                                                |           | 1 051 393       | 496 249         |
| <b>Inwestycyjne papiery wartościowe</b>                                                                 | <b>17</b> |                 |                 |
| Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego                                        |           | 447 393         | 0               |
| Papiery wartościowe zablokowane pod BFG                                                                 |           | 228 816         | 180 766         |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>                                                            | <b>18</b> |                 |                 |
| Depozyty zabezpieczające operacje walutowe-należności                                                   |           | 5 553           | 0               |
| <b>Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</b>                       | <b>23</b> |                 |                 |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (sell buy back) - wartość zobowiązań                                 |           | 0               | 1 413 968       |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (sell buy back) - wartość godziwa sprzedanych papierów wartościowych |           | 0               | 1 397 146       |
| <b>Zobowiązania wobec klientów</b>                                                                      | <b>24</b> |                 |                 |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (sell buy back) - wartość zobowiązań                                 |           | 0               | 208 678         |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (sell buy back) - wartość godziwa sprzedanych papierów wartościowych |           | 0               | 206 327         |

Wszystkie papiery wartościowe sprzedane w ramach transakcji z przyrzeczeniem odkupu (sell buy back) zaprezentowane w tabeli powyżej, zostały nabyte przez Bank w ramach transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży (buy sell back).

### 33. Sekurytyzacja oraz sprzedaż należności

#### 33.1. Syntetyczna sekurytyzacja portfela kredytów korporacyjnych w Banku

W 2006 roku przeprowadzona została syntetyczna sekurytyzacja aktywów dotycząca portfela kredytów dla klientów korporacyjnych. Transakcja sekurytyzacyjna polegała na zawarciu umowy pozabilansowej transakcji kredytowej pomiędzy Bankiem a KfW (Kreditanstalt für Wiederaufbau), w celu przeniesienia wszystkich ryzyk kredytowych związanych z kredytami w sekurytyzowanym portfelu. Pierwotna wartość aktywów i zobowiązań objętych sekurytyzacją wynosiła około 250 mln EUR. Okres odnawialny transakcji trwał pięć lat, w trakcie którego spłacone wierzytelności w ramach portfela objętego sekurytyzacją były zastępowane nowymi. W sierpniu 2013 roku umowa pozabilansowej transakcji kredytowej została

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

rozwiązana, a ochroną sekurytyzacyjną pozostały objęte jedynie zgłoszone w ramach transakcji nierozliczone zdarzenia kredytowe będące w trakcie procesu windykacji. Główną korzyścią przedmiotowej transakcji był transfer ryzyka kredytowego (otrzymana gwarancja), którego miernikiem była redukcja regulacyjnego wymogu kapitałowego oraz brak rozpoznania utraty wartości na aktywach wchodzących w skład portfela. W 2015 r. powyższy program sekurytyzacji został zakończony, a środki uzyskane z tytułu rozliczenia transakcji sekurytyzacji w wysokości 9 660 tys. PLN zostały zaprezentowane w nocie 5 w kolumnie „Odzyski ze sprzedaży wierzytelności i inne”.

### 33.2. Sprzedaż należności

W 2015 roku Bank zbył portfele wierzytelności kredytowych zaklasyfikowane do kategorii z rozpoznaną utratą wartości o łącznej wartości kapitału 257 412 tys. zł (w 2014 roku 1 255 777 tys. zł). Portfele składały się z wierzytelności wobec osób fizycznych i mikroprzedsiębiorców oraz klientów korporacyjnych. Wierzytelności objęte były w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości bądź w całości spisane z bilansu Banku. Łączny wynik na transakcjach zbycia wierzytelności wyniósł 24 954 tys. zł (w 2014 roku 261 712 tys. zł) i został zaprezentowany w linii „Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe”. Nabywcami zbytych portfeli były niepowiązane z Bankiem niestandardyzowane sekurytyzacyjne fundusze zamknięte i fundusze inwestycyjne. Wszystkie ryzyka i korzyści związane ze sprzedanymi portfelami zostały przeniesione na nabywcę.

## 34. Działalność powiernicza

Bank prowadzi działalność powierniczą polegającą na utrzymywaniu lub lokowaniu aktywów w imieniu osób prywatnych, funduszy, planów emerytalnych i innych instytucji. Aktywa te i związane z nimi przychody nie zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie należą do Banku.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Zespół Usług Powierniczych prowadził na rzecz klientów 537 rachunków papierów wartościowych (564 rachunki na dzień 31 grudnia 2014 roku). Wartość godziwa instrumentów finansowych klientów Zespołu Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 22 452 798 tys. zł (17 100 643 tys. zł na koniec 2014 roku).

W okresie sprawozdawczym przechowywano papiery wartościowe znajdujące się w publicznym obrocie i papiery w formie materialnej oraz papiery wartościowe znajdujące się w obrocie za granicą. W ramach świadczenia usług powierniczych na rzecz klientów Bank współpracował z kilkoma biurami maklerskimi. Bank pełni funkcje depozytariusza dla klientów i dla portfela własnego oraz dla praw pochodnych, jest reprezentantem podmiotu niebędącego uczestnikiem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i uczestnikiem rozliczającym.

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

### 35. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                                                             | 31 grudnia 2015  | 31 grudnia 2014  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Środki w kasach Banku                                                                          | 1 067 024        | 1 757 367        |
| Środki na rachunku bieżącym w Banku Centralnym                                                 | 1 636 486        | 926 508          |
| Środki na rachunkach Nostro w innych bankach                                                   | 48 076           | 15 090           |
| Lokaty w innych bankach (z terminem wymagalności do 3 miesięcy)                                | 38 400           | 88 656           |
| <b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych</b> | <b>2 789 986</b> | <b>2 787 621</b> |

W tabeli poniżej zaprezentowano uzgodnienie zmiany stanu aktywów i pasywów zaprezentowanej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych ze zmianą stanu tych aktywów i pasywów wynikającą ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Różnice zostały opisane poniżej:

1. Zmiany stanu poszczególnych składników aktywów i pasywów zostały skorygowane o odsetki, które prezentowane są w pozycji „Odsetki otrzymane/zapłacone”.
2. Ze zmiany stanu „Pozostałe lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom” wyłączono zmianę stanu części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych zaprezentowane ją w pozycji „Zmiana stanu środków pieniężnych netto”.
3. Zmiana stanu „Pochodne instrumenty finansowe” nie uwzględnia tej części wyceny instrumentów pochodnych, która została ujęta w kapitale własnym (wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne).
4. Ze zmiany stanu „Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych” wyłączono:
  - a) odsetki z działalności finansowej i zaprezentowano w pozycji „Przeniesienie odsetek i dywidend dotyczących działalności inwestycyjnej i finansowej”,
  - b) wpływy i wydatki z działalności finansowej z tytułu zaciągania i spłaty wraz z odsetkami kredytów i pożyczek długoterminowych od banków i zaprezentowano odpowiednio w pozycjach Wpływy z tytułu zaciągnięcia zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych kredytów bankowych lub „Wydatki z tytułu spłaty zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych kredytów bankowych”,
  - c) niezrealizowane różnice kursowe z tytułu zaciągniętych walutowych kredytów i pożyczek długoterminowych od banków i zaprezentowano w pozycji „Niezrealizowane różnice kursowe”.

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

| Za rok obrotowy kończący się<br>31 grudnia 2015                                     | zmiana stanu                               |                                               | różnica w<br>tym: | 1         | 2      | 3       | 4a     | 4b       | 4c      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|-----------|--------|---------|--------|----------|---------|
|                                                                                     | w sprawozdaniu z<br>sytuacji<br>finansowej | w sprawozdaniu<br>z przepływów<br>pieniężnych |                   |           |        |         |        |          |         |
| Pozostałe lokaty w innych bankach oraz<br>kredyty i pożyczki udzielone innym bankom | -575 864                                   | -614 240                                      | 38 376            | 21 106    | 17 270 | 0       | 0      | 0        | 0       |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                             | -12 208 787                                | -12 387 979                                   | 179 192           | 179 192   | 0      | 0       | 0      | 0        | 0       |
| Pochodne instrumenty finansowe:                                                     | 692 051                                    | 501 474                                       | 190 577           | 201 162   | 0      | -10 585 | 0      | 0        | 0       |
| aktywa                                                                              | 337 828                                    | 142 213                                       | 195 615           | 206 200   | 0      | -10 585 | 0      | 0        | 0       |
| pasywa                                                                              | 354 223                                    | 359 261                                       | -5 038            | -5 038    | 0      | 0       | 0      | 0        | 0       |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                               | 1 027 806                                  | -99 617                                       | 1 127 423         | 1 127 423 | 0      | 0       | 0      | 0        | 0       |
| Zobowiązania wobec banków i pozostałych<br>monetarnych instytucji finansowych       | -2 902 023                                 | -2 671 586                                    | -230 437          | -371 959  | 0      | 0       | 92 648 | -160 762 | 209 636 |
| Zobowiązania wobec klientów                                                         | 4 989 651                                  | 5 559 147                                     | -569 496          | -569 496  | 0      | 0       | 0      | 0        | 0       |

  

| Za rok obrotowy kończący się<br>31 grudnia 2014                                     | zmiana stanu                               |                                               | różnica w<br>tym: | 1         | 2      | 3      | 4a      | 4b         | 4c      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|-----------|--------|--------|---------|------------|---------|
|                                                                                     | w sprawozdaniu z<br>sytuacji<br>finansowej | w sprawozdaniu<br>z przepływów<br>pieniężnych |                   |           |        |        |         |            |         |
| Pozostałe lokaty w innych bankach oraz<br>kredyty i pożyczki udzielone innym bankom | -274 444                                   | -359 277                                      | 84 833            | 53 202    | 31 631 | 0      | 0       | 0          | 0       |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                             | 8 409 183                                  | 8 171 823                                     | 237 360           | 237 360   | 0      | 0      | 0       | 0          | 0       |
| Pochodne instrumenty finansowe:                                                     | 303 193                                    | 146 648                                       | 156 545           | 104 126   | 0      | 52 419 | 0       | 0          | 0       |
| aktywa                                                                              | -367 250                                   | -530 486                                      | 163 236           | 110 817   | 0      | 52 419 | 0       | 0          | 0       |
| pasywa                                                                              | 670 443                                    | 677 134                                       | -6 691            | -6 691    | 0      | 0      | 0       | 0          | 0       |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                               | -1 508 720                                 | -2 870 463                                    | 1 361 743         | 1 361 743 | 0      | 0      | 0       | 0          | 0       |
| Zobowiązania wobec banków i pozostałych<br>monetarnych instytucji finansowych       | 50 389                                     | 2 479 901                                     | -2 429 512        | -34 352   | 0      | 0      | 140 494 | -2 810 062 | 274 407 |
| Zobowiązania wobec klientów                                                         | 3 303 539                                  | 3 909 965                                     | -606 426          | -606 426  | 0      | 0      | 0       | 0          | 0       |

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

### 36. Wynik na instrumentach finansowych

#### Wynik dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom i bankom

|                                                                                  | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek, w tym:                                               | 1 157 402                                          | 1 414 678                                          |
| z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych bankom                                  | 21 019                                             | 29 550                                             |
| z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom                                | 1 136 383                                          | 1 385 128                                          |
| Przychody z tytułu prowizji - opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej | 34 921                                             | 25 293                                             |
| Koszty dotyczące pośrednictwa w sprzedaży produktów kredytowych                  | -3 944                                             | -1 929                                             |
| Koszty dotyczące sekurytyzacji należności kredytowych                            | -218                                               | -235                                               |
| <b>Razem</b>                                                                     | <b>1 188 161</b>                                   | <b>1 437 807</b>                                   |

#### Wynik dotyczący inwestycyjnych papierów wartościowych

|                             | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|-----------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Przychody z tytułu dyskonta | 5 994                                              | 4 203                                              |
| Przychody z tytułu odsetek  | 64 489                                             | 64 831                                             |
| <b>Razem</b>                | <b>70 483</b>                                      | <b>69 034</b>                                      |

Powyższe przychody dotyczą inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności i aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

#### Wynik dotyczący zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu

|                                                                                                                                                         | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy<br>kończący się<br>31 grudnia 2014 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Koszty z tytułu odsetek - całkowite koszty odsetkowe dotyczące zobowiązań finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -694 572                                           | -773 337                                           |
| Koszty z tytułu prowizji - opłaty i prowizje dotyczące kredytów otrzymanych                                                                             | -298                                               | -681                                               |
| <b>Razem</b>                                                                                                                                            | <b>-694 870</b>                                    | <b>-774 018</b>                                    |

### 37. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

- wartość godziwa kredytów udzielonych bankom, zawieranych na rynku międzybankowym w celu zarządzania płynnością Banku, została oszacowana jako bieżąca wartość przepływów pieniężnych zdyskontowanych stawkami rynkowymi obowiązującymi na rynku międzybankowym dla danej waluty,

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

- wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom indywidualnym i przedsiębiorcom została oszacowana przy zastosowaniu modelu opartego o wartość bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych, zastosowanego przy użyciu bieżących stóp procentowych, uwzględniających bieżącą marżę na ryzyko kredytowe oraz urealnione terminy spłat wynikające z umów kredytowych. Bieżące marże uwzględnione zostały przy zachowaniu podziału na waluty oraz główne grupy produktowe, tj. kredyty o stałym terminie zapadalności, kredyty konsumenckie i hipoteczne, bazując na transakcjach z okresu 12 miesięcy. Wartość walutowych kredytów hipotecznych nie uwzględnia ryzyka przewalutowania,
- papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności (obligacje skarbowe i bony pieniężne NBP) – wartość godziwą papierów, dla których istnieje aktywny rynek, ustalono w oparciu o publikowane notowania cen z aktywnego rynku (kwotowania rynkowe z dnia sprawozdawczego),
- wartość zobowiązań wobec klientów została oszacowana przy użyciu średnich stóp procentowych oferowanych klientom Banku z narzutem marżowym. Marże uwzględnione zostały przy zachowaniu podziału na waluty oraz główne grupy produktowe,
- wartość godziwa zobowiązań wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych, zawieranych na rynku międzybankowym w celu zarządzania płynnością Banku, została oszacowana jako bieżąca wartość przepływów pieniężnych zdyskontowanych stawkami rynkowymi obowiązującymi na rynku międzybankowym dla danej waluty,
- wartość godziwa wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych została oszacowana przy zastosowaniu modelu opartego o cenę rynkową papierów oraz rating emitenta,
- w przypadku pozycji „Kasa i środki w Banku Centralnym”, „Inne aktywa finansowe” oraz „Pozostałe zobowiązania finansowe” wartość godziwą stanowi wartość księgowa danej pozycji.

Metody ustalania wartości godziwej poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wraz z przypisanymi do nich modelami wyceny można zaklasyfikować do trzech kategorii:

- *Kategoria I* – aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny notowane na aktywnym rynku lub techniki wyceny bazujące tylko i wyłącznie na informacjach rynkowych. Wycena mark-to-market stosowana głównie w odniesieniu do notowanych papierów wartościowych.
- *Kategoria II* – aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących obserwacje rynkowe lub informacje pochodzące z aktywnego rynku. Wycena mark-to-model z parametryzacją modeli wyłącznie na podstawie notowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu. W oparciu o tego typu modele wyceniana jest większość instrumentów pochodnych, w tym transakcje terminowe na papiery wartościowe,

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

niepłynne papiery skarbowe lub papiery emitowane przez bank centralny oraz nienotowane dłużne papiery korporacyjne i komunalne papiery wartościowe, dla których do wyceny pobierane są dane z aktywnego rynku.

- *Kategoria III* – aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku. Wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Metoda ta dotyczy nieliniowych instrumentów pochodnych zawieranych na nieaktywnym rynku, nienotowanych dłużnych papierów korporacyjnych, które nie spełniają warunków pozwalających na zaliczenie ich do kategorii II, a także instrumentów pochodnych, dla których dokonano korekty wartości godziwej o odpisy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Dla składników aktywów zakwalifikowanych do Kategorii III parametrami estymowanymi są:

- spread kredytowy szacowany na dzień emisji papieru wartościowego. Spread kredytowy instrumentów finansowych zakwalifikowanych do Kategorii III zawierał się w przedziale od 30 do 600 punktów bazowych,
- prawdopodobieństwo niewywiązywania się dłużnika ze spłaty zobowiązań (PD). Na dzień sprawozdania finansowego wskaźnik PD dla instrumentów finansowych zakwalifikowanych do Kategorii III zawierał się w przedziale od 3,02% do 100%, przy czym wartość 100% odnosiła się do kontraktów trzech Klientów, dla których rozpoznano utratę wartości,
- współczynnik straty z tytułu niewywiązywania się ze zobowiązań (LGD), zawierał się w przedziale od 37% do 61%,
- parametr stopy odzysku (RR), który przyjmuje wartości w zakresie 39% - 63%.

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 31 grudnia 2015 roku, jest nieznaczący. W przypadku instrumentów dłużnych narażonych na ryzyko spreadu kredytowego wrażliwość ekspozycji na zmianę spreadu o  $-/+ 100$  punktów bazowych wynosi  $+ 250/- 258$  tys. złotych wpływu na wynik Banku oraz  $+ 1 267/- 1 297$  tys. zł wpływu na kapitał własny. W przypadku instrumentów pochodnych narażonych na ryzyko kredytowe wrażliwość ekspozycji na zmianę prawdopodobieństwa niewypłacalności o  $-/+ 100$  punktów bazowych wynosi  $+/- 9$  tys. złotych wpływu na wynik Banku. Brak wpływu na kapitał własny.



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

W tabeli poniżej zaprezentowano zmiany stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej według kategorii III, które w bilansie wyceniane są do wartości godziwej.

| Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015                                                                                                                     | Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | Pochodne instrumenty finansowe - aktywa | Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - papiery dłużne | Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Stan na początek roku</b>                                                                                                                                     | <b>165 257</b>                          | <b>212</b>                              | <b>351 436</b>                                                          | <b>96</b>                                     |
| Zwiększenia, w tym:                                                                                                                                              | 86 869                                  | 9 700                                   | 134 083                                                                 | 6                                             |
| Zakup                                                                                                                                                            | 86 869                                  | 0                                       | 110 117                                                                 | 0                                             |
| Transakcje pochodne zawarte w okresie                                                                                                                            | 0                                       | 93                                      | 0                                                                       | 7                                             |
| Przychód z instrumentów finansowych, ujęty w pozycji:                                                                                                            | 0                                       | 0                                       | 23 966                                                                  | 0                                             |
| Wynik z tytułu odsetek                                                                                                                                           | 0                                       | 0                                       | 328                                                                     | 0                                             |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                                                                                                                                    | 0                                       | 0                                       | 23 638                                                                  | 0                                             |
| Reklasyfikacja                                                                                                                                                   | 0                                       | 9 607                                   | 0                                                                       | 0                                             |
| Zmniejszenia, w tym:                                                                                                                                             | -160 220                                | -85                                     | -165 549                                                                | -95                                           |
| Rozliczenie/wykup                                                                                                                                                | 0                                       | -29                                     | 0                                                                       | -96                                           |
| Sprzedaż                                                                                                                                                         | -75 994                                 | 0                                       | -84 018                                                                 | 0                                             |
| Strata z instrumentów finansowych, ujęta w pozycji:                                                                                                              | -84 225                                 | -55                                     | -81 530                                                                 | 0                                             |
| Wynik z tytułu odsetek                                                                                                                                           | -321                                    | 0                                       | -651                                                                    | 0                                             |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej                                                                                              | -83 904                                 | -55                                     | 0                                                                       | 0                                             |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                                                                                                                                    | 0                                       | 0                                       | -80 879                                                                 | 0                                             |
| Reklasyfikacja                                                                                                                                                   | 0                                       | 0                                       | 0                                                                       | 0                                             |
| <b>Stan na koniec roku</b>                                                                                                                                       | <b>91 907</b>                           | <b>9 828</b>                            | <b>319 970</b>                                                          | <b>7</b>                                      |
| <b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec roku, ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, ujęty w pozycji:</b> | <b>-83 162</b>                          | <b>9 616</b>                            | <b>-54 763</b>                                                          | <b>-89</b>                                    |
| Wynik z tytułu odsetek                                                                                                                                           | 742                                     | 0                                       | 2 478                                                                   | 0                                             |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej                                                                                              | -83 904                                 | 9 616                                   | 0                                                                       | -89                                           |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                                                                                                                                    | 0                                       | 0                                       | -57 242                                                                 | 0                                             |

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

| <b>Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014</b>                                                                                                              | <b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b> | <b>Pochodne instrumenty finansowe - aktywa</b> | <b>Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - papiery dłużne</b> | <b>Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Stan na początek roku</b>                                                                                                                                     | <b>67 995</b>                                  | <b>13 713</b>                                  | <b>48 300</b>                                                                  | <b>37</b>                                            |
| Zwiększenia, w tym:                                                                                                                                              | 101 449                                        | 242                                            | 341 978                                                                        | 69                                                   |
| Zakup                                                                                                                                                            | 101 449                                        | 0                                              | 107 926                                                                        | 0                                                    |
| Transakcje pochodne zawarte w okresie                                                                                                                            | 0                                              | 29                                             | 0                                                                              | 69                                                   |
| Przychód z instrumentów finansowych, ujęty w pozycji:                                                                                                            | 0                                              | 30                                             | 14                                                                             | 0                                                    |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej                                                                                              | 0                                              | 30                                             | 14                                                                             | 0                                                    |
| Reklasyfikacja                                                                                                                                                   | 0                                              | 183                                            | 234 038                                                                        | 0                                                    |
| Zmniejszenia, w tym:                                                                                                                                             | -4 187                                         | -13 743                                        | -38 844                                                                        | -10                                                  |
| Rozliczenie/wykup                                                                                                                                                | 0                                              | -9 537                                         | 0                                                                              | -22                                                  |
| Sprzedaż                                                                                                                                                         | 0                                              | 0                                              | -38 080                                                                        | 0                                                    |
| Strata z instrumentów finansowych, ujęta w pozycji:                                                                                                              | -4 187                                         | 0                                              | -764                                                                           | 27                                                   |
| Wynik z tytułu odsetek                                                                                                                                           | 0                                              | 0                                              | -18                                                                            | 0                                                    |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej                                                                                              | -4 187                                         | 0                                              | -746                                                                           | 27                                                   |
| Reklasyfikacja                                                                                                                                                   | 0                                              | -4 205                                         | 0                                                                              | -15                                                  |
| <b>Stan na koniec roku</b>                                                                                                                                       | <b>165 257</b>                                 | <b>212</b>                                     | <b>351 435</b>                                                                 | <b>96</b>                                            |
| <b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec roku, ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, ujęty w pozycji:</b> | <b>-3 422</b>                                  | <b>-13 501</b>                                 | <b>2 729</b>                                                                   | <b>59</b>                                            |
| Wynik z tytułu odsetek                                                                                                                                           | 765                                            | 1                                              | 3 461                                                                          | 0                                                    |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej                                                                                              | -4 187                                         | -13 502                                        | 0                                                                              | 59                                                   |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                                                                                                                                    | 0                                              | 0                                              | -732                                                                           | 0                                                    |

W kategorii III zaprezentowana została także wycena do wartości godziwej udziałów kapitałowych w Visa Europe, zaklasyfikowanych jako papiery wartościowe dostępne do sprzedaży. Szczegóły ustalenia wartości godziwej tych udziałów zostały przedstawione w nocie 17 sprawozdania finansowego.

Poniżej przedstawiono wartość księgową i godziwą aktywów i zobowiązań finansowych w podziale na powyżej opisane trzy kategorie:

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

| Wyszczególnienie pozycji                                           | 31 grudnia 2015   |                   |                  |                   |                   | 31 grudnia 2014   |                   |                  |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                    | Wartość księgowa  | Wartość godziwa   | Kategoria I      | Kategoria II      | Kategoria III     | Wartość księgowa  | Wartość godziwa   | Kategoria I      | Kategoria II      | Kategoria III     |
| <b>Aktywa finansowe</b>                                            |                   |                   |                  |                   |                   |                   |                   |                  |                   |                   |
| Kasa i środki w Banku Centralnym                                   | 2 703 510         | 2 703 510         | 0                | 0                 | 2 703 510         | 2 683 875         | 2 683 875         | 0                | 0                 | 2 683 875         |
| Należności od banków                                               | 1 204 249         | 1 204 337         | 0                | 0                 | 1 204 337         | 628 385           | 628 720           | 0                | 0                 | 628 720           |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                            | 12 570 410        | 12 570 410        | 332 391          | 12 146 112        | 91 907            | 361 623           | 361 623           | 196 366          | 0                 | 165 257           |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym:                             | 562 385           | 562 385           | 0                | 552 557           | 9 828             | 900 213           | 900 213           | 0                | 900 001           | 212               |
| Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym                | 553 828           | 553 828           | 0                | 544 000           | 9 828             | 898 892           | 898 892           | 0                | 898 680           | 212               |
| Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne | 8 557             | 8 557             | 0                | 8 557             | 0                 | 1 320             | 1 320             | 0                | 1 320             | 0                 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe, w tym:                           | 3 827 055         | 3 796 154         | 3 395 290        | 0                 | 400 864           | 12 514 086        | 12 513 604        | 2 435 627        | 9 699 462         | 378 516           |
| Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności            | 1 964 957         | 1 934 056         | 1 934 056        | 0                 | 0                 | 11 451 014        | 11 450 532        | 1 751 071        | 9 699 462         | 0                 |
| Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:                  | 1 862 098         | 1 862 098         | 1 461 233        | 0                 | 400 864           | 1 063 072         | 1 063 072         | 684 556          | 0                 | 378 516           |
| Udziały kapitałowe                                                 | 80 895            | 80 895            | 0                | 0                 | 80 895            | 27 081            | 27 081            | 0                | 0                 | 27 081            |
| Papiery dłużne                                                     | 1 781 203         | 1 781 203         | 1 461 233        | 0                 | 319 970           | 1 035 991         | 1 035 991         | 684 556          | 0                 | 351 435           |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:                      | 33 689 146        | 31 400 096        | 0                | 0                 | 31 400 096        | 34 716 952        | 32 216 652        | 0                | 0                 | 32 216 652        |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym                | 19 202 502        | 16 878 760        | 0                | 0                 | 16 878 760        | 18 058 044        | 15 598 486        | 0                | 0                 | 15 598 486        |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro                        | 2 416 760         | 2 265 087         | 0                | 0                 | 2 265 087         | 2 326 835         | 2 163 137         | 0                | 0                 | 2 163 137         |
| Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom               | 10 808 023        | 10 987 794        | 0                | 0                 | 10 987 794        | 13 241 176        | 13 365 164        | 0                | 0                 | 13 365 164        |
| Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom     | 1 240 278         | 1 246 767         | 0                | 0                 | 1 246 767         | 1 061 253         | 1 060 327         | 0                | 0                 | 1 060 327         |
| Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego         | 21 583            | 21 689            | 0                | 0                 | 21 689            | 29 644            | 29 538            | 0                | 0                 | 29 538            |
| Inne aktywa finansowe                                              | 171 618           | 171 618           | 0                | 0                 | 171 618           | 128 502           | 128 502           | 0                | 0                 | 128 502           |
| <b>Aktywa finansowe razem</b>                                      | <b>54 728 373</b> | <b>52 408 511</b> | <b>3 727 681</b> | <b>12 698 669</b> | <b>35 982 160</b> | <b>51 933 636</b> | <b>49 433 189</b> | <b>2 631 993</b> | <b>10 599 462</b> | <b>36 201 735</b> |

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

| Wyszczególnienie pozycji                                                   | 31 grudnia 2015   |                   |             |                  |                   | 31 grudnia 2014   |                   |             |                  |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|------------------|-------------------|
|                                                                            | Wartość księgowa  | Wartość godziwa   | Kategoria I | Kategoria II     | Kategoria III     | Wartość księgowa  | Wartość godziwa   | Kategoria I | Kategoria II     | Kategoria III     |
| <b>Zobowiązania finansowe</b>                                              |                   |                   |             |                  |                   |                   |                   |             |                  |                   |
| Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych | 7 935 995         | 7 880 574         | 0           | 0                | 7 880 574         | 11 242 801        | 11 017 449        | 0           | 0                | 11 017 449        |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym:                                     | 1 478 611         | 1 478 611         | 0           | 1 478 604        | 7                 | 1 124 388         | 1 124 388         | 0           | 1 124 292        | 96                |
| Pochodne instrumenty finansowych w portfelu handlowym                      | 503 864           | 503 864           | 0           | 503 857          | 7                 | 823 807           | 823 807           | 0           | 823 711          | 96                |
| Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne         | 954 211           | 954 211           | 0           | 954 211          | 0                 | 276 005           | 276 005           | 0           | 276 005          | 0                 |
| Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą             | 20 536            | 20 536            | 0           | 20 536           | 0                 | 24 576            | 24 576            | 0           | 24 576           | 0                 |
| Zobowiązania wobec klientów, w tym:                                        | 38 754 180        | 39 180 293        | 0           | 0                | 39 180 293        | 33 764 529        | 33 581 191        | 0           | 0                | 33 581 191        |
| Zobowiązania wobec klientów indywidualnych                                 | 17 512 927        | 17 657 546        | 0           | 0                | 17 657 546        | 14 011 515        | 13 942 773        | 0           | 0                | 13 942 773        |
| Zobowiązania wobec klientów mikro                                          | 1 957 634         | 1 962 201         | 0           | 0                | 1 962 201         | 1 733 592         | 1 729 937         | 0           | 0                | 1 729 937         |
| Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw                                  | 15 629 555        | 15 888 034        | 0           | 0                | 15 888 034        | 15 194 626        | 15 093 148        | 0           | 0                | 15 093 148        |
| Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw                       | 3 654 064         | 3 672 513         | 0           | 0                | 3 672 513         | 2 824 797         | 2 815 333         | 0           | 0                | 2 815 333         |
| Zobowiązania podporządkowane                                               | 724 789           | 519 133           | 0           | 0                | 519 133           | 320 006           | 308 651           | 0           | 0                | 308 651           |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych               | 501 825           | 501 892           | 0           | 0                | 501 892           | 501 960           | 501 960           | 0           | 0                | 501 960           |
| Pozostałe zobowiązania finansowe                                           | 281 707           | 281 707           | 0           | 0                | 281 707           | 241 008           | 241 008           | 0           | 0                | 241 008           |
| <b>Zobowiązania finansowe razem</b>                                        | <b>49 677 107</b> | <b>49 842 210</b> | <b>0</b>    | <b>1 478 604</b> | <b>48 363 606</b> | <b>47 194 692</b> | <b>46 774 646</b> | <b>0</b>    | <b>1 124 292</b> | <b>45 650 354</b> |

## Pozostałe noty objaśniające

### 38. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

W 2015 i 2014 roku warunki kompensowania nie zostały spełnione, w związku z czym nie wystąpiły przypadki kompensaty aktywów i zobowiązań finansowych na dzień sprawozdawczy.

Jednakże, w celu ograniczenia ryzyka strat kredytowych, Bank zawiera egzekwowalne porozumienia ramowe lub podobne porozumienia dotyczące kompensowania. Zapisy tych umów dają prawo do rozliczenia transakcji na bazie netto jedynie w przypadku niewywiązania się z płatności, niewypłacalności, bankructwa jednego z kontrahentów lub niespełnienia innych warunków kontraktu.

Porozumienia dotyczące kompensowania zawierane przez Bank to:

- umowy ramowe ISDA oraz inne umowy dotyczące kompensowania oparte na lokalnym prawie,
- umowy ramowe dotyczące transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu.

Ujawnienia przedstawione w tabelach poniżej dotyczą aktywów i zobowiązań finansowych podlegających egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym i mogą potencjalnie zostać skompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Zaprezentowano również otrzymane i złożone zabezpieczenia instrumentów pochodnych oraz transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu. Zostały one ustanowione zgodnie z normalnymi warunkami sektorowymi. Zabezpieczenia w postaci depozytów zabezpieczających wynikają z umów typu Credit Support Annex (CSA), stanowiących załącznik do umów ramowych ISDA lub innych umów opartych na lokalnym prawodawstwie.

| 31 grudnia 2015                                                        | Kwoty brutto<br>uznanych<br>aktywów<br>finansowych | Kwoty netto<br>aktywów<br>finansowych<br>prezentowanych w<br>sprawozdaniu z<br>sytuacji finansowej | Powiązane kwoty niekompensowane<br>w sprawozdaniu z sytuacji finansowej |                                          | Kwota<br>netto* |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------|
|                                                                        |                                                    |                                                                                                    | Instrumenty<br>finansowe                                                | Otrzymane<br>zabezpieczenia<br>pieniężne |                 |
| AKTYWA FINANSOWE                                                       |                                                    |                                                                                                    |                                                                         |                                          |                 |
| Pochodne instrumenty finansowe                                         | 562 385                                            | 562 385                                                                                            | 379 620                                                                 | 30 840                                   | 171 495         |
| Transakcje zakupu papierów<br>wartościowych z przyrzeczeniem<br>odkupu | 40 429                                             | 40 429                                                                                             | 40 209                                                                  | 0                                        | 220             |
| Razem                                                                  | 602 814                                            | 602 814                                                                                            | 419 829                                                                 | 30 840                                   | 171 715         |

## Pozostałe noty objaśniające (cd.)

| 31 grudnia 2015                                                           | Kwoty brutto<br>uznanych<br>zobowiązań<br>finansowych | Kwoty netto<br>zobowiązań<br>finansowych<br>prezentowanych w<br>sprawozdaniu z<br>sytuacji finansowej | Powiązane kwoty niekompensowane<br>w sprawozdaniu z sytuacji finansowej |                                          | Kwota<br>netto* |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------|
|                                                                           |                                                       |                                                                                                       | Instrumenty<br>finansowe                                                | Złożone<br>zabezpieczenia<br>pieniężne   |                 |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE                                                    |                                                       |                                                                                                       |                                                                         |                                          |                 |
| Pochodne instrumenty finansowe                                            | 1 478 611                                             | 1 478 611                                                                                             | 379 620                                                                 | 1 056 946                                | 51 541          |
| Razem                                                                     | 1 478 611                                             | 1 478 611                                                                                             | 379 620                                                                 | 1 056 946                                | 51 541          |
| 31 grudnia 2014                                                           | Kwoty brutto<br>uznanych<br>aktywów<br>finansowych    | Kwoty netto<br>aktywów<br>finansowych<br>prezentowanych w<br>sprawozdaniu z<br>sytuacji finansowej    | Powiązane kwoty niekompensowane<br>w sprawozdaniu z sytuacji finansowej |                                          | Kwota<br>netto* |
|                                                                           |                                                       |                                                                                                       | Instrumenty<br>finansowe                                                | Otrzymane<br>zabezpieczenia<br>pieniężne |                 |
| AKTYWA FINANSOWE                                                          |                                                       |                                                                                                       |                                                                         |                                          |                 |
| Pochodne instrumenty finansowe                                            | 900 213                                               | 900 213                                                                                               | 530 091                                                                 | 44 590                                   | 333 506         |
| Transakcje zakupu papierów<br>wartościowych z przyrzeczeniem<br>odkupu    | 1 651 297                                             | 1 651 297                                                                                             | 1 631 976                                                               | 0                                        | 19 321          |
| Razem                                                                     | 2 551 510                                             | 2 551 510                                                                                             | 2 162 067                                                               | 44 590                                   | 352 827         |
| 31 grudnia 2014                                                           | Kwoty brutto<br>uznanych<br>zobowiązań<br>finansowych | Kwoty netto<br>zobowiązań<br>finansowych<br>prezentowanych w<br>sprawozdaniu z<br>sytuacji finansowej | Powiązane kwoty niekompensowane<br>w sprawozdaniu z sytuacji finansowej |                                          | Kwota<br>netto* |
|                                                                           |                                                       |                                                                                                       | Instrumenty<br>finansowe                                                | Złożone<br>zabezpieczenia<br>pieniężne   |                 |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE                                                    |                                                       |                                                                                                       |                                                                         |                                          |                 |
| Pochodne instrumenty finansowe                                            | 1 124 388                                             | 1 124 388                                                                                             | 530 091                                                                 | 496 249                                  | 98 048          |
| Transakcje sprzedaży papierów<br>wartościowych z przyrzeczeniem<br>odkupu | 1 622 646                                             | 1 622 646                                                                                             | 1 603 473                                                               | 0                                        | 19 173          |
| Razem                                                                     | 2 747 034                                             | 2 747 034                                                                                             | 2 133 564                                                               | 496 249                                  | 117 221         |

\* na podstawie kalkulacji per kontrakt

Uzgodnienie wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania, z wartościami prezentowanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zostało zaprezentowane w tabelach poniżej:

## Pozostałe noty objaśniające (cd.)

| 31 grudnia 2015                                                  | Wartość bilansowa netto | Pozycja ze sprawozdania z sytuacji finansowej | Wartość bilansowa pozycji ze sprawozdania finansowego | Wartość bilansowa pozycji niepodlegających ujawnieniu w nocie dotyczącej kompensowania |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>AKTYWA FINANSOWE</b>                                          |                         |                                               |                                                       |                                                                                        |
| Pochodne instrumenty finansowe                                   | 562 385                 | Pochodne instrumenty finansowe                | 562 385                                               | 0                                                                                      |
| Transakcje zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu | 40 429                  | Kredyty i pożyczki udzielone klientom         | 33 689 146                                            | 33 648 717                                                                             |
| <b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>                                    |                         |                                               |                                                       |                                                                                        |
| Pochodne instrumenty finansowe                                   | 1 478 611               | Pochodne instrumenty finansowe                | 1 478 611                                             | 0                                                                                      |

  

| 31 grudnia 2014                                                     | Wartość bilansowa netto | Pozycja ze sprawozdania z sytuacji finansowej                              | Wartość bilansowa pozycji ze sprawozdania finansowego | Wartość bilansowa pozycji niepodlegających ujawnieniu w nocie dotyczącej kompensowania |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>AKTYWA FINANSOWE</b>                                             |                         |                                                                            |                                                       |                                                                                        |
| Pochodne instrumenty finansowe                                      | 900 213                 | Pochodne instrumenty finansowe                                             | 900 213                                               | 0                                                                                      |
| Transakcje zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu    | 1 651 297               | Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                      | 34 716 952                                            | 33 065 655                                                                             |
| <b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>                                       |                         |                                                                            |                                                       |                                                                                        |
| Pochodne instrumenty finansowe                                      | 1 124 388               | Pochodne instrumenty finansowe                                             | 1 124 388                                             | 0                                                                                      |
| Transakcje sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu | 1 413 968               | Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych | 11 242 801                                            | 9 828 833                                                                              |
|                                                                     | 208 678                 | Zobowiązania wobec klientów                                                | 33 764 529                                            | 33 555 851                                                                             |

## 39. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Jednostki powiązane z Bankiem to:

- Jednostki dominujące:
  - jednostka dominująca najwyższego szczebla – Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB).
  - 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 Financial Services Polska Sp. z o.o., Raiffeisen Solutions Sp. z o.o., Raiffeisen-Leasing Real Estate Sp. z o.o., Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o., Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Jednostka zależna wobec Banku nieobjęta konsolidacją - Leasing Poland Sp. z o.o.

## **Pozostałe noty objaśniające (cd.)**

- Członkowie kluczowego personelu Banku oraz kluczowego personelu jednostek dominujących,
- Pozostałe jednostki – pozostałe jednostki powiązane – podmioty kontrolowane przez jednostki dominujące i jednostki zależne oraz podmioty wywierające znaczący wpływ na Raiffeisen Zentralbank Österreich AG.

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 nocy 1 sprawozdania finansowego. Transakcje z członkami kluczowego personelu Banku mogą obejmować przede wszystkim kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych. W 2015 roku ani w 2014 roku nie wystąpiły transakcje z członkami kluczowego personelu jednostek dominujących wobec Banku ani transakcje z osobami powiązanymi z członkami kluczowego personelu Banku lub jednostek dominujących wobec Banku.



## Pozostałe noty objaśniające (cd.)

| Pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej                              | Jednostka dominująca |                 | Jednostki zależne objęte konsolidacją |                 | Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostek dominujących |                 | Pozostałe jednostki |                 |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
|                                                                            |                      |                 |                                       |                 |                                                                   |                 |                     |                 |
|                                                                            | 31 grudnia 2015      | 31 grudnia 2014 | 31 grudnia 2015                       | 31 grudnia 2014 | 31 grudnia 2015                                                   | 31 grudnia 2014 | 31 grudnia 2015     | 31 grudnia 2014 |
| Należności od banków                                                       | 1 030 443            | 476 186         | 0                                     | 0               | 0                                                                 | 0               | 9 398               | 59 203          |
| Pochodne instrumenty finansowe – aktywa                                    | 370 810              | 586 962         | 370                                   | 16              | 0                                                                 | 0               | 401                 | 166             |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                      | 0                    | 0               | 18 493                                | 1 979           | 2 300                                                             | 3 253           | 0                   | 0               |
| Inne aktywa                                                                | 97                   | 101             | 137                                   | 15              | 0                                                                 | 0               | 522                 | 6               |
| Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych | 5 744 774            | 7 200 787       | 0                                     | 0               | 0                                                                 | 0               | 1 512 387           | 805 812         |
| Pochodne instrumenty finansowe – pasywa                                    | 1 400 241            | 976 123         | 0                                     | 89              | 0                                                                 | 0               | 99                  | 471             |
| Zobowiązania wobec klientów                                                | 0                    | 0               | 1 026 487                             | 913 429         | 4 574                                                             | 7 312           | 15 482              | 6 019           |
| Zobowiązania podporządkowane                                               | 724 789              | 320 006         | 0                                     | 0               | 0                                                                 | 0               | 0                   | 0               |
| Pozostałe zobowiązania                                                     | 169                  | 16 432          | 361                                   | 84              | 0                                                                 | 0               | 217                 | 0               |
| Rezerwy na zobowiązania                                                    | 2 433                | 1 798           | 0                                     | 0               | 4 000                                                             | 0               | 0                   | 0               |

## Pozostałe noty objaśniające (cd.)

| Pozycje z rachunku zysków i strat                                                                    | Jednostka dominująca                         |                                              | Jednostki zależne objęte konsolidacją        |                                              | Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostek dominujących |                                              | Pozostałe jednostki                          |                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                                                                      |                                              |                                              |                                              |                                              |                                                                   |                                              |                                              |                                              |
|                                                                                                      | Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 | Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 | Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015                      | Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 | Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 | Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 |
| Przychody z tytułu odsetek                                                                           | 25 298                                       | 112 969                                      | 5 528                                        | 32                                           | 49                                                                | 227                                          | 803                                          | 1 107                                        |
| Koszty z tytułu odsetek                                                                              | -79 395                                      | -140 622                                     | -4 947                                       | -4 650                                       | -19                                                               | -15                                          | -18 966                                      | -5 106                                       |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 0                                            | 0                                            | -1 126                                       | -14 677                                      | 0                                                                 | 0                                            | 0                                            | 0                                            |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat                                                                  | 1 658                                        | 2 294                                        | 269                                          | 142                                          | 2                                                                 | 0                                            | 4 199                                        | 2 011                                        |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat                                                                     | -1 449                                       | -1 223                                       | -257                                         | -311                                         | 0                                                                 | 0                                            | -2 121                                       | -723                                         |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany              | 147 047                                      | -36 245                                      | 360                                          | 7                                            | 6                                                                 | 0                                            | -606                                         | -181                                         |
| Przychody z tytułu dywidend                                                                          | 0                                            | 0                                            | 40 900                                       | 42 956                                       | 0                                                                 | 0                                            | 0                                            | 0                                            |
| Ogólne koszty administracyjne                                                                        | -19 017                                      | -42 290                                      | -15 053                                      | -16 781                                      | 11 590                                                            | 10 214                                       | -6 465                                       | -6 667                                       |
| Pozostałe przychody operacyjne                                                                       | 445                                          | 9 671                                        | 2 058                                        | 1 226                                        | 0                                                                 | 0                                            | 0                                            | 0                                            |
| Pozostałe koszty operacyjne                                                                          | 0                                            | 0                                            | 0                                            | -165                                         | 0                                                                 | 0                                            | 0                                            | 0                                            |

| Zobowiązania warunkowe           | Jednostka dominująca |                 | Jednostki zależne objęte konsolidacją |                 | Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostek dominujących |                 | Pozostałe jednostki |                 |
|----------------------------------|----------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
|                                  |                      |                 |                                       |                 |                                                                   |                 |                     |                 |
|                                  | 31 grudnia 2015      | 31 grudnia 2014 | 31 grudnia 2015                       | 31 grudnia 2014 | 31 grudnia 2015                                                   | 31 grudnia 2014 | 31 grudnia 2015     | 31 grudnia 2014 |
| Gwarancje i akredytywy           | 154 779              | 179 288         | 1 435                                 | 2 567           | 0                                                                 | 0               | 22 172              | 20 373          |
| Udzielone zobowiązania finansowe | 0                    | 0               | 81 822                                | 986             | 0                                                                 | 0               | 0                   | 0               |
| Otrzymane gwarancje              | 165 192              | 196 808         | 33 000                                | 0               | 0                                                                 | 0               | 73 086              | 54 461          |

## Pozostałe noty objaśniające (cd.)

Transakcje z Jednostką dominującą 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: kosztów odsetkowych, wyniku na instrumentach finansowych oraz ogólnych kosztów administracyjnych.

W zakresie gwarancji i akredytyw, zobowiązań gwarancyjnych Banku wystawionych na zlecenie banków z Grupy, natomiast w zakresie gwarancji otrzymanych dotyczą gwarancji spłaty kredytów zaciągniętych w Banku lub regwarancji otrzymanych od innych banków dotyczących gwarancji wystawionych przez Bank.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego wynagrodzenie zmienne dla członków Zarządu Banku nie zostało ani wypłacone ani przyznane. Koszty rezerw utworzonych na ten cel znajdują się w pozycji rezerw przeznaczonych na nagrody i premie dla pracowników. Przed decyzją Rady Nadzorczej Banku nie jest możliwe precyzyjne określenie wielkości wynagrodzenia zmiennego dla członków Zarządu Banku, dlatego kwota podana w tabeli powyżej w linii Rezerwy na zobowiązania wobec Członków kluczowego personelu Banku oraz jednostek dominujących stanowi jedynie szacunkowy koszt rezerwy dla członków Zarządu Banku, zgodnie z założeniami zawartymi w obowiązującym w 2015 kontrakcie menedżerskim pomiędzy Bankiem a członkami jego Zarządu.

Koszty rozliczeń z członkami kluczowego personelu Banku za rok obrotowy dotyczą wynagrodzeń dla tego personelu:

| <b>Wynagrodzenie członków kluczowego personelu Banku</b>                           | <b>Za okres<br/>konczący się<br/>31 grudnia 2015</b> | <b>Za okres<br/>konczący się<br/>31 grudnia 2014</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Wynagrodzenie Zarządu (wynagrodzenie podstawowe)*                                  | 9 567                                                | 8 106                                                |
| Wynagrodzenie Rady Nadzorczej                                                      | 2 023                                                | 2 108                                                |
| Wynagrodzenie wypłacone w związku z rozwiązaniem stosunku pracy**                  | 0                                                    | 1 700                                                |
| Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu wypłacone w danym okresie sprawozdawczym*** | 4 652                                                | 6 832                                                |
| <b>Razem</b>                                                                       | <b>16 242</b>                                        | <b>18 746</b>                                        |

\* dotyczy członków Zarządu aktywnie sprawujących funkcję

\*\* w tym wynagrodzenie członków Zarządu za okres przypadający po zwolnieniu z aktywnego pełnienia funkcji oraz ekwiwalent za niewykorzystany urlop

\*\*\* wynagrodzenie zmienne za okres poprzedzający okres sprawozdawczy

Członkowie Zarządu posiadają zapisy w swoich kontraktach określające zasady zakazu konkurencji w przypadku rozwiązania umowy o pracę. Okres zakazu wynosi maksymalnie do 12 miesięcy, liczony od momentu zakończenia okresu wypowiedzenia. Przez cały okres obowiązywania zakazu wypłacane jest wynagrodzenie równe ostatniemu wynagrodzeniu podstawowemu przed rozwiązaniem umowy. Bank może, w ciągu 30 dni od rozwiązania umowy odstąpić od wymogu zakazu konkurencji.

## Pozostałe noty objaśniające (cd.)

### 40. Zdarzenia po dacie sprawozdawczej

#### **Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych:**

15 stycznia 2016 roku została ogłoszona Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych. W przypadku Banku podstawą opodatkowania będzie nadwyżka sumy wartości aktywów ponad kwotę 4 mld złotych obniżona m. in. o wartość funduszy własnych oraz o wartość aktywów w postaci skarbowych papierów wartościowych ustalonych na ostatni dzień miesiąca. Podatek wyniesie 0,0366% podstawy opodatkowania miesięcznie. Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2016 r., pierwszym okresem, za który Bank dokona wpłaty podatku będzie luty 2016 roku. Bank wstępnie oszacował, bazując na danych na 31 grudnia 2015 roku, że obciążenie z tytułu tego podatku wyniesie 15,6 mln złotych miesięcznie.

#### **Prezydencki projekt ustawy o sposobach przywrócenia równości stron niektórych umów kredytu i pożyczki:**

W styczniu 2016 roku został przedstawiony Prezydencki projekt ustawy o sposobach przywrócenia równości stron niektórych umów kredytu i umów pożyczki. Przedstawiony projekt podlega dalszym dyskusjom i może ulec znaczącej zmianie.

Analiza wpływu Projektu ustawy na sprawozdanie finansowe Banku w kolejnych okresach wymaga między innymi pozyskania informacji na temat ostatecznych rozwiązań zdefiniowanych w Projekcie ustawy, co nie jest możliwe przed zakończeniem procesu uzgodnień w tym zakresie. W związku z powyższym ukończenie analizy wpływu Projektu ustawy na sprawozdanie finansowe Banku na moment publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie jest możliwe.

W przypadku gdyby ustawa weszła w życie w obecnym kształcie, ze względu na istotne zaangażowanie Banku w portfel kredytów hipotecznych w CHF, mogłoby to mieć istotny wpływ na pogorszenie pozycji kapitałowej Banku.

#### **Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym:**

Od początku 2016 r., zgodnie z zapisami Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym, Bank jest zobowiązany do utrzymywania bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25 p.p. łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Od 1 stycznia 2016 Bank zobowiązany jest utrzymywać łączny współczynnik kapitałowy w wysokości 15,33%, Bank do dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego nie spełniał wymogu łącznego współczynnika kapitałowego.

Bank podjął działania mające na celu podniesienie współczynnika wypłacalności Banku w 2016 r.

## **Pozostałe noty objaśniające (cd.)**

### **Działania zmierzające do sprzedaży 100% udziałów w spółce zależnej:**

W 2016 roku Zarząd Banku podjął i prowadzi rozmowy z Raiffeisen Bank International AG dotyczące sprzedaży 100% posiadanych udziałów w spółce Raiffeisen-Leasing Polska S.A. („RLPL”). Bank oczekuje, że transakcja sprzedaży udziałów zostanie sfinalizowana do końca marca 2016 roku. W przypadku przeprowadzenia tej transakcji Bank utraci kontrolę nad spółką RLPL oraz wszystkimi spółkami wchodzącymi w skład Grupy RLPL, czyli spółkami 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 2014 Ltd.

## Zarządzanie ryzykiem

### 41. 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.

#### Struktura organizacyjna

Podstawowym założeniem przyjętym przy konstruowaniu systemu zarządzania i kontroli ryzyka jest rozdzielenie jednostek organizacyjnych kontrolujących ryzyko od jednostek biznesowych, a więc podejmujących ryzyko, co zostało odzwierciedlone w strukturze organizacyjnej Banku. Zarządzanie i kontrola ryzyka stanowi w Banku proces, który przebiega na trzech zasadniczych poziomach:

1. Decyzji podejmowanych przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku w ramach systemu komitetów ryzyka:
  - a) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami odpowiedzialny przede wszystkim za:
    - zarządzanie aktywami i pasywami Banku,
    - ustalanie i akceptowanie planów strategicznych w zakresie zarządzania bilansowego w kategoriach produktów i cen,
    - ocenę ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności i finansowania, ryzyka kursowego i ryzyka adekwatności kapitałowej oraz zarządzania tymi ryzykami,
    - śledzenie środowiska zewnętrznego i pomiar wpływu na zyskowność i kapitał,
    - ustalanie parametrów portfela inwestycyjnego,
    - zarządzanie alokacją kapitału ekonomicznego.

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

- b) Komitet Sterujący ds. Ryzyka Operacyjnego odpowiedzialny za:
- zarządzanie zagadnieniami ryzyka operacyjnego w Banku, w tym z zakresu bezpieczeństwa, w celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko operacyjne oraz skali strat operacyjnych,
  - promowanie zysku ekonomicznego poprzez polepszenie bezpieczeństwa i jakości procesów bankowych,
  - nadzór nad procesem planowania ciągłości funkcjonowania Banku,
  - zapewnienie zgodności z ustawami, zasadami oraz regulacjami rządu, Banku Centralnego i innych organów nadzorczych.
- c) Komitet Sterujący ds. Ryzyka Portfela Kredytowego realizujący przede wszystkim zadania związane z:
- rozwojem i wdrażaniem polityk i strategii zarządzania ryzykiem kredytowym,
  - systematycznym monitoringiem ryzyka portfela kredytowego,
  - analizą wpływu czynników zewnętrznych na ryzyko portfela kredytowego,
  - nadzorem nad procesem kalkulacji, estymacji i walidacji parametrów ryzyka.
- d) Bankowy Komitet Kredytowy odpowiedzialny za podejmowanie decyzji kredytowych w ramach przyznanych kompetencji.
- e) Komitet Kredytów Trudnych jest częścią procesu zarządzania ekspozycjami trudnymi i jest traktowany jako organ decyzyjny w przypadku tych ekspozycji.
- f) Komitet Walidacji Modeli odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem modeli oraz za metodologiczne aspekty systemu zarządzania ryzykiem, realizuje on swoją funkcję poprzez nadzór nad:
- budową, rozwojem (zmianami) oraz utrzymaniem modeli wykorzystywanych w Banku do pomiaru ryzyka,
  - procesem oceny jakości stosowanych modeli,
  - procesem estymacji parametrów oraz kalkulacji miar ryzyka,
  - systemem oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP),
  - dbaniem o zgodność regulacyjną w obszarze procesu oceny adekwatności kapitałowej, procesów pomiaru ryzyka modeli i metodologii.

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

2. Kontroli realizowanej przez Departament Zarządzania Ryzykiem, Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym Przedsiębiorstw oraz Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym Bankowości Detalicznej.
3. Operacyjnego zarządzania ryzykiem – realizowanego na poziomie poszczególnych jednostek organizacyjnych podejmujących ryzyko.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka wdrażane są na podstawie pisemnych strategii, polityk i zasad.

### 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 r. Ponadto od października 2015 roku Bank został zobowiązany przez Komisję Nadzoru Finansowego do utrzymywania dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych w wysokości 2,08 p.p. W związku z tym, minimalny łączny współczynnik kapitałowy nie powinien być na poziomie niższym niż 14,08%.

Bank dokonuje kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z wyżej wymienionym Rozporządzeniem.

Minimalny poziom łącznego współczynnika kapitałowego Banku przyjęty w Planie Kapitałowym na 2015r. był ustalony na poziomie 12,49% i ten poziom był przestrzegany w trakcie całego roku.

Wartości wymogów kapitałowych i funduszy własnych ustalone na potrzeby wyliczania łącznego współczynnika kapitałowego prezentowały się następująco:

|                                           | Metoda obliczania<br>wymogu | 31 grudnia 2015  | 31 grudnia 2014  |
|-------------------------------------------|-----------------------------|------------------|------------------|
| Ryzyko kredytowe i kontrahenta            | Standardowa                 | 2 733 462        | 2 746 648        |
| Ryzyko rynkowe                            | Standardowa                 | 40 291           | 65 128           |
| Ryzyko operacyjne                         | Standardowa                 | 289 818          | 302 798          |
| <b>Łączna suma wymogów kapitałowych</b>   |                             | <b>3 063 571</b> | <b>3 114 574</b> |
| <b>Wartość funduszy własnych</b>          |                             | <b>5 724 042</b> | <b>5 424 071</b> |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</b> |                             | <b>14,95</b>     | <b>13,93</b>     |

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 koniec 2015 roku 5 475 202 tys. zł (5 153 885 tys. zł na koniec 2014 roku), a kapitał Tier II wyniósł 248 840 tys. zł (270 187 tys. zł na koniec 2014 roku).



## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Główna zmiana w wartości funduszy, jaka miała miejsce w 2015 roku, to zaliczenie na poczet funduszy własnych wyniku finansowego z roku 2014 w wysokości 314 138 tys. zł.

W trakcie 2015 roku Bank spełniał wymogi regulacyjne dotyczące łącznego współczynnika kapitałowego.

### Kalkulacja kapitału ekonomicznego

Kapitał ekonomiczny jest definiowany jako kapitał mający na celu pokrycie nieoczekiwanych strat, jakie może ponieść Bank w wyniku materializacji rodzajów ryzyka występujących, lub mogących wystąpić w działalności Banku lub otoczeniu gospodarczym. Bank przeprowadza proces szacowania kapitału wewnętrznego i dokonuje przeglądów procesu szacowania zgodnie z Uchwałą Nr 258/2011 KNF w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem (...) oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Wyniki procesu są raportowane do odpowiednich komitetów. Metodologia oceny kapitału wewnętrznego podlega corocznemu przeglądowi i aktualizacji zarówno w zakresie identyfikacji typów ryzyka, jak i stosowanych metodologii. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza są informowane o wynikach przeglądu.

Kapitał ekonomiczny jest obliczany na podstawie głównych typów ryzyka, na jakie Bank jest narażony: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kursu walutowego. Dla pozostałych zidentyfikowanych typów ryzyka, które zostały uznane za potencjalnie materialne, Bank przeprowadza okresową ocenę poziomu ryzyka i na podstawie jej wyników podejmuje stosowne kroki mające na celu kontrolę ryzyka. Dodatkowo, na podstawie modelu wewnętrznego, dla ryzyk trudno mierzalnych kalkulowany jest bufor kapitałowy doliczany do wartości kapitału ekonomicznego.

Agregacja wyników z poszczególnych modeli oparta jest o funkcję kopuli Gaussa. Kapitał ekonomiczny jest kalkulowany jako różnica pomiędzy wartością narażoną na ryzyko (przy poziomie ufności 99,95% i okresie 1 roku) oraz posiadanymi rezerwami z tytułu ryzyk objętych kalkulacją.

## 42. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to zagrożenie poniesienia strat w wyniku niewywiązania się dłużnika ze 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.

W odniesieniu do indywidualnego klienta, monitorowaniu podlega jego sytuacja ekonomiczno-finansowa, przebieg wykorzystania i spłaty kredytu, ustanowione zabezpieczenia oraz powiązania kapitałowo-

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

organizacyjne klienta. Wdrażane i modyfikowane procedury w tym zakresie mają na celu identyfikację zagrożeń oraz podejmowanie działań odpowiadających zmianom ryzyka.

Monitorowanie ryzyka kredytowego na poziomie portfela obejmuje sporządzanie regularnych, okresowych analiz dotyczących portfela kredytowego Banku, zapewniających identyfikację niekorzystnych tendencji i koncentracji oraz wykonywanie doraźnych przeglądów tego portfela związanych przede wszystkim ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym.

Stosowane przez Bank procedury monitorowania ryzyka kredytowego obejmują również zasady monitorowania ustanowionych zabezpieczeń. W ramach monitoringu przeprowadzane są okresowe przeglądy zabezpieczeń. Zakres i częstotliwość tych przeglądów uzależnione są od rodzaju przedmiotu zabezpieczenia i obejmują: wartość zabezpieczenia i jej zmiany w okresie od ostatniego przeglądu, prawidłowość, kompletność i ważność dokumentów związanych z ustanowionym zabezpieczeniem oraz dokumentów ubezpieczeniowych dotyczących zabezpieczeń rzeczowych (przegląd polis ubezpieczeniowych, sposobów ich opłacania, terminy ważności).

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.

Bank stosuje wewnętrzne procedury pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka. Wdrażane i modyfikowane procedury w tym zakresie mają na celu identyfikację zagrożeń oraz podejmowanie działań odpowiadających zmianom ryzyka.

Bank posiada jasny i przejrzysty system kompetencji kredytowych zbudowany na wielostopniowym systemie komitetów kredytowych o różnych, ściśle określonych kompetencjach. Każda osoba zaangażowana w proces podejmowania decyzji odpowiada za ryzyko i zwrot na transakcji będącej przedmiotem decyzji.

W celu zapewnienia niezależności ocen ryzyka kredytowego i jakości portfela Banku wprowadzony został podział odpowiedzialności pomiędzy jednostkami biznesowymi oraz jednostkami ryzyka.

Jednostki biznesowe odpowiedzialne są za zarządzanie indywidualnymi ekspozycjami kredytowymi.

Jednostki zarządzające ryzykiem odpowiedzialne są za monitoring ryzyka całego portfela kredytowego Banku i w ramach swoich zadań realizują między innymi następujące funkcje:

- wdrożenie strategii, polityk i procedur kredytowych,
- zapewnienie właściwego stosowania zatwierdzonych przez Bank standardów procesu kredytowego,
- monitorowanie poziomu rezerw celowych na ryzyko kredytowe,
- zarządzanie portfelem kredytów zagrożonych.

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Przed zawarciem umowy kredytowej Bank dokonuje oceny zdolności kredytowej klienta. Ocena klienta wspierana jest przez wykorzystywane w Banku systemy ratingowe i scoringowe. Systemy te stanowią ważny element zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

W przypadku klientów korporacyjnych zdolność kredytowa klienta jest oceniana w ramach systemu ratingowego w celu przyporządkowania klienta do jednej z kategorii ratingowych. Kategoria ratingowa ustalana jest na podstawie analizy czynników ilościowych (roczne i międzyokresowe sprawozdania finansowe), czynników jakościowych oraz informacji dodatkowych, stanowiących sygnały ostrzegawcze. Kategoria ratingowa ma wpływ na określenie standardowych kosztów ryzyka i jest ważnym parametrem w zarządzaniu portfelem kredytowym Banku.

Bank dokonuje również oceny ryzyka związanego z przeznaczeniem kredytu i zdolności klienta do obsługi zadłużenia, w tym przede wszystkim na podstawie generowanych przez klienta nadwyżek finansowych. Bank udziela kredytów klientom charakteryzującym się wysoką wiarygodnością kredytową.

Ocena zdolności kredytowej klienta detalicznego dokonywana jest przy wykorzystaniu kart scoringowych. Bank udziela kredytów klientom charakteryzującym się wysoką wiarygodnością kredytową, jednakże mając na względzie ograniczenia potencjalnej straty w sytuacji braku obsługi długu, Bank dąży do zawierania umów zabezpieczeń, w szczególności w odniesieniu do długoterminowych umów kredytowych.

Czynności podejmowane w zakresie zabezpieczeń mają na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym ustanowienie zabezpieczenia dającego możliwie najwyższy poziom odzysku wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych. Stąd zabezpieczenia nie różnią się pomiędzy kredytami obsługiwanymi terminowo i przeterminowanymi oraz ze stwierdzoną utratą wartości i bez utraty wartości. Polityka w zakresie prawnych zabezpieczeń określona została w przepisach wewnętrznych Banku.

Przyjmowane przez Bank w procesie kredytowym zabezpieczenia to:

- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej,
- hipoteka na nieruchomości komercyjnej,
- zastaw rejestrowy,
- kaucja,
- blokada środków pieniężnych na rachunkach bankowych,
- gwarancja bankowa,
- gwarancja BGK,
- gwarancja Skarbu Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego,
- gwarancja korporacyjna,
- poręczenie,
- przewłaszczenie na zabezpieczenie,

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

- cesja wierzytelności,
- weksel,
- ubezpieczenie kredytu,
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym.

Zdyskontowana wartość odzysków z zabezpieczeń dla portfela kredytów i pożyczek, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków z zabezpieczeń wynosi 661 927 tys. zł (2014: 761 774 tys. zł).

Bank sprawuje ścisłą kontrolę nad otwartymi pozycjami instrumentów pochodnych netto, tzn. różnicą pomiędzy kontraktami kupna i sprzedaży, zarówno pod względem kwoty, jak i okresu obowiązywania. W dowolnym momencie kwota podlegająca ryzyku kredytowemu ogranicza się do bieżącej wartości godziwej instrumentów, których wycena jest dodatnia (tzn. aktywów), co w odniesieniu do instrumentów pochodnych stanowi jedynie niewielki ułamek wartości umowy lub wartości nominalnych wykorzystywanych do wyrażania wolumenu istniejących instrumentów.

Poziomem ekspozycji na ryzyko kredytowe z tytułu instrumentów pochodnych zarządza się w ramach ogólnych limitów kredytowych dla klientów łącznie z potencjalną ekspozycją na ryzyko wynikające ze zmian na rynku.

Stosowane przez Bank techniki wyceny instrumentów pochodnych oparte są zazwyczaj o maksymalne wykorzystanie danych wsadowych pochodzących z aktywnego rynku, takich jak: stopy procentowe, kursy walutowe oraz zmienności implikowane. W przypadku braku odpowiednich danych wsadowych pochodzących z aktywnego rynku Bank wykorzystuje zazwyczaj w technikach wyceny własne szacunki parametrów niezbędnych do wyceny opierając je o najlepszą wiedzę i doświadczenie.

Głównym celem zobowiązania warunkowego o charakterze kredytowym jest zapewnienie dostępności środków dla klientów zgodnie z zapotrzebowaniem. Zobowiązania te dotyczą niewykorzystanej części udzielonych kredytów, gwarancji i akredytyw.

W zakresie ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań do udzielenia kredytu Bank narażony jest potencjalnie na straty w wysokości równej całej kwocie niewykorzystanych zobowiązań do udzielenia kredytów. Prawdopodobna wysokość straty jest jednak niższa od całej kwoty niewykorzystanych zobowiązań do udzielenia kredytów, ponieważ większość z tych zobowiązań uzależniona jest od spełnienia przez klientów określonych standardów kredytowych. Bank monitoruje okresy obowiązywania zobowiązań do udzielenia kredytów, ponieważ w przypadku dłuższych okresów ryzyko kredytowe jest zazwyczaj większe.

Gwarancje i akredytywy stanowiące nieodwołalne zapewnienia, że Bank spłaci zobowiązania klienta wobec osób trzecich, jeżeli klient nie będzie w stanie ich spłacić, są związane z takim samym ryzykiem, jak kredyty.

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

| 31 grudnia 2015                                                                    |                      | 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             |
| <b>Kasa i środki pieniężne</b>                                                     | <b>0</b>             | <b>1 067 024</b>                                                   | <b>0</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>                         | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>1 067 024</b>  |
| <b>Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych</b>                                | <b>0</b>             | <b>1 636 486</b>                                                   | <b>12 478 504</b>      | <b>3 643</b>   | <b>3 426 190</b>                 | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>17 544 823</b> |
| Środki w Banku Centralnym                                                          | 0                    | 1 636 486                                                          | 0                      | 0              | 0                                | 0                  | 0              | 1 636 486         |
| Obligacje i bony skarbowe                                                          | 0                    | 0                                                                  | 332 392                | 0              | 3 426 190                        | 0                  | 0              | 3 758 582         |
| Bony pieniężne NBP                                                                 | 0                    | 0                                                                  | 12 146 112             | 0              | 0                                | 0                  | 0              | 12 146 112        |
| Pochodne instrumenty finansowe                                                     | 0                    | 0                                                                  | 0                      | 3 643          | 0                                | 0                  | 0              | 3 643             |
| <b>Ekspozycje wobec banków</b>                                                     | <b>1 204 249</b>     | <b>0</b>                                                           | <b>69 051</b>          | <b>394 106</b> | <b>16 262</b>                    | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>1 683 669</b>  |
| Środki na rachunkach bieżących, depozyty zabezpieczające i lokaty w innych bankach | 1 147 869            | 0                                                                  | 0                      | 0              | 0                                | 0                  | 0              | 1 147 869         |
| Kredyty i pożyczki udzielone bankom                                                | 56 380               | 0                                                                  | 0                      | 0              | 0                                | 0                  | 0              | 56 380            |
| Pochodne instrumenty finansowe                                                     | 0                    | 0                                                                  | 0                      | 394 106        | 0                                | 0                  | 0              | 394 106           |
| Obligacje korporacyjne                                                             | 0                    | 0                                                                  | 51 461                 | 0              | 16 262                           | 0                  | 0              | 67 724            |
| Listy zastawne                                                                     | 0                    | 0                                                                  | 17 590                 | 0              | 0                                | 0                  | 0              | 17 590            |
| <b>Ekspozycje wobec klientów</b>                                                   | <b>0</b>             | <b>0</b>                                                           | <b>22 855</b>          | <b>164 636</b> | <b>384 602</b>                   | <b>33 689 146</b>  | <b>0</b>       | <b>34 261 239</b> |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym                                | 0                    | 0                                                                  | 0                      | 0              | 0                                | 19 202 502         | 0              | 19 202 502        |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro                                        | 0                    | 0                                                                  | 0                      | 0              | 0                                | 2 416 760          | 0              | 2 416 760         |
| Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom                               | 0                    | 0                                                                  | 0                      | 0              | 0                                | 10 808 023         | 0              | 10 808 023        |
| Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom                     | 0                    | 0                                                                  | 0                      | 0              | 0                                | 1 240 278          | 0              | 1 240 278         |
| Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego                         | 0                    | 0                                                                  | 0                      | 0              | 0                                | 21 583             | 0              | 21 583            |
| Udziały kapitałowe - inwestycyjne                                                  | 0                    | 0                                                                  | 0                      | 0              | 80 895                           | 0                  | 0              | 80 895            |
| Pochodne instrumenty finansowe                                                     | 0                    | 0                                                                  | 0                      | 164 636        | 0                                | 0                  | 0              | 164 636           |
| Obligacje korporacyjne                                                             | 0                    | 0                                                                  | 22 855                 | 0              | 303 708                          | 0                  | 0              | 326 562           |
| <b>Pozostałe aktywa finansowe</b>                                                  | <b>0</b>             | <b>0</b>                                                           | <b>0</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>                         | <b>0</b>           | <b>171 618</b> | <b>171 618</b>    |
| <b>Razem</b>                                                                       | <b>1 204 249</b>     | <b>2 703 510</b>                                                   | <b>12 570 410</b>      | <b>562 385</b> | <b>3 827 055</b>                 | <b>33 689 146</b>  | <b>171 618</b> | <b>54 728 372</b> |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

| 31 grudnia 2014                                                                    | 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             |
| <b>Kasa i środki pieniężne</b>                                                     | <b>0</b>                                                           | <b>1 757 367</b>                 | <b>0</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>                         | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>1 757 367</b>  |
| <b>Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych</b>                                | <b>0</b>                                                           | <b>926 508</b>                   | <b>196 511</b>         | <b>0</b>       | <b>12 135 652</b>                | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>13 258 671</b> |
| Środki w Banku Centralnym                                                          | 0                                                                  | 926 508                          | 0                      | 0              | 0                                | 0                  | 0              | 926 508           |
| Obligacje i bony skarbowe                                                          | 0                                                                  | 0                                | 196 511                | 0              | 2 436 191                        | 0                  | 0              | 2 632 702         |
| Bony pieniężne NBP                                                                 | 0                                                                  | 0                                | 0                      | 0              | 9 699 462                        | 0                  | 0              | 9 699 462         |
| <b>Ekspozycje wobec banków</b>                                                     | <b>628 385</b>                                                     | <b>0</b>                         | <b>69 411</b>          | <b>708 231</b> | <b>0</b>                         | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>1 406 028</b>  |
| Środki na rachunkach bieżących, depozyty zabezpieczające i lokaty w innych bankach | 599 995                                                            | 0                                | 0                      | 0              | 0                                | 0                  | 0              | 599 995           |
| Kredyty i pożyczki udzielone bankom                                                | 28 390                                                             | 0                                | 0                      | 0              | 0                                | 0                  | 0              | 28 390            |
| Pochodne instrumenty finansowe                                                     | 0                                                                  | 0                                | 0                      | 708 231        | 0                                | 0                  | 0              | 708 231           |
| Obligacje korporacyjne                                                             | 0                                                                  | 0                                | 47 069                 | 0              | 0                                | 0                  | 0              | 47 069            |
| Listy zastawne                                                                     | 0                                                                  | 0                                | 22 343                 | 0              | 0                                | 0                  | 0              | 22 343            |
| <b>Ekspozycje wobec klientów</b>                                                   | <b>0</b>                                                           | <b>0</b>                         | <b>95 700</b>          | <b>191 982</b> | <b>378 434</b>                   | <b>34 716 952</b>  | <b>0</b>       | <b>35 383 068</b> |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym                                | 0                                                                  | 0                                | 0                      | 0              | 0                                | 18 058 044         | 0              | 18 058 044        |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro                                        | 0                                                                  | 0                                | 0                      | 0              | 0                                | 2 326 835          | 0              | 2 326 835         |
| Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom                               | 0                                                                  | 0                                | 0                      | 0              | 0                                | 13 241 176         | 0              | 13 241 176        |
| Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom                     | 0                                                                  | 0                                | 0                      | 0              | 0                                | 1 061 253          | 0              | 1 061 253         |
| Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego                         | 0                                                                  | 0                                | 0                      | 0              | 0                                | 29 644             | 0              | 29 644            |
| Udziały kapitałowe - inwestycyjne                                                  | 0                                                                  | 0                                | 0                      | 0              | 27 081                           | 0                  | 0              | 27 081            |
| Pochodne instrumenty finansowe                                                     | 0                                                                  | 0                                | 0                      | 191 982        | 0                                | 0                  | 0              | 191 982           |
| Obligacje korporacyjne                                                             | 0                                                                  | 0                                | 31 893                 | 0              | 351 353                          | 0                  | 0              | 383 246           |
| Obligacje zamienne na akcje                                                        | 0                                                                  | 0                                | 63 808                 | 0              | 0                                | 0                  | 0              | 63 808            |
| <b>Pozostałe aktywa finansowe</b>                                                  | <b>0</b>                                                           | <b>0</b>                         | <b>0</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>                         | <b>0</b>           | <b>128 502</b> | <b>128 502</b>    |
| <b>Razem</b>                                                                       | <b>628 385</b>                                                     | <b>2 683 875</b>                 | <b>361 623</b>         | <b>900 213</b> | <b>12 514 086</b>                | <b>34 716 952</b>  | <b>128 502</b> | <b>51 933 636</b> |

| Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe dla instrumentów pozabilansowych wyniosło: | 31 grudnia 2015   | 31 grudnia 2014  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Gwarancje                                                                           | 1 884 362         | 2 019 923        |
| Zobowiązania do udzielenia kredytu                                                  | 8 122 312         | 4 454 747        |
| <b>Razem</b>                                                                        | <b>10 006 673</b> | <b>6 474 670</b> |

## 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:

| 31 grudnia 2015                                                                       | Wartość ekspozycji          |                       |                   | Wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                       | Analizowanych indywidualnie | Analizowanych grupowo | Razem             |                                                                                 |
| <b>Należności nieprzeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości</b>                  | <b>175 518</b>              | <b>33 703 413</b>     | <b>33 878 931</b> | <b>14 070 204</b>                                                               |
| Bank Centralny i inne banki                                                           | 0                           | 2 840 886             | 2 840 886         | 13 240                                                                          |
| Klienci indywidualni                                                                  | 635                         | 17 349 608            | 17 350 243        | 9 217 084                                                                       |
| Klienci mikro                                                                         | 3 265                       | 1 853 265             | 1 856 530         | 1 062 323                                                                       |
| Duże przedsiębiorstwa                                                                 | 0                           | 10 410 748            | 10 410 748        | 3 406 406                                                                       |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                                                       | 0                           | 1 227 227             | 1 227 227         | 371 151                                                                         |
| Sektor publiczny                                                                      | 0                           | 21 679                | 21 679            | 0                                                                               |
| Pozostałe aktywa finansowe                                                            | 171 618                     | 0                     | 171 618           | 0                                                                               |
| <b>Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości</b>                     | <b>11 787</b>               | <b>1 830 988</b>      | <b>1 842 775</b>  | <b>930 604</b>                                                                  |
| Bank Centralny i inne banki                                                           | 0                           | 14                    | 14                | 0                                                                               |
| Klienci indywidualni                                                                  | 1 487                       | 1 530 842             | 1 532 329         | 726 189                                                                         |
| Klienci mikro                                                                         | 1 132                       | 192 493               | 193 625           | 112 931                                                                         |
| Duże przedsiębiorstwa                                                                 | 9 168                       | 97 317                | 106 485           | 82 244                                                                          |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                                                       | 0                           | 10 322                | 10 322            | 9 240                                                                           |
| <b>Należności z rozpoznaną utratą wartości</b>                                        | <b>1 215 109</b>            | <b>1 532 927</b>      | <b>2 748 036</b>  | <b>1 009 460</b>                                                                |
| Klienci indywidualni                                                                  | 41 881                      | 892 261               | 934 142           | 365 313                                                                         |
| Klienci mikro                                                                         | 47 503                      | 640 666               | 688 169           | 367 654                                                                         |
| Duże przedsiębiorstwa                                                                 | 1 071 381                   | 0                     | 1 071 381         | 269 544                                                                         |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                                                       | 50 848                      | 0                     | 50 848            | 6 949                                                                           |
| Pozostałe aktywa finansowe                                                            | 3 496                       | 0                     | 3 496             | 0                                                                               |
| <b>Razem aktywa finansowe brutto</b>                                                  | <b>1 402 414</b>            | <b>37 067 328</b>     | <b>38 469 742</b> | <b>16 010 268</b>                                                               |
| <b>Odpis z tytułu utraty wartości należności od Banku Centralnego i innych banków</b> | <b>0</b>                    | <b>165</b>            | <b>165</b>        | <b>0</b>                                                                        |
| <b>Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>                             | <b>790 270</b>              | <b>974 312</b>        | <b>1 764 582</b>  | <b>0</b>                                                                        |
| <b>Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych</b>                 | <b>3 496</b>                | <b>0</b>              | <b>3 496</b>      | <b>0</b>                                                                        |
| <b>Razem aktywa finansowe netto</b>                                                   | <b>608 648</b>              | <b>36 092 851</b>     | <b>36 701 499</b> | <b>16 010 268</b>                                                               |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

| 31 grudnia 2014                                                                       | Wartość ekspozycji             |                          |                   | Wartość zabezpieczeń<br>pomniejszających<br>maksymalną<br>ekspozycję na ryzyko<br>kredytowe |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                       | Analizowanych<br>indywidualnie | Analizowanych<br>grupowo | Razem             |                                                                                             |
| <b>Należności nieprzeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości</b>                  | <b>128 502</b>                 | <b>33 155 631</b>        | <b>33 284 133</b> | <b>14 583 405</b>                                                                           |
| Bank Centralny i inne banki                                                           | 0                              | 1 555 195                | 1 555 195         | 16 123                                                                                      |
| Klienci indywidualni                                                                  | 0                              | 16 128 215               | 16 128 215        | 8 962 412                                                                                   |
| Klienci mikro                                                                         | 0                              | 1 774 576                | 1 774 576         | 1 007 087                                                                                   |
| Duże przedsiębiorstwa                                                                 | 0                              | 12 642 233               | 12 642 233        | 4 151 674                                                                                   |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                                                       | 0                              | 1 031 373                | 1 031 373         | 446 109                                                                                     |
| Sektor publiczny                                                                      | 0                              | 24 039                   | 24 039            | 0                                                                                           |
| Pozostałe aktywa finansowe                                                            | 128 502                        | 0                        | 128 502           | 0                                                                                           |
| <b>Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości</b>                     | <b>0</b>                       | <b>2 044 648</b>         | <b>2 044 648</b>  | <b>1 048 033</b>                                                                            |
| Klienci indywidualni                                                                  | 0                              | 1 662 735                | 1 662 735         | 785 517                                                                                     |
| Klienci mikro                                                                         | 0                              | 219 710                  | 219 710           | 117 265                                                                                     |
| Duże przedsiębiorstwa                                                                 | 0                              | 139 822                  | 139 822           | 136 100                                                                                     |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                                                       | 0                              | 16 641                   | 16 641            | 9 151                                                                                       |
| Sektor publiczny                                                                      | 0                              | 5 740                    | 5 740             | 0                                                                                           |
| <b>Należności z rozpoznaną utratą wartości</b>                                        | <b>1 406 726</b>               | <b>1 484 417</b>         | <b>2 891 143</b>  | <b>1 210 645</b>                                                                            |
| Klienci indywidualni                                                                  | 32 818                         | 855 776                  | 888 594           | 326 663                                                                                     |
| Klienci mikro                                                                         | 35 743                         | 628 641                  | 664 384           | 347 444                                                                                     |
| Duże przedsiębiorstwa                                                                 | 1 258 282                      | 0                        | 1 258 282         | 519 665                                                                                     |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                                                       | 77 622                         | 0                        | 77 622            | 16 873                                                                                      |
| Pozostałe aktywa finansowe                                                            | 2 261                          | 0                        | 2 261             | 0                                                                                           |
| <b>Razem kredyty i pożyczki brutto</b>                                                | <b>1 535 228</b>               | <b>36 684 696</b>        | <b>38 219 924</b> | <b>16 842 083</b>                                                                           |
| <b>Odpis z tytułu utraty wartości należności od Banku Centralnego i innych banków</b> | <b>0</b>                       | <b>302</b>               | <b>302</b>        | <b>0</b>                                                                                    |
| <b>Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>                             | <b>826 845</b>                 | <b>990 169</b>           | <b>1 817 014</b>  | <b>0</b>                                                                                    |
| <b>Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych</b>                 | <b>2 261</b>                   | <b>0</b>                 | <b>2 261</b>      | <b>0</b>                                                                                    |
| <b>Razem aktywa finansowe netto</b>                                                   | <b>706 122</b>                 | <b>35 694 225</b>        | <b>36 400 347</b> | <b>16 842 083</b>                                                                           |



## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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

| 31 grudnia 2015                                                                            | Okres przeterminowania |                                  |                                   |                                   |                   | Razem            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                            | Poniżej 30 dni         | Powyżej 30 dni<br>poniżej 90 dni | Powyżej 90 dni<br>poniżej 180 dni | Powyżej 180 dni<br>poniżej 1 roku | Powyżej<br>1 roku |                  |
| <b>Kredyty i pożyczki brutto –<br/>przeterminowane bez rozpoznanej<br/>utruty wartości</b> | <b>1 334 660</b>       | <b>454 069</b>                   | <b>2 211</b>                      | <b>3 139</b>                      | <b>48 696</b>     | <b>1 842 775</b> |
| Bank Centralny i inne banki                                                                | 0                      | 2                                | 0                                 | 0                                 | 12                | 14               |
| Klienci indywidualni                                                                       | 1 187 236              | 339 436                          | 1 403                             | 1 731                             | 2 523             | 1 532 329        |
| Klienci mikro                                                                              | 128 896                | 64 555                           | 9                                 | 55                                | 110               | 193 625          |
| Duże przedsiębiorstwa                                                                      | 16 467                 | 47 612                           | 42                                | 354                               | 42 010            | 106 485          |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                                                            | 2 061                  | 2 464                            | 757                               | 999                               | 4 041             | 10 322           |
| <b>Razem</b>                                                                               | <b>1 334 660</b>       | <b>454 069</b>                   | <b>2 211</b>                      | <b>3 139</b>                      | <b>48 696</b>     | <b>1 842 775</b> |

| 31 grudnia 2014                                                                            | Okres przeterminowania |                                  |                                   |                                   |                   | Razem            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                            | Poniżej 30 dni         | Powyżej 30 dni<br>poniżej 90 dni | Powyżej 90 dni<br>poniżej 180 dni | Powyżej 180 dni<br>poniżej 1 roku | Powyżej<br>1 roku |                  |
| <b>Kredyty i pożyczki brutto –<br/>przeterminowane bez rozpoznanej<br/>utruty wartości</b> | <b>1 538 647</b>       | <b>387 670</b>                   | <b>18 957</b>                     | <b>21 687</b>                     | <b>77 687</b>     | <b>2 044 648</b> |
| Klienci indywidualni                                                                       | 1 363 099              | 294 804                          | 2 963                             | 1 800                             | 69                | 1 662 735        |
| Klienci mikro                                                                              | 135 774                | 83 859                           | 7                                 | 35                                | 35                | 219 710          |
| Duże przedsiębiorstwa                                                                      | 32 102                 | 1 387                            | 14 507                            | 19 091                            | 72 735            | 139 822          |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                                                            | 7 672                  | 1 880                            | 1 480                             | 761                               | 4 848             | 16 641           |
| Sektor publiczny                                                                           | 0                      | 5 740                            | 0                                 | 0                                 | 0                 | 5 740            |
| <b>Razem</b>                                                                               | <b>1 538 647</b>       | <b>387 670</b>                   | <b>18 957</b>                     | <b>21 687</b>                     | <b>77 687</b>     | <b>2 044 648</b> |

W tabeli poniżej zaprezentowano jakość kredytową należności nieprzeterminowanych bez rozpoznanej utraty wartości od Banku Centralnego, innych banków i klientów Banku, ustaloną na podstawie wewnętrznych modeli ratingowych Banku:

- ekspozycjom wobec Banku Centralnego przypisywany jest rating państwa polskiego -rating A
- dla banków, oddziałów zagranicznych instytucji kredytowych, instytucji sektora finansowego oraz sektora publicznego Bank wykorzystuje skalę 10 stopniową – od A1 do D (gdzie A oznacza minimalne ryzyko kredytowe, a D – utratę wartości).

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

| Jakość kredytowa aktywów finansowych<br>nieprzeterminowanych bez rozpoznanej<br>utraty wartości | 31 grudnia 2015                      |                  |                              |                  | 31 grudnia 2014                         |                 |                              |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|------------------------------|------------------|-----------------------------------------|-----------------|------------------------------|------------------|
|                                                                                                 | wobec rządów i<br>banków centralnych | wobec<br>banków  | wobec sektora<br>publicznego | Razem            | wobec rządów i<br>banków<br>centralnych | wobec<br>banków | wobec sektora<br>publicznego | Razem            |
| A                                                                                               | 1 636 486                            | 0                | 0                            | 1 636 486        | 926 508                                 | 0               | 0                            | 926 508          |
| A3                                                                                              | 0                                    | 25 590           | 0                            | 25 590           | 0                                       | 527 820         | 0                            | 527 820          |
| B1                                                                                              | 0                                    | 1 117 158        | 0                            | 1 117 158        | 0                                       | 32 986          | 0                            | 32 986           |
| B2                                                                                              | 0                                    | 15 351           | 10 953                       | 26 304           | 0                                       | 9 023           | 10 970                       | 19 993           |
| B3                                                                                              | 0                                    | 7 369            | 3 976                        | 11 345           | 0                                       | 1 347           | 4 819                        | 6 166            |
| B4                                                                                              | 0                                    | 397              | 6 750                        | 7 147            | 0                                       | 5 634           | 6 488                        | 12 122           |
| B5                                                                                              | 0                                    | 0                | 0                            | 0                | 0                                       | 15 586          | 1 762                        | 17 348           |
| C                                                                                               | 0                                    | 36 857           | 0                            | 36 857           | 0                                       | 3 091           | 0                            | 3 091            |
| <b>Ekspozycje bez ratingu</b>                                                                   | 0                                    | 1 678            | 0                            | 1 678            | 0                                       | 33 200          | 0                            | 33 200           |
| <b>Razem</b>                                                                                    | <b>1 636 486</b>                     | <b>1 204 400</b> | <b>21 679</b>                | <b>2 862 565</b> | <b>926 508</b>                          | <b>628 687</b>  | <b>24 039</b>                | <b>1 579 234</b> |

- skala ratingowa dotycząca klientów indywidualnych oraz mikro określona jest w skali od 0,5 do 5,0 (gdzie 0,5 oznacza znikome ryzyko niespłacenia, a 5,0 – utratę wartości)

| Jakość kredytowa aktywów finansowych nieprzeterminowanych<br>bez rozpoznanej utraty wartości | 31 grudzień 2015                 |                      |                   | 31 grudnia 2014                  |                      |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------------------|----------------------|-------------------|
|                                                                                              | wobec klientów<br>indywidualnych | wobec klientów mikro | Razem             | wobec klientów<br>indywidualnych | wobec klientów mikro | Razem             |
| 0.5                                                                                          | 8 425 479                        | 14 863               | 8 440 342         | 11 538 287                       | 8 045                | 11 546 332        |
| 1.0                                                                                          | 1 376 000                        | 92 012               | 1 468 012         | 1 338 914                        | 14 755               | 1 353 669         |
| 1.5                                                                                          | 1 251 663                        | 354 164              | 1 605 827         | 702 856                          | 81 696               | 784 552           |
| 2.0                                                                                          | 3 431 375                        | 476 306              | 3 907 681         | 881 430                          | 188 531              | 1 069 961         |
| 2.5                                                                                          | 1 120 506                        | 270 402              | 1 390 908         | 557 295                          | 327 179              | 884 474           |
| 2.5.1                                                                                        | 302                              | 149 563              | 149 865           | 32                               | 295 554              | 295 586           |
| 3.0                                                                                          | 611 640                          | 113 359              | 724 999           | 349 571                          | 187 242              | 536 813           |
| 3.0.1                                                                                        | 0                                | 107 473              | 107 473           | 224                              | 182 790              | 183 014           |
| 3.5                                                                                          | 573 546                          | 126 574              | 700 120           | 215 172                          | 188 815              | 403 987           |
| 4.0                                                                                          | 166 875                          | 73 439               | 240 314           | 65 526                           | 112 813              | 178 339           |
| 4.5                                                                                          | 70 347                           | 26 801               | 97 148            | 27 510                           | 130 618              | 158 128           |
| 4.5.1                                                                                        | 19                               | 0                    | 19                | 1 827                            | 0                    | 1 827             |
| <b>Ekspozycje bez ratingu</b>                                                                | 322 491                          | 51 574               | 374 065           | 449 571                          | 56 538               | 506 109           |
| <b>Razem</b>                                                                                 | <b>17 350 243</b>                | <b>1 856 530</b>     | <b>19 206 773</b> | <b>16 128 215</b>                | <b>1 774 576</b>     | <b>17 902 791</b> |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

- dla klientów korporacyjnych (w tym małych i średnich przedsiębiorstw) Bank wykorzystuje skalę 30 stopniową zgodnie z którą przypisywane są oceny od 1A do 10C, gdzie 1A jest przypisywany klientom o najniższym poziomie ryzyka kredytowego oraz ratingi 10A/B/C przypisywane są klientom, którzy uznani zostali za niewypłacalnych;
- dla projektów inwestycyjnych Bank wykorzystuje skalę 5 stopniową od 6,1 do 6,5 (gdzie 6,1 oznacza znikome ryzyko niespłacenia, a 6,5 – utratę wartości);
- dla klientów korporacyjnych (w tym małych i średnich przedsiębiorstw) nadawane są także ratingi od 0,5 do 5,0 (gdzie 0,5 oznacza znikome ryzyko niespłacenia, a 5,0 – utratę wartości) oraz od A1 do D (gdzie A oznacza minimalne ryzyko kredytowe, a D – utratę wartości).

| Jakość kredytowa aktywów finansowych<br>nieprzeterminowanych bez rozpoznanej<br>utrąty wartości | 31 grudzień 2015                |                                               |           | 31 grudnia 2014                 |                                               |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|-----------|---------------------------------|-----------------------------------------------|-----------|
|                                                                                                 | wobec dużych<br>przedsiębiorstw | wobec małych i<br>średnich<br>przedsiębiorstw | Razem     | wobec dużych<br>przedsiębiorstw | wobec małych i<br>średnich<br>przedsiębiorstw | Razem     |
| 6.1                                                                                             | 425 698                         | 0                                             | 425 698   | 190 243                         | 0                                             | 190 243   |
| 6.2                                                                                             | 1 432 285                       | 0                                             | 1 432 285 | 1 429 482                       | 0                                             | 1 429 482 |
| 6.3                                                                                             | 817 512                         | 0                                             | 817 512   | 1 522 665                       | 0                                             | 1 522 665 |
| 6.4                                                                                             | 357 450                         | 0                                             | 357 450   | 200 124                         | 0                                             | 200 124   |
| 6.5                                                                                             | 34 036                          | 0                                             | 34 036    | 2 912                           | 0                                             | 2 912     |
| 1C                                                                                              | 3                               | 0                                             | 3         | 4                               | 0                                             | 4         |
| 2A                                                                                              | 68                              | 0                                             | 68        | 0                               | 0                                             | 0         |
| 2B                                                                                              | 0                               | 0                                             | 0         | 55                              | 0                                             | 55        |
| 2C                                                                                              | 3 978                           | 0                                             | 3 978     | 103                             | 0                                             | 103       |
| 3A                                                                                              | 2 142                           | 0                                             | 2 142     | 1 895                           | 0                                             | 1 895     |
| 3B                                                                                              | 90 718                          | 0                                             | 90 718    | 2 036                           | 0                                             | 2 036     |
| 3C                                                                                              | 62 751                          | 0                                             | 62 751    | 76 114                          | 0                                             | 76 114    |
| 4A                                                                                              | 23 952                          | 0                                             | 23 952    | 242 424                         | 0                                             | 242 424   |
| 4B                                                                                              | 115 923                         | 314 260                                       | 430 183   | 174 425                         | 150 999                                       | 325 424   |
| 4C                                                                                              | 464 593                         | 0                                             | 464 593   | 349 806                         | 0                                             | 349 806   |
| 5A                                                                                              | 318 125                         | 3                                             | 318 128   | 555 111                         | 0                                             | 555 111   |
| 5B                                                                                              | 586 783                         | 313 743                                       | 900 526   | 516 429                         | 226 107                                       | 742 536   |
| 5C                                                                                              | 847 378                         | 0                                             | 847 378   | 1 250 006                       | 0                                             | 1 250 006 |
| 6A                                                                                              | 1 287 700                       | 104 062                                       | 1 391 762 | 1 194 731                       | 85 990                                        | 1 280 721 |
| 6B                                                                                              | 1 086 117                       | 101 615                                       | 1 187 732 | 823 945                         | 128 386                                       | 952 331   |
| 6C                                                                                              | 1 006 402                       | 115 581                                       | 1 121 983 | 909 659                         | 83 225                                        | 992 884   |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

| Jakość kredytowa aktywów finansowych<br>nieprzeterminowanych bez rozpoznanej<br>utraty wartości | 31 grudzień 2015                |                                               |                   | 31 grudnia 2014                 |                                               |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                 | wobec dużych<br>przedsiębiorstw | wobec małych i<br>średnich<br>przedsiębiorstw | Razem             | wobec dużych<br>przedsiębiorstw | wobec małych i<br>średnich<br>przedsiębiorstw | Razem             |
| 7A                                                                                              | 605 541                         | 85 994                                        | 691 535           | 645 110                         | 117 450                                       | 762 560           |
| 7B                                                                                              | 190 556                         | 57 143                                        | 247 699           | 201 999                         | 78 410                                        | 280 409           |
| 7C                                                                                              | 173 051                         | 38 869                                        | 211 920           | 285 568                         | 53 459                                        | 339 027           |
| 8A                                                                                              | 126 252                         | 37 020                                        | 163 272           | 84 979                          | 38 942                                        | 123 921           |
| 8B                                                                                              | 47 897                          | 14 087                                        | 61 984            | 45 362                          | 30 483                                        | 75 845            |
| 8C                                                                                              | 7 124                           | 20 431                                        | 27 555            | 25 553                          | 12 842                                        | 38 395            |
| 9A                                                                                              | 17 818                          | 0                                             | 17 818            | 22 417                          | 0                                             | 22 417            |
| 9B                                                                                              | 19 584                          | 13 537                                        | 33 121            | 19 646                          | 20 793                                        | 40 439            |
| 9C                                                                                              | 40 224                          | 0                                             | 40 224            | 25 170                          | 0                                             | 25 170            |
| 10                                                                                              | 0                               | 0                                             | 0                 | 3 135                           | 2 013                                         | 5 148             |
| 1.0                                                                                             | 0                               | 3 016                                         | 3 016             | 0                               | 0                                             | 0                 |
| 1.5                                                                                             | 3 372                           | 0                                             | 3 372             | 0                               | 0                                             | 0                 |
| 2.0                                                                                             | 13 968                          | 0                                             | 13 968            | 0                               | 0                                             | 0                 |
| 2.5                                                                                             | 124                             | 0                                             | 124               | 82                              | 0                                             | 82                |
| 3.0                                                                                             | 0                               | 0                                             | 0                 | 51 203                          | 0                                             | 51 203            |
| 3.5                                                                                             | 2                               | 0                                             | 2                 | 5 370                           | 0                                             | 5 370             |
| 4.5                                                                                             | 46 513                          | 0                                             | 46 513            | 56 909                          | 0                                             | 56 909            |
| C3                                                                                              | 40 429                          | 0                                             | 40 429            | 0                               | 0                                             | 0                 |
| C4                                                                                              | 0                               | 0                                             | 0                 | 209                             | 0                                             | 209               |
| C5                                                                                              | 0                               | 0                                             | 0                 | 26 079                          | 0                                             | 26 079            |
| C6                                                                                              | 0                               | 0                                             | 0                 | 701 734                         | 0                                             | 701 734           |
| C7                                                                                              | 0                               | 0                                             | 0                 | 403 253                         | 0                                             | 403 253           |
| C8                                                                                              | 0                               | 0                                             | 0                 | 462 704                         | 0                                             | 462 704           |
| Ekspozycje bez ratingu                                                                          | 114 679                         | 7 866                                         | 122 545           | 133 582                         | 2 274                                         | 135 856           |
| <b>Razem</b>                                                                                    | <b>10 410 748</b>               | <b>1 227 227</b>                              | <b>11 637 975</b> | <b>12 642 233</b>               | <b>1 031 373</b>                              | <b>13 673 606</b> |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

W tabelach poniżej zaprezentowano jakość kredytową aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów finansowych oraz inwestycyjnych papierów wartościowych, ustaloną na podstawie wewnętrznych modeli ratingowych Banku:

- papierom wartościowym emitowanym przez Skarb Państwa i przez Narodowy Bank Polski przypisywany jest rating państwa polskiego (rating A);
- ekspozycjom kapitałowym oraz obligacjom korporacyjnym przypisywany jest rating podmiotu, którego ta ekspozycja dotyczy, zgodnie ze skalami ratingowymi opisanymi powyżej.

|                               | 31 grudnia 2015                   |                |                   | 31 grudnia 2014                   |                |                   |
|-------------------------------|-----------------------------------|----------------|-------------------|-----------------------------------|----------------|-------------------|
|                               | wobec rządów i banków centralnych | wobec banków   | Razem             | wobec rządów i banków centralnych | wobec banków   | Razem             |
| A                             | 15 908 337                        | 0              | 15 908 337        | 12 332 163                        | 0              | 12 332 163        |
| A2                            | 0                                 | 0              | 0                 | 0                                 | 51             | 51                |
| A3                            | 0                                 | 775            | 775               | 0                                 | 587 361        | 587 361           |
| B1                            | 0                                 | 387 757        | 387 757           | 0                                 | 84 580         | 84 580            |
| B2                            | 0                                 | 51 606         | 51 606            | 0                                 | 63 399         | 63 399            |
| B3                            | 0                                 | 0              | 0                 | 0                                 | 1              | 1                 |
| B4                            | 0                                 | 3 944          | 3 944             | 0                                 | 24 604         | 24 604            |
| B5                            | 0                                 | 16 265         | 16 265            | 0                                 | 785            | 785               |
| C                             | 0                                 | 288            | 288               | 0                                 | 574            | 574               |
| <b>Ekspozycje bez ratingu</b> | 0                                 | 18 785         | 18 785            | 0                                 | 16 287         | 16 287            |
| <b>Razem</b>                  | <b>15 908 337</b>                 | <b>479 420</b> | <b>16 387 757</b> | <b>12 332 163</b>                 | <b>777 642</b> | <b>13 109 806</b> |

|     | 31 grudnia 2015              |                                         |                           |         | 31 grudnia 2014              |                                         |                           |         |
|-----|------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|---------|------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|---------|
|     | wobec dużych przedsiębiorstw | wobec małych i średnich przedsiębiorstw | wobec sektora publicznego | Razem   | wobec dużych przedsiębiorstw | wobec małych i średnich przedsiębiorstw | wobec sektora publicznego | Razem   |
| 1.5 | 0                            | 0                                       | 0                         | 0       | 0                            | 519 937                                 | 0                         | 519 937 |
| 2.0 | 520 745                      | 0                                       | 0                         | 520 745 | 0                            | 0                                       | 0                         | 0       |
| 4.5 | 3                            | 0                                       | 0                         | 3       | 0                            | 0                                       | 0                         | 0       |
| 6.1 | 4 372                        | 0                                       | 0                         | 4 372   | 10 840                       | 0                                       | 0                         | 10 840  |
| 6.2 | 35 091                       | 0                                       | 0                         | 35 091  | 54 367                       | 0                                       | 0                         | 54 367  |
| 6.3 | 20 925                       | 0                                       | 0                         | 20 925  | 40 039                       | 0                                       | 0                         | 40 039  |
| 6.4 | 9 699                        | 0                                       | 0                         | 9 699   | 7 173                        | 0                                       | 0                         | 7 173   |
| 6.5 | 246                          | 0                                       | 0                         | 246     | 0                            | 0                                       | 0                         | 0       |
| 2A  | 314                          | 0                                       | 0                         | 314     | 0                            | 0                                       | 0                         | 0       |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

|                               | 31 grudnia 2015              |                                         |                           |                  | 31 grudnia 2014              |                                         |                           |                  |
|-------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|------------------|------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|------------------|
|                               | wobec dużych przedsiębiorstw | wobec małych i średnich przedsiębiorstw | wobec sektora publicznego | Razem            | wobec dużych przedsiębiorstw | wobec małych i średnich przedsiębiorstw | wobec sektora publicznego | Razem            |
| 2B                            | 0                            | 0                                       | 0                         | 0                | 550                          | 0                                       | 0                         | 550              |
| 3A                            | 6 050                        | 0                                       | 0                         | 6 050            | 750                          | 0                                       | 0                         | 750              |
| 3B                            | 11                           | 0                                       | 0                         | 11               | 0                            | 0                                       | 0                         | 0                |
| 4A                            | 3 817                        | 0                                       | 0                         | 3 817            | 2 265                        | 0                                       | 0                         | 2 265            |
| 4B                            | 385                          | 2 720                                   | 0                         | 3 105            | 660                          | 1 214                                   | 0                         | 1 874            |
| 4C                            | 5 494                        | 0                                       | 0                         | 5 494            | 3 949                        | 0                                       | 0                         | 3 949            |
| 5A                            | 4 714                        | 0                                       | 0                         | 4 714            | 9 137                        | 0                                       | 0                         | 9 137            |
| 5B                            | 6 184                        | 1 264                                   | 0                         | 7 448            | 19 900                       | 1 714                                   | 0                         | 21 614           |
| 5C                            | 16 093                       | 0                                       | 0                         | 16 093           | 41 200                       | 0                                       | 0                         | 41 200           |
| 6A                            | 24 204                       | 517                                     | 0                         | 24 722           | 61 885                       | 347                                     | 0                         | 62 232           |
| 6B                            | 243 008                      | 409                                     | 0                         | 243 417          | 7 380                        | 295                                     | 0                         | 7 675            |
| 6C                            | 40 805                       | 453                                     | 0                         | 41 258           | 341 490                      | 429                                     | 0                         | 341 919          |
| 7A                            | 8 467                        | 57                                      | 0                         | 8 524            | 9 078                        | 884                                     | 0                         | 9 962            |
| 7B                            | 23 590                       | 485                                     | 0                         | 24 075           | 34 756                       | 106                                     | 0                         | 34 862           |
| 7C                            | 427                          | 112                                     | 0                         | 539              | 2 042                        | 19                                      | 0                         | 2 061            |
| 8A                            | 0                            | 63                                      | 0                         | 63               | 561                          | 111                                     | 0                         | 672              |
| 8B                            | 59                           | 59                                      | 0                         | 118              | 1 936                        | 0                                       | 0                         | 1 936            |
| 8C                            | 3                            | 7                                       | 0                         | 10               | 0                            | 46                                      | 0                         | 46               |
| 9A                            | 0                            | 0                                       | 0                         | 0                | 4                            | 0                                       | 0                         | 4                |
| 9B                            | 0                            | 6                                       | 0                         | 6                | 0                            | 60                                      | 0                         | 60               |
| 9C                            | 0                            | 0                                       | 0                         | 0                | 4                            | 0                                       | 0                         | 4                |
| 10A                           | 0                            | 0                                       | 0                         | 0                | 0                            | 25                                      | 0                         | 25               |
| A3                            | 0                            | 0                                       | 0                         | 0                | 2 657                        | 0                                       | 0                         | 2 657            |
| B3                            | 0                            | 0                                       | 0                         | 0                | 505                          | 0                                       | 0                         | 505              |
| C2                            | 25                           | 0                                       | 0                         | 25               | 368                          | 0                                       | 0                         | 368              |
| C3                            | 559                          | 0                                       | 0                         | 559              | 983                          | 0                                       | 0                         | 983              |
| C4                            | 804                          | 0                                       | 0                         | 804              | 4 376                        | 0                                       | 0                         | 4 376            |
| C5                            | 1 004                        | 0                                       | 0                         | 1 004            | 1 244                        | 0                                       | 0                         | 1 244            |
| C6                            | 320                          | 0                                       | 0                         | 320              | 264                          | 0                                       | 0                         | 264              |
| C7                            | 10                           | 0                                       | 0                         | 10               | 186                          | 0                                       | 0                         | 186              |
| C8                            | 178                          | 0                                       | 0                         | 178              | 50                           | 0                                       | 0                         | 50               |
| C9                            | 28                           | 0                                       | 0                         | 28               | 0                            | 0                                       | 0                         | 0                |
| <b>Ekspozycje bez ratingu</b> | 113 098                      | 1 326                                   | 0                         | 114 424          | 503                          | 628                                     | 0                         | 1 131            |
| <b>Razem</b>                  | <b>1 090 734</b>             | <b>7 479</b>                            | <b>0</b>                  | <b>1 098 213</b> | <b>1 181 041</b>             | <b>5 878</b>                            | <b>0</b>                  | <b>1 186 919</b> |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Poniższa tabela prezentuje informację na temat koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych branżach gospodarki w przypadku ekspozycji od Banku Centralnego, innych banków i klientów Banku.

| Koncentracja zaangażowania wobec klientów według branż                                                     |                            |                                   |                            |                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Nazwa branży                                                                                               | 31 grudnia 2015            |                                   | 31 grudnia 2014            |                                   |
|                                                                                                            | Kwota zaangażowania brutto | Udział w zaangażowaniu ogółem (%) | Kwota zaangażowania brutto | Udział w zaangażowaniu ogółem (%) |
| Gospodarstwa domowe                                                                                        | 19 909 762                 | 52,0%                             | 18 776 108                 | 49,3%                             |
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli                                    | 4 045 939                  | 10,9%                             | 4 334 497                  | 11,4%                             |
| Przetwórstwo przemysłowe                                                                                   | 3 677 824                  | 9,9%                              | 3 686 023                  | 9,7%                              |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa                                                                    | 3 253 404                  | 8,0%                              | 1 350 807                  | 3,5%                              |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                                                         | 2 966 471                  | 8,0%                              | 3 367 784                  | 8,8%                              |
| Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 1 021 913                  | 2,8%                              | 1 154 187                  | 3,0%                              |
| Budownictwo                                                                                                | 893 793                    | 2,4%                              | 1 067 822                  | 2,8%                              |
| Transport i gospodarka magazynowa                                                                          | 510 125                    | 1,4%                              | 463 697                    | 1,2%                              |
| Informacja i komunikacja                                                                                   | 453 935                    | 1,2%                              | 2 771 732                  | 7,3%                              |
| Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna                                                            | 429 889                    | 1,2%                              | 276 814                    | 0,7%                              |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi                                         | 407 442                    | 1,1%                              | 239 526                    | 0,6%                              |
| Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca                                     | 347 322                    | 0,9%                              | 250 917                    | 0,7%                              |
| Pozostałe                                                                                                  | 376 808                    | 0,0%                              | 349 247                    | 0,0%                              |
| <b>Razem</b>                                                                                               | <b>38 294 628</b>          | <b>100,0%</b>                     | <b>38 089 162</b>          | <b>100,0%</b>                     |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

### Praktyki „forbearance”

W nawiązaniu do dokumentu 2012/853 wydanego przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) oraz instrukcji wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego w zakresie ujawnień dotyczących ekspozycji „forborne” Bank wdrożył proces klasyfikacji tego rodzaju ekspozycji.

Ekspozycje oznaczone jako „forborne” są to umowy kredytowe, w odniesieniu do których nastąpiła ugoda z dłużnikiem, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań finansowych. Przy czym ugoda dotyczy jednego z poniższych działań:

- zmiany dotychczasowych warunków umowy, z których – jak się uznaje – dłużnik nie może się wywiązać z powodu trudności finansowych („dług zagrożony”), prowadzących do niedostatecznej zdolności do obsługi długu, a która to zmiana nie miałaby miejsca, jeżeli dłużnik nie doświadczałby trudności finansowych;
- całkowitego lub częściowego refinansowania zagrożonej umowy dłużnej, które nie miałoby miejsca, gdyby dłużnik nie doświadczał trudności finansowych.

Ekspozycje przestają być wykazywane jako ekspozycje forborne, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki:

- umowę uznaje się za niezagrożoną, w tym w przypadku gdy została ona usunięta z kategorii umów zagrożonych po dokonaniu analizy sytuacji finansowej dłużnika, która wykazała, że umowa ta nie spełnia już warunków uznania jej za zagrożoną;
- od daty uznania ekspozycji wstrzymanej za niezagrożoną upłynął co najmniej dwuletni okres warunkowy;
- przez co najmniej połowę okresu warunkowego dokonywane były regularne płatności w wyższej niż nieznaczną łącznej kwocie z tytułu odsetek lub kwoty głównej;
- na koniec okresu warunkowego żadna z ekspozycji wobec dłużnika nie była przeterminowana o ponad 30 dni.

W przypadku, gdy ugoda skutkuje istotną zmianą warunków lub oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, względem warunków rynkowych lub oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych z istniejącego aktywa finansowego, istniejące aktywo finansowe jest wyłączone z bilansu, a nowe aktywo finansowe jest ujmowane w bilansie, na dzień początkowego ujęcia, w wartości pomniejszonej o zaktualizowany odpis na utratę wartości z tytułu ryzyka kredytowego właściwy dla nowego aktywa. Różnica pomiędzy kwotami odpisów na ryzyko kredytowe odnoszona jest na rachunek zysków i strat. Ujęcie takie jest niezależne od zmiany lub braku zmiany formy prawnej transakcji i opiera się na jej treści ekonomicznej.



## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

W odniesieniu do ekspozycji niedetalicznych zawarcie umowy forbearance, zamieniającej warunki umowne z uwagi na trudności finansowe dłużnika stanowi jedną z przesłanek do przeprowadzeniu testu indywidualnej utraty wartości i skutkuje koniecznością przeprowadzenia analizy pod kątem utworzenia odpisów aktualizujących wartość ekspozycji z tytułu utraty wartości. Ekspozycje detaliczne oznakowane jako forborne, dla których rozpoznano przesłankę utraty wartości objęte są kolektywnym modelem utraty wartości.

Ekspozycje detaliczne oznakowane jako forborne, dla których nie jest rozpoznana przesłanka utraty wartości, objęte są modelem IBNR. Szczegóły kalkulacji utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały zaprezentowane w nocie 2.8. do sprawozdania finansowego.

Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji „forborne”:

| <b>Wartość ekspozycji „forborne”</b>              |                       |                |                      |                                         |
|---------------------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|-----------------------------------------|
| <b>31 grudnia 2015</b>                            | <b>Wartość brutto</b> | <b>Odpis</b>   | <b>Wartość netto</b> | <b>Wartość zabezpieczeń otrzymanych</b> |
| <b>Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości</b> | <b>947 836</b>        | <b>28 367</b>  | <b>919 469</b>       | <b>585 205</b>                          |
| <b>Nieprzeterminowane</b>                         | <b>641 779</b>        | <b>13 935</b>  | <b>627 843</b>       | <b>394 798</b>                          |
| Klienci indywidualni                              | 242 071               | 2 152          | 239 919              | 119 837                                 |
| Klienci mikro                                     | 137 066               | 673            | 136 393              | 117 873                                 |
| Duże przedsiębiorstwa                             | 254 983               | 10 658         | 244 325              | 153 109                                 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                   | 7 658                 | 453            | 7 206                | 3 979                                   |
| <b>Przeterminowane</b>                            | <b>306 058</b>        | <b>14 432</b>  | <b>291 626</b>       | <b>190 406</b>                          |
| Klienci indywidualni                              | 169 774               | 7 190          | 162 584              | 81 761                                  |
| Klienci mikro                                     | 70 008                | 2 696          | 67 312               | 50 889                                  |
| Duże przedsiębiorstwa                             | 63 052                | 4 325          | 58 727               | 55 437                                  |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                   | 3 224                 | 221            | 3 003                | 2 320                                   |
| <b>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości</b>    | <b>890 747</b>        | <b>443 506</b> | <b>447 241</b>       | <b>398 356</b>                          |
| <b>Analizowane grupowo</b>                        | <b>273 274</b>        | <b>125 938</b> | <b>147 336</b>       | <b>157 597</b>                          |
| Klienci indywidualni                              | 132 592               | 70 169         | 62 423               | 62 377                                  |
| Klienci mikro                                     | 140 682               | 55 769         | 84 913               | 95 220                                  |
| <b>Analizowane indywidualnie</b>                  | <b>617 472</b>        | <b>317 568</b> | <b>299 905</b>       | <b>240 759</b>                          |
| Klienci indywidualni                              | 22 634                | 12 328         | 10 306               | 8 868                                   |
| Klienci mikro                                     | 27 078                | 14 830         | 12 248               | 11 417                                  |
| Duże przedsiębiorstwa                             | 560 436               | 285 348        | 275 088              | 217 696                                 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                   | 7 325                 | 5 062          | 2 263                | 2 779                                   |
| <b>Razem</b>                                      | <b>1 838 583</b>      | <b>471 873</b> | <b>1 366 710</b>     | <b>983 561</b>                          |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

| <b>Wartość ekspozycji "forborne"</b>              |                       |                |                      |                                         |
|---------------------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|-----------------------------------------|
| <b>31 grudnia 2014</b>                            | <b>Wartość brutto</b> | <b>Odpis</b>   | <b>Wartość netto</b> | <b>Wartość zabezpieczeń otrzymanych</b> |
| <b>Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości</b> | <b>1 358 810</b>      | <b>40 099</b>  | <b>1 318 711</b>     | <b>819 535</b>                          |
| <b>Nieprzeterminowane</b>                         | <b>1 057 638</b>      | <b>18 211</b>  | <b>1 039 426</b>     | <b>646 480</b>                          |
| Klienci indywidualni                              | 144 189               | 2 653          | 141 536              | 57 477                                  |
| Klienci mikro                                     | 139 232               | 2 316          | 136 915              | 75 675                                  |
| Duże przedsiębiorstwa                             | 763 137               | 12 801         | 750 336              | 506 126                                 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                   | 11 080                | 441            | 10 639               | 7 201                                   |
| <b>Przeterminowane</b>                            | <b>301 172</b>        | <b>21 887</b>  | <b>279 285</b>       | <b>173 055</b>                          |
| Klienci indywidualni                              | 147 883               | 9 813          | 138 070              | 62 319                                  |
| Klienci mikro                                     | 84 003                | 7 552          | 76 450               | 42 231                                  |
| Duże przedsiębiorstwa                             | 65 967                | 4 301          | 61 666               | 65 275                                  |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                   | 3 319                 | 221            | 3 098                | 3 231                                   |
| <b>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości</b>    | <b>996 463</b>        | <b>467 045</b> | <b>529 419</b>       | <b>372 764</b>                          |
| <b>Analizowane grupowo</b>                        | <b>254 536</b>        | <b>118 365</b> | <b>136 171</b>       | <b>129 812</b>                          |
| Klienci indywidualni                              | 120 934               | 65 795         | 55 139               | 51 515                                  |
| Klienci mikro                                     | 133 602               | 52 571         | 81 031               | 78 298                                  |
| <b>Analizowane indywidualnie</b>                  | <b>741 927</b>        | <b>348 679</b> | <b>393 248</b>       | <b>242 951</b>                          |
| Klienci indywidualni                              | 14 040                | 4 468          | 9 573                | 0                                       |
| Klienci mikro                                     | 14 498                | 9 476          | 5 022                | 0                                       |
| Duże przedsiębiorstwa                             | 697 223               | 323 113        | 374 110              | 239 413                                 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                   | 16 166                | 11 622         | 4 543                | 3 539                                   |
| <b>Razem</b>                                      | <b>2 355 273</b>      | <b>507 143</b> | <b>1 848 130</b>     | <b>1 192 299</b>                        |

W kategorii „Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości” zaprezentowano kredyty z rozpoznaną przesłanką utraty wartości w wysokości: wartość brutto 330 996 tys. zł (w 2014 r. 275 381 tys. PLN), odpis z tytułu utraty wartości 15 657 tys. zł (w 2014 r. 12 205 tys. PLN).

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Poniższa tabela przedstawia udział ekspozycji „forborne” w portfelu kredytowym:

| Wartość netto ekspozycji        |                  |                                             |           |                                |
|---------------------------------|------------------|---------------------------------------------|-----------|--------------------------------|
| 31 grudnia 2015                 | Forborne         | Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem | Udział %  | Forborne w okresie warunkowym* |
| Klienci indywidualni            | 475 233          | 19 202 502                                  | 2%        | 287 811                        |
| Klienci mikro                   | 300 866          | 2 416 760                                   | 12%       | 141 202                        |
| Duże przedsiębiorstwa           | 578 140          | 10 808 023                                  | 5%        | 205 704                        |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 12 471           | 1 240 278                                   | 1%        | 3 029                          |
| Sektor publiczny                | 0                | 21 583                                      | 0%        | 0                              |
| <b>Razem</b>                    | <b>1 366 710</b> | <b>33 689 146</b>                           | <b>4%</b> | <b>637 746</b>                 |

| Wartość netto ekspozycji        |                  |                                             |           |                                |
|---------------------------------|------------------|---------------------------------------------|-----------|--------------------------------|
| 31 grudnia 2014                 | Forborne         | Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem | Udział %  | Forborne w okresie warunkowym* |
| Klienci indywidualni            | 344 318          | 18 058 044                                  | 2%        | 146 504                        |
| Klienci mikro                   | 299 418          | 2 326 835                                   | 13%       | 87 722                         |
| Duże przedsiębiorstwa           | 1 186 112        | 13 241 176                                  | 9%        | 564 773                        |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 18 281           | 1 061 253                                   | 2%        | 5 686                          |
| Sektor publiczny                | 0                | 29 644                                      | 0%        | 0                              |
| <b>Razem</b>                    | <b>1 848 130</b> | <b>34 716 952</b>                           | <b>5%</b> | <b>804 684</b>                 |

\* Do klasy "Okres warunkowy" Bank klasyfikuje ekspozycje dla których w przeszłości zastosowano udogodnienia, a które obecnie znajdują się w okresie obserwacji przez pełnym uzdrowieniem

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje „forborne” według okresów przeterminowania:

| Wartość brutto ekspozycji „forborne”              | Okres przeterminowania  |                |                                  |                                   |                                   |                | Razem            |
|---------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|------------------|
|                                                   | Nieprzetermi-<br>nowane | Poniżej 30 dni | Powyżej 30 dni<br>poniżej 90 dni | Powyżej 90 dni<br>poniżej 180 dni | Powyżej 180 dni<br>poniżej 1 roku | Powyżej 1 roku |                  |
| <b>31 grudnia 2015</b>                            |                         |                |                                  |                                   |                                   |                |                  |
| <b>Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości</b> | <b>641 779</b>          | <b>150 108</b> | <b>133 316</b>                   | <b>617</b>                        | <b>865</b>                        | <b>21 152</b>  | <b>947 836</b>   |
| Klienci indywidualni                              | 242 071                 | 95 548         | 74 169                           | 0                                 | 0                                 | 56             | 411 845          |
| Klienci mikro                                     | 137 066                 | 41 257         | 28 751                           | 0                                 | 0                                 | 0              | 207 074          |
| Duże przedsiębiorstwa                             | 254 983                 | 13 302         | 29 956                           | 0                                 | 278                               | 19 516         | 318 035          |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                   | 7 658                   | 1              | 440                              | 617                               | 587                               | 1 580          | 10 882           |
| <b>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości</b>    | <b>305 851</b>          | <b>27 405</b>  | <b>36 104</b>                    | <b>54 410</b>                     | <b>15 236</b>                     | <b>451 741</b> | <b>890 747</b>   |
| Klienci indywidualni                              | 15 603                  | 11 636         | 23 671                           | 12 785                            | 3 232                             | 88 300         | 155 226          |
| Klienci mikro                                     | 7 026                   | 15 769         | 12 432                           | 7 826                             | 5 007                             | 119 699        | 167 760          |
| Duże przedsiębiorstwa                             | 282 624                 | 0              | 1                                | 33 799                            | 6 349                             | 237 663        | 560 436          |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                   | 597                     | 0              | 0                                | 0                                 | 648                               | 6 079          | 7 325            |
| <b>Razem</b>                                      | <b>947 629</b>          | <b>177 513</b> | <b>169 420</b>                   | <b>55 027</b>                     | <b>16 102</b>                     | <b>472 893</b> | <b>1 838 583</b> |
| <b>31 grudnia 2014</b>                            |                         |                |                                  |                                   |                                   |                |                  |
| <b>Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości</b> | <b>1 057 638</b>        | <b>140 846</b> | <b>89 514</b>                    | <b>5 500</b>                      | <b>4 549</b>                      | <b>60 763</b>  | <b>1 358 810</b> |
| Klienci indywidualni                              | 144 189                 | 95 782         | 50 290                           | 1 664                             | 147                               | 0              | 292 072          |
| Klienci mikro                                     | 139 232                 | 45 063         | 38 939                           | 0                                 | 0                                 | 0              | 223 234          |
| Duże przedsiębiorstwa                             | 763 137                 | 0              | 1                                | 3 107                             | 4 212                             | 58 647         | 829 104          |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                   | 11 080                  | 0              | 284                              | 729                               | 189                               | 2 116          | 14 400           |
| <b>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości</b>    | <b>292 213</b>          | <b>22 846</b>  | <b>60 287</b>                    | <b>50 024</b>                     | <b>51 039</b>                     | <b>520 054</b> | <b>996 463</b>   |
| Klienci indywidualni                              | 7 314                   | 9 502          | 17 625                           | 23 825                            | 3 763                             | 72 945         | 134 974          |
| Klienci mikro                                     | 7 873                   | 12 916         | 11 088                           | 10 969                            | 9 708                             | 95 546         | 148 100          |
| Duże przedsiębiorstwa                             | 274 026                 | 428            | 31 575                           | 13 089                            | 35 563                            | 342 542        | 697 223          |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa                   | 3 000                   | 0              | 0                                | 2 141                             | 2 004                             | 9 021          | 16 166           |
| <b>Razem</b>                                      | <b>1 349 851</b>        | <b>163 692</b> | <b>149 801</b>                   | <b>55 524</b>                     | <b>55 588</b>                     | <b>580 818</b> | <b>2 355 273</b> |

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowych kredytów i pożyczek udzielonych klientom podlegających „forbearance” na początek i na koniec roku:

|                                                        | Za rok obrotowy<br>zakończony<br>31 grudnia 2015 |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Wartość bilansowa netto na początek roku</b>        | <b>1 848 130</b>                                 |
| Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości           | 35 270                                           |
| Wartość brutto kredytów i pożyczek wyłączonych w roku  | -1 083 140                                       |
| Wartość brutto kredytów i pożyczek nowo ujętych w roku | 670 823                                          |
| Inne zmiany/splaty                                     | -104 373                                         |
| <b>Wartość bilansowa netto na koniec roku</b>          | <b>1 366 710</b>                                 |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

### Limity koncentracji

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadził odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom portfela kredytowego. Limity wprowadzone zostały dla potrzeb kontroli wewnętrznej i zarządzania ekspozycją na ryzyko poprzez regularny system monitorowania.

Zarząd Banku zatwierdza limity koncentracji dotyczące portfela kredytowego określone w regulacjach wewnętrznych.

Bank monitoruje także wykorzystanie limitu koncentracji zaangażowań wynikającego z art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. dotyczącego ekspozycji wobec pojedynczego klienta lub grupy powiązanych klientów.

Wartość dopuszczalnego limitu koncentracji względem pojedynczego klienta lub grupy klientów kształtowała się na następującym poziomie:

| Dopuszczalny limit koncentracji           | 31 grudnia 2015 | 31 grudnia 2014 |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Limit koncentracji zaangażowań (25% f.w.) | 1 431 011       | 1 356 018       |

Bank nie posiada zaangażowań przekraczających powyższe limity.

Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy podlega dalszym ograniczeniom w formie szczegółowych limitów dotyczących narażenia na ryzyko oraz dzienne limity ryzyka dostaw dotyczące pozycji takich jak walutowe kontrakty terminowe. Faktyczna ekspozycja na ryzyko jest codziennie porównywana z dopuszczalnym limitem.

Poniżej zaprezentowano ekspozycje wobec klientów przekraczające wartość 10% funduszy własnych Banku (572 404 tys. zł). Zostały one zaprezentowane w oparciu o zaangażowania względem pojedynczego klienta oraz grup powiązanych klientów w wartości bez uwzględniania pomniejszych z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego ani wyłączeń określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. Zestawienie uwzględnia również ekspozycje w stosunku do Rządów i Banków Centralnych oraz innych banków.

| 31 grudnia 2015 |                     |                       |               |                   |
|-----------------|---------------------|-----------------------|---------------|-------------------|
| Nr klienta      | Nazwa kredytobiorcy | Wartość zaangażowania | Podmiot/Grupa | Udział procentowy |
| 1               | Kredytobiorca 1     | 12 146 112            | Podmiot       | 212%              |
| 2               | Kredytobiorca 2     | 4 140 102             | Grupa         | 72%               |
| 3               | Kredytobiorca 3     | 3 993 673             | Podmiot       | 70%               |
| 4               | Kredytobiorca 4     | 1 205 421             | Grupa         | 21%               |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

| 31 grudnia 2014 |                     |                       |               |                   |
|-----------------|---------------------|-----------------------|---------------|-------------------|
| Nr klienta      | Nazwa kredytobiorcy | Wartość zaangażowania | Podmiot/Grupa | Udział procentowy |
| 1               | Kredytobiorca 1     | 9 699 462             | Podmiot       | 179%              |
| 2               | Kredytobiorca 2     | 6 222 591             | Grupa         | 115%              |
| 3               | Kredytobiorca 3     | 6 037 693             | Podmiot       | 111%              |
| 4               | Kredytobiorca 4     | 1 201 103             | Grupa         | 22%               |

Zaangażowania wobec podmiotów nr 1, 2 i 3 na 31 grudnia 2015 roku dotyczą Narodowego Banku Polskiego i Skarbu Państwa i nie są objęte ograniczeniem łącznego zaangażowania do wysokości 25% funduszy własnych (na mocy art. 400 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r.). Zaangażowania wobec wszystkich tych podmiotów po zastosowaniu wyłączeń określonych w art. 400 Rozporządzenia są na poziomie poniżej dopuszczalnego limitu koncentracji zaangażowań, czyli poniżej 25% funduszy własnych Banku.

### 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 2015 r. 65,55% wszystkich kredytów hipotecznych Banku, z czego 63,09% przypadało na klientów indywidualnych oraz 2,46% stanowiły kredyty wobec mikroprzedsiębiorstw. Poniższe zestawienie przedstawia wartość portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie w podziale na waluty ze wskazaniem segmentów klientów indywidualnych oraz mikroprzedsiębiorstw według stanu na 31 grudnia 2014 r. oraz 31 grudnia 2015 r.

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

| Kredyty zabezpieczone hipoteczne w podziale na waluty | Na dzień 31.12.2015, CHF/PLN fx=3,9  |                               | Na dzień 31.12.2014, CHF/PLN fx=3,5  |                               |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
|                                                       | Wartość ekspozycji bilansowej brutto | Udział w portfelu hipotecznym | Wartość ekspozycji bilansowej brutto | Udział w portfelu hipotecznym |
| <b>Klienci indywidualni</b>                           |                                      |                               |                                      |                               |
| PLN                                                   | 1 708 456                            | 9,27%                         | 1 266 279                            | 7,19%                         |
| EUR                                                   | 3 754 023                            | 20,36%                        | 3 996 779                            | 22,68%                        |
| CHF                                                   | 11 629 234                           | 63,09%                        | 11 022 433                           | 62,55%                        |
| USD                                                   | 5 572                                | 0,03%                         | 4 077                                | 0,02%                         |
| <b>Razem</b>                                          | <b>17 097 285</b>                    | <b>92,75%</b>                 | <b>16 289 569</b>                    | <b>92,45%</b>                 |
| <b>Klienci mikro</b>                                  |                                      |                               |                                      |                               |
| PLN                                                   | 787 747                              | 4,27%                         | 718 664                              | 4,08%                         |
| EUR                                                   | 95 002                               | 0,52%                         | 119 907                              | 0,68%                         |
| CHF                                                   | 454 018                              | 2,46%                         | 492 356                              | 2,79%                         |
| <b>Razem</b>                                          | <b>1 336 767</b>                     | <b>7,25%</b>                  | <b>1 330 927</b>                     | <b>7,55%</b>                  |
| <b>Razem</b>                                          |                                      |                               |                                      |                               |
| PLN                                                   | 2 496 204                            | 13,54%                        | 1 984 943                            | 11,26%                        |
| EUR                                                   | 3 849 025                            | 20,88%                        | 4 116 687                            | 23,36%                        |
| CHF                                                   | 12 083 252                           | 65,55%                        | 11 514 788                           | 65,35%                        |
| USD                                                   | 5 572                                | 0,03%                         | 4 077                                | 0,02%                         |
| <b>Razem</b>                                          | <b>18 434 051</b>                    | <b>100,00%</b>                | <b>17 620 496</b>                    | <b>100,00%</b>                |

Bank nie prowadzi sprzedaży kredytów zabezpieczonych hipotecznie w CHF, więc wzrost wartości tego portfela był efektem głównie wzrostu kursu walutowego, widoczny był natomiast pewien wzrost sprzedaży kredytów w PLN.

Średnie LTV na portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie denominowany w walutach obcych na 31 grudnia 2015 wynosiło 125,69% (na 31 grudnia 2014 117,96%).

Tabela poniżej pokazuje jakość portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości wobec klientów indywidualnych, wyrażoną w liczbie dni opóźnienia (DPD).

| Waluta       | Bez przeterminowania | Przedziały przeterminowania (DPD) |               |                | Razem             |
|--------------|----------------------|-----------------------------------|---------------|----------------|-------------------|
|              |                      | <1 - 90>                          | <91 - 180>    | pow. 180       |                   |
| PLN          | 1 149 707            | 92 357                            | 6 812         | 459 580        | 1 708 456         |
| CHF          | 10 423 555           | 1 054 312                         | 48 982        | 102 385        | 11 629 234        |
| EUR          | 3 582 608            | 158 602                           | 8 908         | 3 906          | 3 754 023         |
| USD          | 5 572                | 0                                 | 0             | 0              | 5 572             |
| <b>Razem</b> | <b>15 161 442</b>    | <b>1 305 271</b>                  | <b>64 702</b> | <b>565 871</b> | <b>17 097 285</b> |

Obraz struktury przeterminowania w podziale na waluty jest zaburzony procesem przewalutowywania na PLN kredytów w walutach obcych w momencie wypowiedzenia umowy (m.in. z powodu braku spłat).

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.

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

### 43. Ryzyko utraty płynności

Podstawowym celem systemu zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury sprawozdania z sytuacji finansowej Banku, które umożliwia 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).

Zarządzanie bieżącą, śróddzienną płynnością Banku prowadzone jest przez Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami. Poziom ponoszonego przez Bank średnio- i długoterminowego ryzyka płynności oceniany jest na podstawie raportów płynności.

Raporty płynności informują o wysokości luki płynności (statyczna analiza luki płynności), czyli o niedopasowaniu pomiędzy terminami zapadalności aktywów i terminami wymagalności pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych, na podstawie poziomu osiąganych wskaźników płynności, które pokazują stosunek skumulowanych wpływów do skumulowanych wypływów w danym okresie czasu.

Raporty sporządzane są dla pozycji bilansowych i pozabilansowych w PLN i w podstawowych walutach obcych, tj. EUR, USD, CHF, JPY i GBP oraz w pozostałych walutach obcych łącznie. Raporty uwzględniają elementy modelowania w zakresie zachowania rynku finansowego i klientów Banku (m.in. odnawianie depozytów, osad na rachunkach bieżących, prawdopodobieństwo realizacji zobowiązań pozabilansowych, rezerwę obowiązkową, uwzględnienie korekty należności z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości).

Zarządzanie średnio- i długoterminowym ryzykiem płynności realizowane jest w Banku przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który ustala pożądaną strukturę bilansu Banku poprzez system limitów obejmujących m.in. wielkość luki płynności, stopień koncentracji depozytów, stosunek wartości portfela kredytowego do depozytów.

Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami prowadzi działalność na rynku finansowym, odpowiednio kształtując portfel aktywów i pasywów tak, aby zachowane zostały wymagane poziomy limitów ryzyka płynności. Polityka cenowa i produktowa Banku jako instrument mający wpływ na strukturę bilansu Banku jest również narzędziem wykorzystywanym do zarządzania ryzykiem płynności.

Bank dokonuje również kalkulacji na bazie dziennej nadzorczych miar płynności zgodnie z wymaganiami Uchwały Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z późniejszymi zmianami. Są to:

- miary płynności krótkoterminowej,
- miary płynności długoterminowej.



## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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

| 31 grudnia 2015                                                            |                   |                   | Przepływy pieniężne kontraktowe |                     |                    |                | Razem             |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| Rodzaj zobowiązania                                                        | Wartość nominalna | Wartość księgowa  | poniżej 3 miesięcy              | od 3 do 12 miesięcy | od 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat  |                   |
| <b>Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych</b>           | <b>1 363 434</b>  | <b>1 478 611</b>  | <b>377 475</b>                  | <b>169 544</b>      | <b>949 396</b>     | <b>10 027</b>  | <b>1 506 442</b>  |
| Wpływy                                                                     | 30 908 623        | 0                 | 22 095 567                      | 2 701 376           | 6 227 346          | 11 747         | 31 036 036        |
| Wywały                                                                     | 32 272 057        | 0                 | 22 473 042                      | 2 870 920           | 7 176 742          | 21 774         | 32 542 477        |
| <b>Zobowiązania finansowe</b>                                              | <b>48 105 049</b> | <b>48 198 496</b> | <b>35 928 414</b>               | <b>7 451 380</b>    | <b>5 025 607</b>   | <b>919 357</b> | <b>49 324 758</b> |
| Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych | 7 930 198         | 7 935 995         | 2 004 598                       | 1 989 485           | 4 188 274          | 239 003        | 8 421 360         |
| w tym kredyty otrzymane                                                    | 7 455 501         | 7 457 205         | 1 511 004                       | 1 956 381           | 4 175 127          | 239 003        | 7 881 516         |
| Zobowiązania wobec klientów                                                | 38 668 689        | 38 754 180        | 33 670 875                      | 5 381 874           | 72 152             | 295            | 39 125 195        |
| Zobowiązania podporządkowane                                               | 724 455           | 724 789           | 9 526                           | 28 577              | 247 728            | 679 666        | 965 496           |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych               | 500 000           | 501 825           | 7 750                           | 7 750               | 515 500            | 0              | 531 000           |
| Pozostałe zobowiązania finansowe                                           | 281 707           | 281 707           | 235 666                         | 43 695              | 1 954              | 392            | 281 707           |
| <b>Udzielone zobowiązania gwarancyjne</b>                                  | <b>1 884 362</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>                        | <b>1 884 362</b>    | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>1 884 362</b>  |
| <b>Udzielone zobowiązania finansowe</b>                                    | <b>8 122 312</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>                        | <b>3 659 332</b>    | <b>4 462 980</b>   | <b>0</b>       | <b>8 122 312</b>  |

| 31 grudnia 2014                                                            |                   |                   | Przepływy pieniężne kontraktowe |                     |                    |                  | Razem             |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| Rodzaj zobowiązania                                                        | Wartość nominalna | Wartość księgowa  | poniżej 3 miesięcy              | od 3 do 12 miesięcy | od 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat    |                   |
| <b>Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych</b>           | <b>953 543</b>    | <b>1 124 388</b>  | <b>509 601</b>                  | <b>340 428</b>      | <b>202 052</b>     | <b>114 435</b>   | <b>1 166 516</b>  |
| Wpływy                                                                     | 27 312 088        | 0                 | 17 540 262                      | 4 093 644           | 3 699 251          | 2 039 408        | 27 372 564        |
| Wywały                                                                     | 28 265 632        | 0                 | 18 049 863                      | 4 434 072           | 3 901 303          | 2 153 842        | 28 539 080        |
| <b>Zobowiązania finansowe</b>                                              | <b>46 305 047</b> | <b>46 070 304</b> | <b>33 660 167</b>               | <b>9 547 289</b>    | <b>2 659 451</b>   | <b>1 286 055</b> | <b>47 152 962</b> |
| Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych | 11 554 560        | 11 242 801        | 3 103 557                       | 5 571 620           | 2 045 030          | 915 115          | 11 635 322        |
| w tym kredyty otrzymane                                                    | 8 010 204         | 8 012 111         | 1 288 461                       | 4 081 688           | 1 955 412          | 915 115          | 8 240 676         |
| Zobowiązania wobec klientów                                                | 33 689 806        | 33 764 529        | 30 356 946                      | 3 932 268           | 1 685              | 1 256            | 34 292 155        |
| Zobowiązania podporządkowane                                               | 319 673           | 320 006           | 3 755                           | 11 265              | 68 169             | 351 487          | 434 677           |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych               | 500 000           | 501 960           | 0                               | 16 500              | 533 300            | 0                | 549 800           |
| Pozostałe zobowiązania finansowe                                           | 241 008           | 241 008           | 195 909                         | 15 636              | 11 266             | 18 197           | 241 008           |
| <b>Udzielone zobowiązania gwarancyjne</b>                                  | <b>2 019 923</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>                        | <b>2 019 923</b>    | <b>0</b>           | <b>0</b>         | <b>2 019 923</b>  |
| <b>Udzielone zobowiązania finansowe</b>                                    | <b>4 454 747</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>                        | <b>1 970 057</b>    | <b>2 484 690</b>   | <b>0</b>         | <b>4 454 747</b>  |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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

|                        | do 1<br>miesiąca | do 3<br>miesięcy | do 12<br>miesięcy | do 2<br>lat | do 3<br>lat | do 5<br>lat | do 20<br>lat |
|------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| <b>31 grudnia 2015</b> | -4 723 038       | -11 852 254      | -17 030 258       | -17 763 966 | -16 853 546 | -12 404 635 | 10 148       |
| <b>31 grudnia 2014</b> | -3 685 126       | -13 309 921      | -14 824 607       | -15 333 681 | -14 580 601 | -12 292 039 | -61 291      |

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

Istotą działania Banku jest transformacja terminów zapadalności po stronie aktywnej i pasywnej sprawozdania z sytuacji finansowej, tak aby uwzględnić preferencje klientów składających depozyty i zaciągających kredyty, przy akceptowalnym poziomie ryzyka mitygowanym poprzez średnio- i długoterminowe finansowanie pozyskiwane na rynku hurtowym.

Struktura terminów zapadalności aktywów i zobowiązań oraz zdolność do zastąpienia, po możliwym do przyjęcia koszcie, oprocentowanych zobowiązań z chwilą osiągnięcia terminu wymagalności, stanowią istotne elementy oceny płynności Banku oraz jej narażenia na zmiany stóp procentowych i kursów wymiany walut.

## 44. Pozostałe ryzyka rynkowe

### 44.1. Ryzyko rynkowe

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

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

Na proces zarządzania składają się:

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

### 44.2. 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.

Ryzyko walutowe rozumiane jako prawdopodobieństwo wystąpienia straty jest uzależnione od:

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

- zmienności kursów walutowych,
- niedopasowania należności i zobowiązań walutowych.

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 celu zarządzania ryzykiem walutowym w Banku stworzony został system limitów ryzyka rynkowego. W ramach podziału kompetencji w procesie zarządzania ryzykiem, Zarząd ustala w Polityce Zarządzania Aktywami i Pasywami poziom ogólnego apetytu na ryzyko walutowe, uwzględniając założenia budżetowe oraz wpływ potencjalnych strat na kapitał Banku.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym zakłada posiadanie niewielkiej pozycji walutowej, która pozwala na oferowanie klientom konkurencyjnych warunków cenowych. Ryzyko walutowe jest nieistotne – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wynosi 766 tys. zł. Bank w procesie zarządczym stosuje metody symulacyjne, wykorzystując do kalkulacji i pomiaru poziomu zagrożenia na ryzyko walutowe metodę wartości zagrożonej (VaR).

Szczegółowe wartości poszczególnych limitów ustalane są następnie przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami i obejmują one:

- limity poziomu maksymalnej, otwartej pozycji walutowej overnight dla każdej waluty,
- limity poziomu maksymalnej, otwartej pozycji we współczynnikach greckich dla każdej pary walutowej,
- limity poziomu całkowitej otwartej pozycji walutowej overnight i intraday dla wszystkich walut łącznie,
- limit poziomu wartości zagrożonej, wyznaczanej dla 1-dniowego horyzontu utrzymania pozycji oraz poziomu ufności 99%. Wartość zagrożona wyznaczana jest metodą wariancji-kowariancji,
- miesięczne, kwartalne i roczne limity maksymalnej straty.

Wysokość ponoszonego przez Bank ryzyka walutowego, mierzonego metodą VaR zgodnie z powyżej opisanymi parametrami, prezentuje poniższa tabela:

| Wartość zagrożona      | 31 grudnia 2015 |      |         | 31 grudnia 2014         |                         |
|------------------------|-----------------|------|---------|-------------------------|-------------------------|
|                        | Min.            | Max. | Średnia | Stan na 31 grudnia 2015 | Stan na 31 grudnia 2014 |
| <b>ryzyko walutowe</b> | 13              | 519  | 126     | 221                     | 174                     |

Ponadto, dla potrzeb obliczania wymogu z tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe wykorzystywana jest tzw. metoda podstawowa wyznaczająca dopuszczalne granice ekspozycji na ryzyko niedopasowania należności i zobowiązań walutowych (tzw. pozycja całkowita) w odniesieniu do funduszy własnych Banku.

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Raporty dzienne dotyczące pozycji walutowej Banku obejmujące analizę działalności walutowej w kontekście przestrzegania obowiązujących norm ostrożnościowych (limitów) oraz wyników ekonomicznych przedstawiane są dyrektorom jednostek organizacyjnych odpowiedzialnym za zarządzanie oraz kontrolę ryzyka oraz członkom Zarządu.

Na dzień 31 grudnia 2015 i 31 grudnia 2014 roku została przeprowadzona analiza wpływu zmiany kursów walutowych na pozycję walutową Banku dla trzech walut obcych (EUR, CHF, USD) w przypadku których otwarta pozycja walutowa Banku jest największa. Wyniki tej analizy są przedstawione w tabeli poniżej (w tys. zł):

| 31 grudnia 2015 | Pozycja bazowa | Pozycja przy zmianie kursu o -50 pkt | Pozycja przy zmianie kursu o +50 pkt | Wpływ na wynik przy zmianie kursu o -50 pkt | Wpływ na wynik przy zmianie kursu o +50 pkt |
|-----------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| EUR             | 27 135         | 27 104                               | 27 167                               | -32                                         | 32                                          |
| USD             | 4 312          | 4 307                                | 4 318                                | -6                                          | 6                                           |
| CHF             | 17 086         | 17 064                               | 17 108                               | -22                                         | 22                                          |
| <b>Razem</b>    |                |                                      |                                      | <b>-59</b>                                  | <b>59</b>                                   |

| 31 grudnia 2014 | Pozycja bazowa | Pozycja przy zmianie kursu o -50 pkt | Pozycja przy zmianie kursu o +50 pkt | Wpływ na wynik przy zmianie kursu o -50 pkt | Wpływ na wynik przy zmianie kursu o +50 pkt |
|-----------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| EUR             | 7 239          | 7 230                                | 7 247                                | -8                                          | 8                                           |
| USD             | -13 347        | -13 328                              | -13 366                              | 19                                          | -19                                         |
| CHF             | 5 568          | 5 561                                | 5 576                                | -8                                          | 8                                           |
| <b>Razem</b>    |                |                                      |                                      | <b>3</b>                                    | <b>-3</b>                                   |

Przy założeniu że kursy walut jednocześnie spadną o 50 punktów bazowych, długa pozycja walutowa netto Banku spadnie o 59 tys. PLN, natomiast przy wzroście kursów walut o 50 punktów bazowych krótka pozycja walutowa netto Banku wzrośnie o 59 tys. PLN.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku długa pozycja walutowa netto Banku wynosiła 49 956 tys. zł, co stanowi 0,87% funduszy własnych Banku (na dzień 31 grudnia 2014 r. długa pozycja walutowa netto Banku wynosiła 14 791 tys. zł, co stanowi 0,27 % funduszy własnych Banku). Poniższa tabela przedstawia podział pozycji bilansowych i pozabilansowych Banku według poszczególnych walut.

| Aktywa, zobowiązania i pozycje pozabilansowe w walutach oraz pozycja walutowa Banku |               |              |               |              |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| 31 grudnia 2015                                                                     | EUR           | USD          | CHF           | Pozostałe    | Razem         |
| Składniki pozycji walutowej - aktywa                                                | 9 801 926     | 607 672      | 12 376 980    | 252 454      | 23 039 033    |
| Składniki pozycji walutowej - pasywa                                                | 10 503 107    | 1 981 514    | 3 211 243     | 332 488      | 16 028 352    |
| Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do otrzymania                     | 16 829 196    | 22 105 727   | 1 205 429     | 658 354      | 40 798 706    |
| Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do wydania                        | 16 100 880    | 20 727 573   | 10 354 080    | 576 899      | 47 759 432    |
| <b>Pozycja walutowa netto długa (+)</b>                                             | <b>27 135</b> | <b>4 312</b> | <b>17 086</b> | <b>1 422</b> | <b>49 956</b> |
| <b>Pozycja walutowa netto krótka (-)</b>                                            | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

| Aktywa, zobowiązania i pozycje pozabilansowe w walutach oraz pozycja walutowa Banku |              |               |              |              |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 31 grudnia 2014                                                                     | EUR          | USD           | CHF          | Pozostałe    | Razem         |
| Składniki pozycji walutowej - aktywa                                                | 10 293 433   | 832 779       | 11 757 624   | 364 022      | 23 247 858    |
| Składniki pozycji walutowej - pasywa                                                | 9 520 965    | 1 899 444     | 3 854 876    | 337 390      | 15 612 675    |
| Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do otrzymania                     | 11 662 245   | 14 274 956    | 2 023 889    | 423 291      | 28 384 382    |
| Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do wydania                        | 12 427 474   | 13 221 639    | 9 921 069    | 447 940      | 36 018 121    |
| <b>Pozycja walutowa netto długa (+)</b>                                             | <b>7 239</b> | <b>0</b>      | <b>5 568</b> | <b>1 983</b> | <b>14 791</b> |
| <b>Pozycja walutowa netto krótka (-)</b>                                            | <b>0</b>     | <b>13 347</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>13 347</b> |

### 44.3. Ryzyko zmiany stopy procentowej dla przepływów pieniężnych i wartości godziwej

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

Identyfikacja obszarów, w których Bank jest narażony na ryzyko stopy procentowej oraz kształtowanie struktury bilansu w sposób pozwalający na maksymalizację wyniku odsetkowego są głównymi celami zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej zakłada istnienie w Banku systemu wewnętrznych cen transferowych, w ramach którego jednostki biznesowe nie podejmujące na własny rachunek ryzyka stopy procentowej przekazują je do jednostek odpowiedzialnych za jego centralne zarządzanie.

W celu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku stworzony został system limitów ryzyka rynkowego. W ramach podziału kompetencji w procesie zarządzania ryzykiem, Zarząd Banku ustala w Polityce Zarządzania Aktywami i Pasywami poziom ogólnego apetytu na ryzyko stopy procentowej, uwzględniając założenia budżetowe oraz wpływ potencjalnych strat na kapitał Banku.

Szczegółowe wartości poszczególnych limitów ustalane są następnie przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami i obejmują one:

- limity poziomu maksymalnej, otwartej pozycji na stopie procentowej mierzonej jako wartość zmiany wartości godziwej przy wzroście rynkowych stóp procentowych o 1 punkt bazowy. Wartości limitów są zdywersyfikowane ze względu na źródło ekspozycji (księga bankowa i handlowa), jej walutę oraz przedział czasowy zgodnie z obowiązującą w Banku siatką terminów przeszacowania,
- limity poziomu wartości zagrożonej, wyznaczanej osobno dla portfela bankowego i handlowego, przy założeniu 1-dniowego horyzontu utrzymania pozycji oraz poziomu ufności 99%. Wartość

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

zagrożona wyznaczana jest metodą wariancji-kowariancji, przy czym Bank nie posiada otwartych pozycji stopy procentowej w instrumentach o nieliniowym profilu ryzyka,

- miesięczne, kwartalne i roczne limity maksymalnej straty.

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Departament Zarządzania Ryzykiem. Pomiar ryzyka prowadzony jest w cyklu dziennym. Dzielne raporty z wykorzystaniem poszczególnych limitów ryzyka rozsyłane są w formie elektronicznej do merytorycznych komórek organizacyjnych Banku oraz nadzorujących je członków Zarządu.

Za okresową kontrolę zarządzania ryzykiem stóp procentowych odpowiedzialny jest Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). ALCO na swych comiesięcznych posiedzeniach dokonuje oceny poziomu ryzyka, na które Bank jest narażony i w razie konieczności zobowiązuje właściwe jednostki do podjęcia odpowiednich kroków w celu jego ograniczenia.

Bank prowadzi wyodrębnione księgi bankową oraz handlową. Zgodnie z Zarządzeniem Zarządu Banku dotyczącym szczegółowych zasad wyodrębniania księgi handlowej, zaliczane są do niej:

- operacje zawierane z zamiarem uzyskania korzyści finansowych na tej operacji w krótkim okresie wynikających ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności kursów walutowych i stóp procentowych,
- wszystkie operacje zabezpieczające ryzyko operacji zaliczanych do portfela handlowego,
- wewnętrzne instrumenty zabezpieczające, które mitygują ryzyko portfela bankowego.

W ramach księgi handlowej z uwagi na niejednorodność ryzyk zawieranych operacji wyodrębnione zostały portfele, które umożliwiają monitorowanie pozycji oraz limitów na poszczególnych typach operacji.

Dla potrzeb obliczania wymogu z tytułu ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej Bank stosuje metodę średniego, zaktualizowanego okresu zwrotu. Operacje niezakwalifikowane do księgi handlowej, zawierają się w księdze bankowej.

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

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

| 31 grudnia 2015        |      |       |         |                    | 31 grudnia 2014 |       |         |                    |
|------------------------|------|-------|---------|--------------------|-----------------|-------|---------|--------------------|
|                        | Min. | Max.  | Średnia | Stan na 31 grudnia | Min.            | Max.  | Średnia | Stan na 31 grudnia |
| <b>Księga bankowa</b>  |      |       |         |                    |                 |       |         |                    |
| < 1Y                   | 67   | 3 176 | 2 154   | 2 111              | 1               | 2 355 | 544     | <b>2 355</b>       |
| 1 – 3Y                 | 5    | 630   | 106     | 93                 | 2               | 617   | 94      | <b>71</b>          |
| > 3Y                   | 4    | 643   | 66      | 92                 | 28              | 153   | 100     | <b>142</b>         |
| <b>Księga handlowa</b> |      |       |         |                    |                 |       |         |                    |
| < 1Y                   | 0    | 184   | 46      | 24                 | 0               | 132   | 38      | <b>0</b>           |
| 1 – 3Y                 | 2    | 259   | 79      | 109                | 0               | 180   | 67      | <b>35</b>          |
| > 3Y                   | 1    | 201   | 70      | 58                 | 0               | 149   | 40      | <b>69</b>          |

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

| 31 grudnia 2015        |       |       |         |                    | 31 grudnia 2014    |                    |
|------------------------|-------|-------|---------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                        | Min.  | Max.  | Średnia | Stan na 31 grudnia | Stan na 31 grudnia | Stan na 31 grudnia |
| <b>Księga bankowa</b>  | 1 762 | 6 530 | 3 818   | 4 849              | 5 836              |                    |
| <b>Księga handlowa</b> | 173   | 1 702 | 633     | 357                | 645                |                    |

Bank wyznacza również miarę Earnings-at-Risk, która prezentuje wrażliwość wyniku odsetkowego w rocznym horyzoncie czasu przy założeniu natychmiastowej i identycznej dla wszystkich walut zmiany rynkowych stóp procentowych o 100 punktów bazowych, utrzymującej się w okresie trwania symulacji. Wynik tak przeprowadzonego pomiaru za koniec roku 2015 wykazał wpływ na wynik odsetkowy w kwocie 169 059 tys. zł, co stanowi 3% funduszy własnych uwzględnianych w kalkulacji współczynnika kapitałowego wobec 83 319 tys. zł za rok poprzedni, co stanowiło 1,5% funduszy.

Poniżej przedstawiono analizę wrażliwości aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych na zmiany stóp procentowych. Tabela ta przedstawia aktywa i zobowiązania Banku według wartości bilansowej w podziale według wcześniejszego z dwóch terminów: zmiany oprocentowania przewidzianej w umowie lub terminu wymagalności.

Wycena pochodnych instrumentów finansowych, które są wykorzystywane przede wszystkim w celu obniżania poziomu ekspozycji Banku na zmiany stóp procentowych, ujęta jest w „Pochodnych instrumentach finansowych” w „Aktywach” i „Zobowiązaniach”.

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

| Ekspozycja Banku na ryzyko zmiany stopy procentowej                        |                  |            |            |           |           |        |         |        |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|------------|-----------|-----------|--------|---------|--------|-------------------|
| 31 grudnia 2015                                                            | Nieoprocentowane | 1M         | 3M         | 6M        | 12M       | 2Y     | 5Y      | >5Y    | Razem             |
| <b>Aktywa</b>                                                              |                  |            |            |           |           |        |         |        |                   |
| Kasa i środki w Banku Centralnym                                           | 1 067 024        | 1 636 486  | 0          | 0         | 0         | 0      | 0       | 0      | <b>2 703 510</b>  |
| Należności od banków                                                       | 0                | 1 184 249  | 10 000     | 10 000    | 0         | 0      | 0       | 0      | <b>1 204 249</b>  |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                    | 0                | 12 432 967 | 39 339     | 44 443    | 5 275     | 12 548 | 4 226   | 31 612 | <b>12 570 410</b> |
| Pochodne instrumenty finansowe                                             | 562 385          | 0          | 0          | 0         | 0         | 0      | 0       | 0      | <b>562 385</b>    |
| Inwestycyjne papiery wartościowe                                           | 80 895           | 3 346 353  | 169 344    | 230 464   | 0         | 0      | 0       | 0      | <b>3 827 055</b>  |
| Kredyty i należności udzielone klientom                                    | 0                | 18 606 792 | 14 598 286 | 80 117    | 225 019   | 11 993 | 166 699 | 240    | <b>33 689 146</b> |
| Pozostałe aktywa finansowe                                                 | 171 618          | 0          | 0          | 0         | 0         | 0      | 0       | 0      | <b>171 618</b>    |
| <b>Zobowiązania</b>                                                        |                  |            |            |           |           |        |         |        |                   |
| Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych | 0                | 2 580 610  | 5 317 152  | 0         | 27 800    | 0      | 10 432  | 0      | <b>7 935 995</b>  |
| Pochodne instrumenty finansowe                                             | 1 478 611        | 0          | 0          | 0         | 0         | 0      | 0       | 0      | <b>1 478 611</b>  |
| Zobowiązania wobec klientów                                                | 0                | 20 108 777 | 8 849 753  | 6 007 016 | 3 719 080 | 68 254 | 945     | 355    | <b>38 754 180</b> |
| Zobowiązania podporządkowane                                               | 0                | 404 336    | 320 452    | 0         | 0         | 0      | 0       | 0      | <b>724 789</b>    |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych               | 0                | 0          | 0          | 501 825   | 0         | 0      | 0       | 0      | <b>501 825</b>    |
| Inne zobowiązania finansowe                                                | 281 707          | 0          | 0          | 0         | 0         | 0      | 0       | 0      | <b>281 707</b>    |
| <b>Zobowiązania warunkowe</b>                                              |                  |            |            |           |           |        |         |        |                   |
| Udzielone zobowiązania gwarancyjne                                         | 1 884 362        | 0          | 0          | 0         | 0         | 0      | 0       | 0      | <b>1 884 362</b>  |
| Udzielone zobowiązania finansowe                                           | 8 122 312        | 0          | 0          | 0         | 0         | 0      | 0       | 0      | <b>8 122 312</b>  |



## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

| Ekspozycja Banku na ryzyko zmiany stopy procentowej                        |                  |            |            |           |           |        |        |        |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|------------|-----------|-----------|--------|--------|--------|-------------------|
| 31 grudnia 2014                                                            | Nieoprocentowane | 1M         | 3M         | 6M        | 12M       | 2Y     | 5Y     | > 5Y   | Razem             |
| <b>Aktywa</b>                                                              |                  |            |            |           |           |        |        |        |                   |
| Kasa i środki w Banku Centralnym                                           | 1 757 367        | 926 508    | 0          | 0         | 0         | 0      | 0      | 0      | <b>2 683 875</b>  |
| Należności od banków                                                       | 0                | 563 385    | 65 000     | 0         | 0         | 0      | 0      | 0      | <b>628 385</b>    |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                    | 0                | 157 063    | 96 283     | 6 711     | 72 238    | 12 572 | 6 488  | 10 268 | <b>361 623</b>    |
| Pochodne instrumenty finansowe                                             | 900 213          | 0          | 0          | 0         | 0         | 0      | 0      | 0      | <b>900 213</b>    |
| Inwestycyjne papiery wartościowe                                           | 27 081           | 10 384 100 | 2 102 906  | 0         | 0         | 0      | 0      | 0      | <b>12 514 086</b> |
| Kredyty i należności udzielone klientom                                    | 0                | 19 427 443 | 15 048 502 | 58 499    | 58 000    | 6 776  | 20 327 | 97 405 | <b>34 716 952</b> |
| Pozostałe aktywa finansowe                                                 | 128 502          | 0          | 0          | 0         | 0         | 0      | 0      | 0      | <b>128 502</b>    |
| <b>Zobowiązania</b>                                                        |                  |            |            |           |           |        |        |        |                   |
| Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych | 0                | 3 960 735  | 7 214 603  | 30 863    | 8 600     | 28 000 | 0      | 0      | <b>11 242 801</b> |
| Pochodne instrumenty finansowe                                             | 1 124 388        | 0          | 0          | 0         | 0         | 0      | 0      | 0      | <b>1 124 388</b>  |
| Zobowiązania wobec klientów                                                | 0                | 22 039 860 | 8 821 332  | 1 023 640 | 1 817 984 | 59 675 | 1 401  | 638    | <b>33 764 529</b> |
| Zobowiązania podporządkowane                                               | 0                | 0          | 320 006    | 0         | 0         | 0      | 0      | 0      | <b>320 006</b>    |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych               | 0                | 0          | 0          | 501 960   | 0         | 0      | 0      | 0      | <b>501 960</b>    |
| Inne zobowiązania finansowe                                                | 241 007          | 0          | 0          | 0         | 0         | 0      | 0      | 0      | <b>241 007</b>    |
| <b>Zobowiązania warunkowe</b>                                              |                  |            |            |           |           |        |        |        |                   |
| Udzielone zobowiązania gwarancyjne                                         | 2 019 923        | 0          | 0          | 0         | 0         | 0      | 0      | 0      | <b>2 019 923</b>  |
| Udzielone zobowiązania finansowe                                           | 4 454 747        | 0          | 0          | 0         | 0         | 0      | 0      | 0      | <b>4 454 747</b>  |

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

### 44.4. Ryzyko operacyjne

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

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

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

Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku ma odzwierciedlać profil ryzyka operacyjnego Banku i zapewnić podjęcie odpowiednich środków w celu:

- kontroli poziomu ryzyka na akceptowalnym poziomie adekwatnym do rozmiaru i charakteru działalności Banku,
- podejmowania działań zmierzających do likwidacji przyczyn oraz negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
- minimalizacji strat powstających w wyniku zdarzeń operacyjnych,
- poprawy efektywności procesów,
- kształtowania świadomości związanej z ryzykiem operacyjnym.

Apetyt Banku na ryzyko operacyjne wyrażony jest w postaci:

- wartości kapitału wewnętrznego alokowanego na ryzyko operacyjne,
- założonej wartości strat operacyjnych dla zdarzeń operacyjnych zidentyfikowanych w Banku w ciągu 12 miesięcy.

Podstawowe zasady dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku to:

- właścicielami ryzyka operacyjnego są menedżerowie linii biznesowych oraz poszczególnych jednostek organizacyjnych,
- organem nadzorującym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest Komitet Sterujący ds. Ryzyka Operacyjnego,
- istnieje niezależna funkcja zarządzania ryzykiem operacyjnym umiejscowiona w Departamencie Zarządzania Ryzykiem,
- występuje niezależny przegląd procedur i procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym dokonywany przez audyt wewnętrzny,
- przeprowadzane jest systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym,
- przeprowadzane jest szacowanie ekspozycji i raportowanie ryzyka operacyjnego,

## Zarządzanie ryzykiem (cd.)

- podejmowane są działania mające na celu ograniczenie ryzyka operacyjnego do akceptowalnego poziomu.

Zgodnie z Polityką Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Banku stosowane są następujące metody i narzędzia zarządzania ryzykiem operacyjnym:

- gromadzenie informacji o zdarzeniach operacyjnych,
- monitoring kluczowych wskaźników ryzyka,
- analizy scenariuszy dla zdarzeń charakteryzujących się małą częstotliwością i wysoką dotkliwością,
- ocena ryzyka operacyjnego dla kluczowych obszarów ryzyka operacyjnego,
- raportowanie ryzyka operacyjnego zapewniające regularny i terminowy przepływ informacji do właściwych organów decyzyjnych.