



**Sprawozdanie finansowe specjalnego przeznaczenia
na**

31 marca 2018 roku

RAIFFEISEN BANK POLSKA S.A.

Zarząd Banku przedstawia

sprawozdanie finansowe specjalnego przeznaczenia

Raiffeisen Bank Polska S.A.

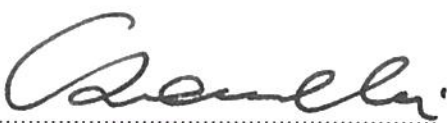
na 31 marca 2018 roku

Piotr Czarnecki

imię i nazwisko

Prezes Zarządu

stanowisko/funkcja



Maciej Bardan

imię i nazwisko

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

stanowisko/funkcja



Jan Czeremcha

imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

stanowisko/funkcja



Witold Broniszewski

imię i nazwisko

Członek Zarządu

stanowisko/funkcja



Piotr Konieczny

imię i nazwisko

Członek Zarządu

stanowisko/funkcja

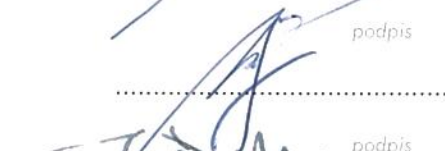


Werner Georg Mayer

imię i nazwisko

Członek Zarządu

stanowisko/funkcja

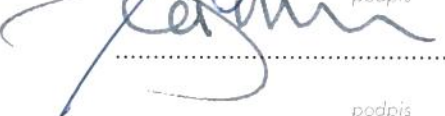


Michael Höllerer

imię i nazwisko

Członek Zarządu

stanowisko/funkcja



Patrycja Zenik-Rychlik

imię i nazwisko

Dyrektor Departamentu
Rachunkowości Finansowej
i Podatków

stanowisko/funkcja



Warszawa, 3 sierpnia 2018 r.

Spis treści

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	4
NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPECJALNEGO PRZEZNACZENIA	5
1. INFORMACJE OGÓLNE	5
2. OPIS ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	6
2.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia	6
2.2. Przychody i koszty z tytułu odsetek	6
2.3. Aktywa finansowe	8
2.3.1. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	8
2.3.2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11
2.3.3. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	13
2.4. Utrata wartości aktywów finansowych	14
2.5. Zobowiązania finansowe	24
2.6. Istotne szacunki	25
3. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	26
4. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	26
5. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	27
6. AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	28
7. INWESTYCYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	28
8. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	29
9. AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	31
10. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	31
11. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	32
12. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	34
13. INNE AKTYWA	36
14. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I POZOSTAŁYCH MONETARNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH	36
15. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	37
16. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	37
17. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	37
18. REZERWY	38
19. KAPITAŁY	38
20. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	40
21. ZDARZENIA PO DACIE SPRAWOZDAWCZEJ	42
22. CHARAKTER I ZAKRES RYZYKA ZWIĄZANEGO Z INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI	43

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Na dzień	Na dzień
		31 marca 2018	31 grudnia 2017
Kasa i środki w Banku Centralnym	3	1 758 323	1 315 990
Należności od banków	4	260 086	103 203
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6	1 367 371	1 230 403
Pochodne instrumenty finansowe	5	460 098	537 524
Inwestycyjne papiery wartościowe	7	10 399 818	12 648 386
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8	31 841 281	32 416 789
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	9	16 245	30 895
Wartości niematerialne	10	272 862	267 769
Rzeczowe aktywa trwałe	11	89 010	87 983
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12	250 825	105 255
Inne aktywa	13	233 592	230 223
Aktywa razem		46 949 511	48 974 420

Zobowiązania i kapitały własne	Nota	Na dzień	Na dzień
		31 marca 2018	31 grudnia 2017
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	14	5 962 707	5 779 865
Pochodne instrumenty finansowe	5	448 450	561 536
Zobowiązania wobec klientów	15	32 649 793	34 392 256
Zobowiązania podporządkowane	16	1 070 087	1 064 859
Pozostałe zobowiązania	17	615 063	531 928
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		35 951	10 540
Rezerwy	18	188 201	143 274
Zobowiązania razem		40 970 252	42 484 258

Kapitały własne			
Kapitał akcyjny	19	2 256 683	2 256 683
Kapitał zapasowy		2 287 790	2 287 790
Pozostałe kapitały	19	1 079 384	1 074 443
Wynik z lat ubiegłych i bieżącego okresu		355 402	871 246
Kapitały własne razem		5 979 259	6 490 162

Zobowiązania i kapitały własne razem		46 949 511	48 974 420
---	--	-------------------	-------------------

Noty przedstawione na stronach 5 – 45 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia.

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia

1. Informacje ogólne

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

Czas działalności Banku jest nieoznaczony.

Bank prowadzi działalność w zakresie bankowości detalicznej, korporacyjnej oraz działalności inwestycyjnej i faktoringowej na terenie Polski, zatrudniając 4 508 osób na 31 marca 2018 roku (4 535 osób na 31 grudnia 2017 roku).

Zatwierdzenie niniejszego sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia

Zarząd Banku dokonał zatwierdzenia sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia w dniu 3 sierpnia 2018 roku.

Skład Zarządu Banku według stanu na 31 marca 2018 roku

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

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na 31 marca 2018 roku

Johann Strobl	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Martin Grüll	– Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Peter Lennkh	– Członek Rady Nadzorczej
Andreas Gschwenter	– Członek Rady Nadzorczej
Hannes Mösenbacher	– Członek Rady Nadzorczej
Beata Mońka	– Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof A. Rozen	– Członek Rady Nadzorczej

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 marca 2018 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku:

- 2 stycznia 2018 roku Pan Władysław Gołębiowski złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku,
- 27 lutego 2018 roku Pan Łukasz Januszewski złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu Banku, w związku z powołaniem go przez Radę Nadzorczą Raiffeisen Bank International na stanowisko Członka Zarządu RBI.

2. Opis istotnych zasad rachunkowości

2.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia

W związku z planowanym połączeniem transgranicznym („Połączenie”) pomiędzy Raiffeisen Bank International AG („RBI”) jako podmiotem przejmującym i Raiffeisen Bank Polska S.A. („Bank”) jako podmiotem przejmowanym, RBPL przygotowuje sprawozdanie finansowe specjalnego przeznaczenia przedstawiające bilans zamknięcia RBPL na dzień Połączenia (tj. 31 marca 2018 roku) na podstawie § 220 ust. 3 Austriackiej Ustawy o Akcjach (Aktiengesetz), z późniejszymi zmianami. Połączenie będzie opierać się na zbadanym śródrocznym sprawozdaniu finansowym specjalnego przeznaczenia RBPL na 31 marca 2018 jako bilansie zamknięcia w rozumieniu § 220 ust. 3 Austriackiej Ustawy o Akcjach (Aktiengesetz). Zbadane sprawozdanie finansowe specjalnego przeznaczenia zostanie dołączone do planu połączenia RBI i RBPL.

Sprawozdanie finansowe specjalnego przeznaczenia zostało sporządzone na dzień 31 marca 2018 roku.

Sprawozdanie finansowe specjalnego przeznaczenia zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym specjalnego przeznaczenia Bank dokonał istotnych zmian zasad rachunkowości w zakresie klasyfikacji i wyceny aktywów i pasywów finansowych oraz pomiaru strat kredytowych w związku z przyjęciem MSFF 9 „Instrumenty Finansowe”.

Standard ten został zastosowany prospektywnie od dnia 1 stycznia 2018 roku. Dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2017 roku zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym specjalnego przeznaczenia, zgodnie z przepisami przejściowymi MSSF 9, nie zostały przekształcone. Przyjęty format sprawozdania z sytuacji finansowej odpowiada formatowi ze zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku. Zmienione zasady rachunkowości zostały opisane w notach 2.2 do 2.5. Pozostałe zasady wyceny oraz początkowego ujęcia, a także prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Sprawozdania Finansowego Raiffeisen Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku.

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

2.2. 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 w liniach Przychody i koszty z tytułu odsetek 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 inne całkowite dochody oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, z wyjątkiem instrumentów pochodnych, które nie stanowią pozycji zabezpieczającej 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 w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego do bieżącej wartości bilansowej netto danego aktywa lub zobowiązania finansowego. Przy 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.

Przychody i koszty z tytułu odsetek wyznacza się przez zastosowanie efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto składnika aktywów lub zobowiązań finansowych.

Dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyków 1 oraz 2 przychody odsetkowe naliczane są w oparciu o wartość bilansową brutto ekspozycji. Dla ekspozycji, dla których nastąpiła utrata wartości po początkowej dacie ujęcia w księgach (koszyk 3), przychód odsetkowy jest określany w oparciu o efektywną stopę procentową oraz wartość bilansową netto. Bank obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych, jeżeli nie ma on uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. Odpisanie stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania składnika aktywów w księgach. Dla aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości przy początkowym ujęciu przychód odsetkowy naliczany jest od wartości bilansowej netto w oparciu o efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe.

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

2.3. Aktywa finansowe

Klasyfikacja instrumentów finansowych w momencie początkowego ujęcia dokonywana jest na podstawie modelu biznesowego Banku w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz charakterystyk wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych.

Bank klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w amortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

2.3.1. Aktywa finansowe wyceniane w amortyzowanym koszcie

Aktywa finansowe wycenia się w amortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Bank nie wyznaczył ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- a) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy;
- b) warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Model biznesowy

Aktywa finansowe, które są utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu.

Model biznesowy Banku ustalany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy.

Model biznesowy zakłada utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy również wtedy, gdy Bank dokonuje sprzedaży aktywów finansowych w przypadku, gdy następuje wzrost ryzyka kredytowego związanego z tymi aktywami (przejście do koszyka 2 lub koszyka 3). W celu stwierdzenia, czy nastąpił wzrost ryzyka kredytowego związanego z aktywami, Bank uwzględnia racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, w tym informacje dotyczące przyszłości. Bez względu na częstotliwość i wartość sprzedaży, sprzedaż spowodowana wzrostem ryzyka kredytowego związanego z aktywami nie jest sprzeczna z modelem biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ponieważ jakość

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

kredytowa aktywów finansowych jest istotna dla możliwości uzyskiwania przez jednostkę przepływów pieniężnych wynikających z umowy.

Sprzedaż, do której dochodzi z innych powodów, jak np. sprzedaż dokonywana w celu zarządzania ryzykiem koncentracji portfela kredytowego (bez wzrostu ryzyka kredytowego aktywów), również jest zgodna z modelem biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. W szczególności sprzedaż taka może być zgodna z modelem biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeśli: jest ona sporadyczna (nawet w przypadku znacznej wartości) lub gdy operacje sprzedaży przedstawiają nieznaczną wartość zarówno pojedynczo, jak i łącznie (nawet jeśli dochodzi do nich często).

Jeżeli Bank dokonuje sprzedaży w ramach danego portfela częściej niż sporadycznie, a wartość tej sprzedaży jest większa od nieznaczonej (pojedynczo lub łącznie), Bank musi ocenić, czy i w jaki sposób taka sprzedaż jest zgodna z założeniem uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Dla oceny tej nie ma znaczenia, czy wymóg sprzedaży aktywów finansowych nakłada osoba trzecia czy decyzja o tym należy do jednostki. Wzrost częstotliwości lub wartości sprzedaży w danym okresie niekoniecznie jest sprzeczny z założeniem utrzymywania aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeżeli jednostka może wyjaśnić przyczyny tej sprzedaży i wykazać, dlaczego taka sprzedaż nie stanowi zmiany modelu biznesowego jednostki. Ponadto sprzedaż może być zgodna z założeniem utrzymywania aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeśli:

- a) jest dokonywana w momencie bliskim terminowi wymagalności aktywów finansowych (do 3 miesięcy) lub
- b) przychody ze sprzedaży są w przybliżeniu równe pozostałym do uzyskania przepływom pieniężnym wynikającym z umowy lub
- c) wartość sprzedanych zdrowych ekspozycji kredytowych bądź papierów dłużnych w ciągu 3 lat nie przekracza 10% wartości portfela kredytów.

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

Warunki umowy

Bank ocenia, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z tego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (ang. solely payments of principal and interest, SPPI), czyli są zgodne z podstawową umową pożyczkową (ang. basic lending agreement). Składnik aktywów finansowych może stanowić podstawową umowę pożyczkową niezależnie od tego, czy jest to pożyczka pod względem formy prawnej.

W podstawowej umowie pożyczkowej odsetki obejmują:

- a) zapłatę za wartość pieniądza w czasie,
- b) ryzyko kredytowe,
- c) inne podstawowe rodzaje ryzyka związane z udzielaniem kredytów (np. ryzyko płynności),
- d) koszty (np. koszty administracyjne) związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony czas
- e) marżę zysku.

Wynikające z umowy przepływy pieniężne mogą nie być jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, jeśli warunki umowy prowadzą do istotnej modyfikacji wartości pieniądza w czasie lub do zmiany rozkładu w czasie lub kwot przepływów pieniężnych lub wprowadzają do niej element ryzyka lub zmienności przepływów pieniężnych, który nie jest związany z podstawową umową pożyczkową, np.:

- a) ekspozycja na zmiany cen akcji lub towarów,
- b) ekspozycja na ryzyko walutowe, jeśli przepływy pieniężne wynikające z umowy nie są w walucie, w której denominowany jest składnik aktywów finansowych
- c) dźwignia finansowa (ekspozycja na zwiększoną zmienność przepływów).

Ocena może mieć charakter jakościowy lub ilościowy.

Jeżeli wynikające z umowy przepływy pieniężne nie są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek, to składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Wycena

Aktywa finansowe zaklasyfikowane do wycenianych w zamortyzowanym koszcie ujmują 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.

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (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.

2.3.2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Aktywa finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Bank nie wyznaczył ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- a) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych;
- b) warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Bank dokonuje wyceny instrumentów kapitałowych do wartości godziwej. Bank dokonuje w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnego wyboru dotyczącego przedstawiania w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu ani nie jest warunkową zapłatą ujętą przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek.

Bank dokonuje wyceny udziałów mniejszościowych do wartości godziwej z odniesieniem późniejszych zmian w inne całkowite dochody.

Model biznesowy

Bank może utrzymywać aktywa finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych. W modelu biznesowym tego rodzaju, kluczowy personel kierowniczy Banku podjął decyzję o tym, że zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizowania celu modelu biznesowego. Bank utrzymuje instrumenty finansowe w tym modelu biznesowym między innymi w celu zarządzania bieżącymi potrzebami

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

w zakresie płynności, utrzymaniem określonego profilu przychodów z tytułu odsetek lub dostosowanie okresu życia aktywów finansowych do terminu wymagalności zobowiązań, które są finansowane z tych aktywów. Aby zrealizować taki cel, Bank będzie zarówno uzyskiwać przepływy pieniężne wynikające z umowy, jak i sprzedawać aktywa finansowe.

W porównaniu z modelem biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów finansowych wynikających z umowy, niniejszy model biznesowy zakłada większą częstotliwość i wartość sprzedaży. Wynika to z faktu, że sprzedaż aktywów finansowych jest niezbędna do realizacji celu modelu biznesowego, a nie jest tylko jego działaniem sporadycznym. Nie istnieje jednak żaden określony próg częstotliwości lub wartości sprzedaży, który musi zostać osiągnięty w tym modelu biznesowym, ponieważ zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizacji celu tego modelu.

Warunki umowy

Warunki te zostały opisane w punkcie 2.3.1.

Wycena

W momencie początkowego ujęcia Bank wycenia składnik aktywów finansowych w jego wartości godziwej, którą powiększa się o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych.

Aktywa finansowe utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych, wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na inne całkowite dochody, z wyjątkiem wyniku z tytułu odsetek, zysku lub straty z tytułu utraty wartości oraz zysków lub strat z tytułu różnic kursowych. Wartości odniesione do kapitału z aktualizacji wyceny są przeksięgowane na wynik finansowy w momencie zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Odsetki obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmują się w wyniku finansowym.

W odniesieniu do instrumentów finansowych, które nie są notowane na aktywnym rynku, Bank dokonuje ich wyceny do wartości godziwej na podstawie modelu wyceny.

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

2.3.3. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba że jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Aktywa finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli są utrzymywane w ramach innych modeli biznesowych niż:

- a) utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, lub
- b) utrzymywanie aktywów zarówno w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaży aktywów finansowych.

Modelem biznesowym, który prowadzi do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy, jest model, w którym Bank zarządza aktywami finansowymi w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów. Bank podejmuje decyzje w oparciu o wartości godziwe aktywów i zarządza nimi w celu realizowania tych wartości godziwych. W takim modelu cel Banku jest zazwyczaj realizowany poprzez aktywne zawieranie transakcji kupna i sprzedaży instrumentów finansowych, a uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy nie jest niezbędne do realizacji celu modelu biznesowego, będąc jedynie działaniem ubocznym.

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, zawierające instrumenty pochodne i dłużne papiery wartościowe nabyte w celu odsprzedaży w bliskim terminie, oraz aktywa finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aby dany składnik mógł zostać zaklasyfikowany, jako „Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy” musi spełniać jeden z następujących warunków:

- a) został nabyty w celu sprzedaży w najbliższej przyszłości,
- b) jest częścią portfela instrumentów finansowych, które są zarządzane razem i dla których istnieje ewidencja odniesionych ostatnio krótkoterminowych zysków,
- c) jest instrumentem pochodnym (za wyjątkiem instrumentów pochodnych wyznaczonych, jako instrumenty zabezpieczające, spełniające kryteria rachunkowości zabezpieczeń),
- d) w momencie początkowego ujęcia jest uznany przez Bank jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

instrumenty finansowe, o ile nie zostały przeznaczone jako instrumenty zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

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:

- a) 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);
- b) 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;
- c) 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.

Kategoria ta obejmuje także te ekspozycje, w przypadku których wynikające z umowy przepływy pieniężne nie są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek, kryteria tej oceny zostały zaprezentowane w nocie 2.3.1 powyżej.

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy 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”.

2.4. Utrata wartości aktywów finansowych

Bank szacuje oczekiwane straty kredytowe związane z:

- a) posiadanymi instrumentami dłużnymi wycenianymi w zamortyzowanym koszcie oraz wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- b) ekspozycjami wynikającymi ze zobowiązań do udzielenia pożyczki,

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

- c) umów gwarancji finansowych.

Bank rozpoznaje odpis na oczekiwane straty kredytowe na każdą datę bilansową.

Kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych wymaga wykorzystania oszacowań, które z definicji rzadko dają rezultaty identyczne z rzeczywistymi wynikami.

Pomiar oczekiwanych strat kredytowych

Ryzyko kredytowe związane jest z ryzykiem poniesienia straty finansowej w sytuacji, gdy którykolwiek z klientów Banku nie jest w stanie wywiązać się ze swoich kontraktowych zobowiązań. Ryzyko kredytowe wynika głównie z udzielonych kredytów i pożyczek oraz związanych z nimi zobowiązań do udzielenia kredytów i pożyczek, transakcji międzybankowych, a także instrumentów takich jak gwarancje finansowe i akredytywy.

Bank jest także narażony na inne rodzaje ryzyka kredytowego wynikające z inwestycji w instrumenty dłużne oraz ekspozycji powstających z tytułu działalności handlowej, włączając niekapitałowe instrumenty handlowe i instrumenty pochodne, jak również sald rozliczeń z kontrahentami oraz transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Wycena oczekiwanych strat kredytowych odzwierciedla bezstronną i wiarygodną kwotę ważoną prawdopodobieństwem, określaną na podstawie oceny szeregu możliwych wyników, wartości pieniądza w czasie oraz rozsądnych i możliwych do udowodnienia informacji dostępnych na dzień sprawozdawczy bez ponoszenia nadmiernych kosztów lub podejmowania nadmiernych starań w zakresie zdarzeń przeszłych, aktualnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych.

Pomiar oczekiwanych strat kredytowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest obszarem wymagającym złożonych modeli i istotnych założeń dotyczących przyszłych warunków gospodarczych oraz zachowania portfela. Istotnymi aspektami mającymi wpływ na zastosowanie wymogów księgowych dotyczących wyceny oczekiwanych strat kredytowych są:

- a) ustalenie kryteriów znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego (opisane szczegółowo w punkcie „Istotny wzrost ryzyka kredytowego”);
- b) wybór właściwych modeli i założeń pomiaru oczekiwanych strat kredytowych;
- c) ustalenie liczby i wag poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych;
- d) ustalenie homogenicznych pod kątem ryzyka grup instrumentów finansowych.

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

Oszacowanie ekspozycji kredytowej dla celów zarządzania ryzykiem jest złożone i wymaga zastosowania modeli, ponieważ ekspozycja zmienia się w zależności od zmian warunków rynkowych, oczekiwanych przepływów pieniężnych i upływu czasu.

Ocena ryzyka kredytowego portfela aktywów wiąże się z dalszymi szacunkami co do prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązań i związanymi z tym współczynnikami strat oraz korelacją między stronami transakcji. Bank dokonuje pomiaru ryzyka kredytowego przy użyciu prawdopodobieństwa niewypłacalności (PD), ekspozycji na moment niewypłacalności (EAD) oraz straty w momencie niewypłacalności (LGD). Jest to dominujące podejście stosowane do pomiaru oczekiwanych strat kredytowych zgodnie z MSSF 9.

Na potrzeby pomiaru utraty wartości Bank przyjmuje model bazujący na 3 Koszykach zróżnicowanych w zależności od zmian w jakości kredytowej instrumentu finansowego od momentu początkowego ujęcia. Model ten wymaga aby instrument, który nie jest dotknięty utratą wartości w momencie początkowego ujęcia klasyfikowany był do Koszyka 1, a jego ryzyko kredytowe stale monitorowane. Jeżeli od momentu początkowego ujęcia został zidentyfikowany istotny wzrost ryzyka kredytowego, instrument finansowy klasyfikowany jest do Koszyka 2, lecz w dalszym ciągu nie jest on dotknięty utratą wartości. W przypadku rozpoznania utraty wartości danego instrumentu finansowego, jest on klasyfikowany do Koszyka 3.

Oczekiwana strata kredytowa instrumentów w Koszyku 1 stanowi tę część oczekiwanej straty kredytowej w całym oczekiwanym okresie życia produktu, która wynika ze zdarzeń niewypłacalności mogących wystąpić w ciągu kolejnych 12 miesięcy. Oczekiwana strata kredytowa instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Koszyka 2 lub 3 szacowana jest w całym oczekiwanym okresie życia instrumentu. Oczekiwana strata kredytowa aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości w momencie nabycia lub udzielenia mierzona jest w całym okresie życia.

Istotny wzrost ryzyka kredytowego

Bank stosuje następujące kryteria identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego:

Kryteria ilościowe

Bank stosuje kryterium ilościowe jako podstawowy wskaźnik istotnego wzrostu ryzyka kredytowego w odniesieniu do wszystkich materialnych portfeli. W celu identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego krzywa PD w całym okresie życia na datę raportową porównywana jest z krzywą PD w momencie początkowego ujęcia instrumentu finansowego.

- Portfel niedetaliczny

W celu oszacowania krzywej PD w całym okresie życia na moment początkowego ujęcia przyjmowane są założenia dotyczące struktury krzywej PD. Z jednej strony w przypadku instrumentów finansowych o dobrych

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

ocenach jakości kredytowej przyjmowane jest założenie dotyczące pogarszania się krzywej PD w miarę upływu czasu. Z drugiej strony w odniesieniu do instrumentów finansowych o niskiej ocenie jakości kredytowej przyjmuje się, że krzywa PD będzie poprawiać się wraz z upływem czasu. Stopień pogarszania się lub poprawy będzie zależał od poziomu pierwotnego ratingu. W celu zapewnienia porównywalności obu krzywych parametry PD są redukowane do średniorocznych PD. Co do zasady istotny wzrost ryzyka kredytowego ma miejsce w przypadku względnego wzrostu PD o 250%. Wartość ta może być mniejsza w związku z kilkoma czynnikami ograniczającymi, takimi jak czas do zapadalności oraz portfele produktowe.

- Portfel detaliczny

W celu oceny wystąpienia istotnego wzrostu ryzyka kredytowego porównywane są skumulowane prawdopodobieństwa niewywiązania się ze zobowiązania (PD) w horyzoncie życia ekspozycji. Do porównania wykorzystywane jest skumulowane PD wyznaczone na dzień sprawozdawczy oraz odpowiadające mu oczekiwane warunkowe skumulowane PD wyznaczone na bazie oceny ryzyka przeprowadzonej na moment inicjalnego ujęcia instrumentu. Warunkowe skumulowane PD wyznaczane jest pod warunkiem, że instrument przeżyje do bieżącego dnia sprawozdawczego, a więc nie nastąpi wcześniej pełna spłata instrumentu finansowego i nie wystąpi zdarzenie niewywiązania się ze zobowiązania. Istotny wzrost ryzyka zostanie zidentyfikowany w przypadku, gdy różnica skumulowanych wartości PD przekroczy wartość progową wyznaczaną w oparciu o dane historyczne dotyczące przypadków, gdzie nastąpiło pogorszenie ryzyka kredytowego.

W związku z brakiem praktyki rynkowej i jednolitego podejścia dotyczącego ustalania poziomu, przy którym instrument powinien klasyfikowany do Koszyka 2, należy spodziewać się, że zasady dotyczące wzrostu PD uważanego za znaczący będą podlegały zmianom.

Kryteria jakościowe

W celu identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i klasyfikacji instrumentów finansowych do Koszyka 2 Bank korzysta także z kryteriów jakościowych.

- Portfel niedetaliczny

Następujące kryteria stosowane są w odniesieniu do ekspozycji wobec Skarbu Państwa, banków, przedsiębiorstw oraz ekspozycji z tytułu finansowania specjalistycznego:

- Zewnętrzne wskaźniki rynkowe
- Zmiany w warunkach finansowania
- Zmiany w podejściu do zarządzania
- Nadany status forbearance

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

- Ocena ekspercka

Oszacowanie istotnego wzrostu ryzyka kredytowego uwzględnia informacje dotyczące przyszłości i dokonywane jest na bazie kwartalnej na poziomie kontraktu w odniesieniu do wszystkich portfeli niedetalicznych.

- Portfel detaliczny

Istotny wzrost ryzyka kredytowego zaangażowań detalicznych identyfikowany jest w przypadku spełnienia co najmniej jednego z poniższych warunków:

- Instrument posiada nadany status forbearance
- Brak jest danych o ratingu inicjalnym bądź bieżącym
- Klient posiada status podwyższonego ryzyka w systemie wczesnego ostrzegania
- Klient posiada inny kontrakt z przesłanką niewywiązania się ze zobowiązania
- Ocena ekspercka

Ocena istotnego wzrostu ryzyka kredytowego wszystkich portfeli detalicznych zawiera informacje dotyczące przyszłości i dokonywana jest na bazie miesięcznej.

Ekspozycje przeterminowane o ponad 30 dni

Bank przyjmuje założenie, że ryzyko kredytowe związane ze składnikiem aktywów finansowych znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia, gdy płatności z tytułu umowy są przeterminowane o ponad 30 dni. Instrumenty takie klasyfikowane są do Koszyka 2 i oczekiwane straty kredytowe kalkulowane są w całym horyzoncie ich życia.

Niskie ryzyko kredytowe

Bank nie korzysta z wyjątku dotyczącego niskiego ryzyka kredytowego w odniesieniu do żadnej działalności kredytowej. Selektywnie wyjątek ten może być stosowany w przypadku instrumentów dłużnych.

Definicja niewywiązania się ze zobowiązań i aktywów dotkniętych utratą wartości

Bank wykorzystuje definicję niewywiązania się ze zobowiązań instrumentu finansowego, która jest w pełni zgodna z definicją utraty wartości. Ponadto stosowane kryteria są zgodne z definicją niewywiązania się ze zobowiązań wykorzystywaną na potrzeby wewnętrznego procesu zarządzania ryzykiem i mają zastosowanie do wszystkich instrumentów finansowych. Spójna definicja niewywiązania się ze zobowiązań jest stosowana konsekwentnie także w modelach PD, EAD, LGD wykorzystywanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanej straty.

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

- Ekspozycje niedetaliczne

Identyfikacja niewykonania zobowiązania przez klienta niedetalicznego ma miejsce w przypadku wystąpienia jednego lub więcej z poniższych zdarzeń:

- Opóźnienie w spłacie zobowiązań przekraczające 90 dni dla jakiegokolwiek materialnie istotnego zobowiązania kredytowego
- Ogłoszenie upadłości lub niewypłacalności
- Spisanie należności w straty lub w ciężar utworzonego odpisu
- Wypowiedzenie kredytu/ innych instrumentów obarczonych ryzykiem
- Wymuszona restrukturyzacja
- Anulowanie zapłaty odsetek
- Sprzedaż należności z poniesieniem materialnej straty
- Utrata licencji (dla instytucji finansowych)
- Moratorium płatnicze (dla rządów i banków centralnych)
- Oczekiwana strata ekonomiczna
- Zidentyfikowanie przesłanki niewywiązania się ze zobowiązań klienta przez inny podmiot Grupy RBI

- Ekspozycje detaliczne

Niewykonanie zobowiązania przez klienta detalicznego ma miejsce w sytuacji zaistnienia jednej lub więcej z poniższych przesłanek:

- Opóźnienie w spłacie zobowiązań przekraczające 90 dni
- Oszustwa kredytowe Klienta
- Informacja o śmierci dłużnika
- Wypowiedzenie umowy przez Bank
- Zakwestionowanie istnienia ekspozycji kredytowej w sądzie przez kontrahenta
- Rozpoczęcie postępowania egzekucyjnego przeciwko Kredytobiorcy przez Bank, wszczęcie postępowania upadłościowego, procedury likwidacyjnej przez Bank
- Zbycie zobowiązań kredytowych
- Otrzymanie informacji o problemach finansowych Kredytobiorcy

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

- Likwidacja lub bankructwo firmy, podmiotu zależnego lub spółki-matki
- Restrukturyzacja z utratą wartości

Przyjmuje się, że ekspozycja, która nie była restrukturyzowana utrzymywana jest w statusie niewywiązania się ze zobowiązań przez okres minimum 3 miesięcy od ustania przesłanki, przy zapewnieniu spełnienia kryterium terminowości spłat. W przypadku kontraktów, których warunki finansowania były modyfikowane, od momentu restrukturyzacji musi minąć minimum 12 miesięcy.

Status niewywiązania się ze zobowiązań klienta detalicznego identyfikowany jest na poziomie pojedynczego kontraktu, a następnie propagowany jest na pozostałe kontrakty w ramach takiego samego produktu w przypadku klienta detalicznego oraz wszystkie kontrakty klienta będącego mikroprzedsiębiorstwem.

Dane, założenia i techniki estymacji

Oczekiwana strata kredytowa jest wyceniana w okresie 12-miesięcznym lub całym horyzoncie życia w zależności od tego, czy od momentu początkowego ujęcia wystąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego, lub też dany składnik aktywów jest uznawany za zagrożony utratą wartości. Przy szacowaniu parametrów PD i LGD w horyzoncie 12 miesięcy oraz całym horyzoncie życia uwzględniane są także dotyczące przyszłości informacje ekonomiczne. Założenia te różnią się w zależności od typu produktu. Oczekiwane straty kredytowe to zdyskontowany iloczyn prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD), straty z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD), ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD) oraz współczynnika dyskontowego (D).

Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD)

Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania prezentuje prawdopodobieństwo niewywiązania się przez kredytobiorcę ze swojego zobowiązania finansowego w ciągu najbliższych 12 miesięcy lub w pozostałym okresie trwania zobowiązania. W ogólnym rozumieniu prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w okresie życia instrumentu obliczane jest na podstawie regulacyjnego 12-miesięcznego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, pozbawionego marginesu konserwatyizmu. Następnie stosuje się różne metody statystyczne w celu estymacji krzywej niewypłacalności od momentu początkowego ujęcia w całym okresie życia kredytu lub portfela kredytów. Do oszacowania profilu niewykonania zobowiązań w odniesieniu do niespłaconych kwot pożyczek wykorzystano różne modele, które można pogrupować w następujące kategorie:

- Instytucje państwowe, samorządy lokalne i regionalne, towarzystwa ubezpieczeniowe i przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania – krzywa prawdopodobieństwa niewypłacalności jest generowana przy użyciu macierzy przejścia. Informacje dotyczące przyszłości są uwzględnione w modelu za pomocą jednoczynnikowego modelu Vasicka.

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

- Klienci korporacyjni, finansowanie specjalistyczne i instytucje finansowe – krzywa prawdopodobieństwa niewypłacalności jest generowana przy użyciu metody parametrycznej regresji szansy przeżycia (Weibulla). Informacje dotyczące przyszłości są włączane do modelu za pomocą jednoczynnikowego modelu Vasicka.

- Detaliczne kredyty hipoteczne i inne kredyty detaliczne - estymacja odbywa się z wykorzystaniem danych historycznych, regresji przeżywalności i funkcji parametrycznych. Krzywa PD wyznaczana jest na podstawie podanych parametrów rozkładu Burra.

W niewielkiej części przypadków, gdy niektóre dane wejściowe nie są w pełni dostępne, do obliczeń stosuje się grupowanie, uśrednianie i analizę porównawczą danych wejściowych.

Strata z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD)

Strata z tytułu niewykonania zobowiązania stanowi oczekiwanie co do wielkości straty z tytułu niewykonania zobowiązania. Straty z tytułu niewykonania zobowiązania różnią się w zależności od rodzaju kontrahenta i produktu. Strata z tytułu niewykonania zobowiązania jest wyrażona jako procentowa strata na jednostkę ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania.

Do oszacowania strat z tytułu niewywiązania się ze zobowiązań kredytowych wykorzystano różne modele, które można podzielić na następujące kategorie:

- Instytucje państwowe - strata z tytułu niewywiązania się ze zobowiązań jest szacowana przy użyciu źródeł rynkowych.

- Klienci korporacyjni, finansowanie specjalistyczne i instytucje finansowe, samorządy lokalne i regionalne, towarzystwa ubezpieczeniowe - strata z tytułu niewywiązania się ze zobowiązań jest szacowana za pomocą dyskontowania przepływów pieniężnych uzyskanych w procesie windykacji. Informacje dotyczące przyszłości są włączane do oszacowania za pomocą modelu Vasicka.

- Detaliczne kredyty hipoteczne i inne kredyty detaliczne – strata z tytułu niewykonania zobowiązania dla kredytów hipotecznych oraz segmentu mikroprzedsiębiorstw jest szacowana na podstawie modelu statystycznego zbudowanego na bazie historycznie zrealizowanych przepływów z uwzględnieniem prognoz, co do oczekiwanych rezultatów aktualnie stosowanych procesów windykacyjnych. W przypadku kredytów niezabezpieczonych hipotecznie zastosowano metodę macierzy dla zrealizowanych odzysków.

W niewielkiej części przypadków gdy niektóre dane wejściowe nie są w pełni dostępne, strata jest szacowana za pomocą alternatywnych modeli odzysków, analizy porównawczej danych wejściowych i oceny eksperckiej.

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania (EAD)

Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania opiera się na należnościach, które Bank spodziewa się posiadać w momencie wystąpienia zdarzenia niewywiązania się ze zobowiązań następującego w przeciągu następnych 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji. EAD dwunastomiesięczne lub w horyzoncie życia ekspozycji jest określone w zależności od określonego profilu spłat, który zależy od rodzaju produktu. W przypadku produktów amortyzowanych i kredytów balonowych podstawą spłaty są umowne spłaty zadłużenia kredytobiorcy w okresie 12 miesięcy lub w całym okresie życia ekspozycji. W stosownych przypadkach w obliczeniach uwzględnia się również założenia dotyczące przedterminowej spłaty/refinansowania.

W przypadku produktów odnawialnych przewiduje się ekspozycję w momencie niewykonania zobowiązania, przyjmując bieżące saldo oraz uwzględniając współczynnik konwersji kredytowej, który pozwala na oszacowanie spodziewanego dodatkowego wykorzystania limitu do czasu niewykonania zobowiązania. Z czynnika konwersji kredytowej usuwa się ostrożnościowe marginesy wynikające z regulacji. W niewielkiej części przypadków, gdy niektóre dane wejściowe nie są w pełni dostępne, do obliczeń wykorzystuje się dane z analizy porównawczej.

Współczynnik dyskontujący

Współczynnik dyskontujący stosowany w kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej dla ekspozycji bilansowych innych niż leasingowe lub POCI stanowi efektywna stopa procentowa lub jej przybliżenie.

Kalkulacja

Oczekiwana strata kredytowa jest iloczynem PD, LGD i EAD pomnożonym przez prawdopodobieństwo braku wystąpienia zdarzenia niewywiązania się ze zobowiązań w trakcie rozpatrywanego okresu czasu. Ta ostatnia wyrażana jest przez funkcję S. W ten sposób efektywnie obliczane są przyszłe wartości oczekiwanych strat kredytowych, które są następnie zdyskontowane do dnia bilansowego i sumowane. Obliczone wartości oczekiwanych strat kredytowych są następnie wagi w zależności od scenariusza.

W celu oszacowania odpisów ekspozycji niedetalicznych zaklasyfikowanych do Koszyka 3 kalkulowane są oczekiwane przepływy pieniężne, które dyskontowane są za pomocą odpowiedniej stopy procentowej.

W przypadku ekspozycji detalicznych odpis jest kalkulowany przy użyciu uzyskanego statystycznie najlepszego oszacowania oczekiwanej straty (BEEL).

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

Informacje dotyczące przyszłości

Zarówno ocena istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, jak i kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych zawierają informacje dotyczące przyszłości. Bank na podstawie wykonanych analiz historycznych zidentyfikował kluczowe zmienne ekonomiczne mające wpływ na ryzyko kredytowe i oczekiwane straty poszczególnych portfeli.

Zmienne makroekonomiczne oraz związany z nimi wpływ na prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania, stratę z tytułu niewywiązania się ze zobowiązań oraz ekspozycję w przypadku niewykonania zobowiązania różnią się w zależności od kategorii. W ramach procesu ich wyznaczania zastosowano także oceny eksperckie. Prognozy zmiennych ekonomicznych dotyczące najbliższych 3 lat dostarczane są przez Raiffeisen Research na bazie kwartalnej. Po upływie 3 lat, w celu oszacowania zmiennych ekonomicznych przez pozostały okres życia instrumentu, stosowane jest podejście zbiegania do średniej, które oznacza dążenie zmiennych makroekonomicznych do długookresowej średniej stopy lub długookresowego średniego wzrostu w okresie do zapadalności.

Wpływ tych zmiennych makroekonomicznych na wartość PD, LGD i EAD został określony poprzez zastosowanie regresji statystycznej w celu zrozumienia wpływu, jaki zmiany tych zmiennych wywarły historycznie na wskaźniki niewywiązania się ze zobowiązań oraz składniki strat z tytułu niewywiązania się ze zobowiązań oraz na ekspozycję w przypadku niewywiązania się ze zobowiązań.

Oprócz podstawowego scenariusza ekonomicznego, Raiffeisen Research zapewnia również najlepszy i najgorszy scenariusz wraz z ich wagami, aby zapewnić ujęcie nieliniowości. Bank doszedł do wniosku, że nieliniowość może być odpowiednio ujęta za pomocą trzech lub mniejszej liczby scenariuszy. Wagi scenariuszy określone są poprzez połączenie analiz statystycznych z ocenami ekspertów, z uwzględnieniem zakresu możliwych wyników reprezentowanych przez każdy możliwy scenariusz. Ważone prawdopodobieństwem oczekiwane straty kredytowe są określane poprzez zastosowanie każdego scenariusza z wykorzystaniem odpowiedniego modelu oczekiwanych strat kredytowych i pomnożenie go przez odpowiednią wagę scenariusza.

Podobnie jak w przypadku wszelkich prognoz ekonomicznych, prognozy i prawdopodobieństwo wystąpienia są obarczone wysokim stopniem nieodłącznej niepewności, a zatem rzeczywiste wyniki mogą znacznie różnić się od przewidywanych. Bank uznaje przyjęte prognozy za najlepsze oszacowanie możliwych wyników.

Grupowanie aktywów

W przypadku odpisów na oczekiwane straty kredytowe kalkulowanych portfelowo, grupowanie ekspozycji odbywa się w oparciu o wspólne cechy ryzyka, tak aby ekspozycje na ryzyko w ramach grupy były jednorodne. Aby grupa była wiarygodna statystycznie, musi istnieć wystarczająca ilość obserwacji. W

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

sytuacji braku wystarczających informacji na poziomie wewnętrznym, Bank rozważył możliwość analizy porównawczej wewnętrznych/zewnętrznych danych uzupełniających do celów modelowania.

Poniżej przedstawiono charakterystykę i wszelkie dane uzupełniające wykorzystane do określenia grupowania:

- Segment klienta,
- Rodzaj produktu – w przypadku kredytów detalicznych,
- Klasa ratingowa PD,
- Pula LGD / BEEL / MID – w przypadku kredytów detalicznych.

2.5. Zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje wszystkie zobowiązania finansowe jako wyceniane po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie z wyjątkiem:

- Zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym instrumenty pochodne,
- Zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składników aktywów finansowych, który nie kwalifikuje się do zaprzestania ujmowania, lub wtedy, gdy ma zastosowanie podejście wynikające z utrzymywania zaangażowania,
- Umów gwarancji finansowych,
- Zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej.

W momencie początkowego ujęcia Bank może nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie finansowe jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Pochodne instrumenty finansowe wyceniane są do wartości godziwej poprzez wynik finansowy (chyba że są wyznaczonymi i efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi).

Do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie 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 zobowiązania finansowe w tej kategorii wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Noty do sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia (cd.)

2.6. Istotne szacunki

Model LGD wykorzystywany w kalkulacji odpisów na oczekiwane straty zgodnie z MSSF 9 dla portfela ekspozycji detalicznych zabezpieczonych hipotecznie przewiduje oczekiwane odzyski uzyskiwane przez Bank w ramach scenariuszy windykacyjnych, w tym scenariusza polegającego na sprzedaży portfela ekspozycji niepracujących. Na moment zastosowania standardu po raz pierwszy (tj. 1 stycznia 2018 roku) oraz na 31 marca 2018 roku prawdopodobieństwo sprzedaży portfela zostało przyjęte na poziomie:

- 78,51% dla ekspozycji hipotecznych wobec klientów indywidualnych w stanie default,
- 81,59% dla ekspozycji hipotecznych wobec klientów indywidualnych w stanie nondefault,
- 82,69% dla ekspozycji w ramach segmentu MICRO w stanie default,
- 87,39% dla ekspozycji w ramach segmentu MICRO w stanie nondefault,

przy oszacowanym współczynniku odzysku, który bazuje na uzyskiwanych cenach rynkowych, w wysokości:

- 27,71% dla ekspozycji w stanie default,
- 21,90% dla ekspozycji w stanie nondefault.

W przypadku zmiany prawdopodobieństwa powodzenia scenariusza sprzedaży portfela ekspozycji niepracujących, wpływ spadku prawdopodobieństwa tego scenariusza o 10 p.p. skutkowałby wzrostem wartości odpisów aktualizujących w wysokości 27 908 tys. złotych. Zmiana ceny oferowanej dla portfela ekspozycji niepracujących przewidująca spadek ceny o 1 p.p., oznaczałaby wzrost wartości odpisów aktualizujących w wysokości 8 892 tys. złotych.

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

3. Kasa i środki w Banku Centralnym

	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Środki pieniężne w kasie	758 425	779 834
Środki w banku centralnym	999 898	536 156
Razem	1 758 323	1 315 990

4. Należności od banków

	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Depozyty zabezpieczające	35 461	43 309
Środki na rachunkach bieżących	105 255	12 151
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	42 116	47 819
Lokaty w innych bankach	77 278	0
Należności od banków brutto:	260 110	103 279
Odpisy z tytułu utraty wartości	-24	-76
Należności od banków netto:	260 086	103 203



Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

5. Pochodne instrumenty finansowe

Wartości godziwe posiadanych instrumentów pochodnych przedstawiono w poniższej tabeli:

	31 marca 2018				31 grudnia 2017			
	Wartość nominalna instrumentów bazowych	Aktywa	Zobowiązania	Wartość nominalna instrumentów bazowych	Wartości godziwe	Aktywa	Zobowiązania	Wartości godziwe
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym								
Walutowe kontrakty (fx swap i fx forward)	27 657 858	250 612	169 810	24 218 940	320 207			303 324
Opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	3 696 851	29 258	29 969	2 740 371	24 070			22 382
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	5 124 538	85 391	165 681	356 323	23			4 791
Razem walutowe instrumenty pochodne	36 479 247	365 261	365 459	27 315 634	344 300			330 497
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	13 972 000	94 391	71 381	14 434 206	91 700			68 773
Kontrakt na przyszłą stópę procentową (FRA)	2 297 592	445	665	2 057 945	382			36
Razem instrumenty pochodne dla stóp procentowych	16 269 592	94 837	72 046	16 492 151	92 082			68 809
Forward kredytowy	110 360	0	0	116 574	0			0
Razem	52 859 199	460 098	437 506	43 924 359	436 382			399 306
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne								
Walutowe kontrakty (fx swap)	0	0	0	386 518	10 653			0
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	0	0	0	5 113 748	90 489			150 304
Razem	0	0	0	5 500 266	101 142			150 304
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą								
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	107 310	0	10 944	108 000	0			11 926
Razem	107 310	0	10 944	108 000	0			11 926
Razem pochodne instrumenty finansowe	52 966 509	460 098	448 450	49 532 625	537 524			561 536

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

W związku z planowaną transakcją sprzedaży zorganizowanej części Banku z dniem 31 marca 2018 roku Bank zaprzestał stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń. Zgodnie z MSR 39 par. 101 w sytuacji kiedy realizacja przepływów z tytułu depozytów i kredytów przestała być wysoce prawdopodobna, ale może być ciągle oczekiwana, Bank rozpoczął reklasyfikację kwot ujętych w kapitale własnym do rachunku wyników w okresie, w którym przepływy z tytułu depozytów i kredytów mogą być oczekiwane.

6. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Obligacje i bony wyemitowane przez Skarb Państwa	935 909	795 514
Obligacje innych instytucji finansowych	356 282	349 523
Obligacje korporacyjne	70 374	69 246
Listy zastawne	4 806	16 120
Razem	1 367 371	1 230 403

7. Inwestycyjne papiery wartościowe

	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		
Obligacje skarbowe	2 785 362	3 040 623
Razem wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 785 362	3 040 623
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite		
Udziały kapitałowe	49 688	49 212
Papiery wartościowe zablokowane pod BFG*	229 618	230 524
Obligacje innych instytucji finansowych	154 838	152 118
Obligacje korporacyjne	259 053	256 053
Obligacje skarbowe	4 935 227	4 361 104
Bony pieniężne NBP	1 986 032	4 558 752
Razem wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	7 614 456	9 607 763
Razem	10 399 818	12 648 386

* zawiera obligacje skarbowe

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

8. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej	31 marca 2018		31 grudnia 2017			
	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	33 697 131	1 902 501	31 794 630	34 288 863	1 872 074	32 416 789
Klienci indywidualni	17 950 239	897 334	17 052 905	18 270 159	754 045	17 516 114
Klienci mikro	2 631 109	457 918	2 173 191	2 856 035	453 933	2 402 102
Duże przedsiębiorstwa	11 564 339	508 856	11 055 483	11 611 785	610 790	11 000 995
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 452 243	38 244	1 413 999	1 445 157	52 562	1 392 595
Sektor publiczny	99 201	149	99 052	105 727	744	104 983
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	46 651	0	46 651	0	0	0
Klienci indywidualni	46 062	0	46 062	0	0	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	589	0	589	0	0	0
Razem	33 743 782	1 902 501	31 841 281	34 288 863	1 872 074	32 416 789

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej										
31 marca 2018	Wartość brutto ekspozycji, dla których ryzyko kredytowe nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, ale niedokładnych ujęć, w tym straty z tytułu ekspozycji (Koszyk 1)	Wartość brutto ekspozycji, dla których ryzyko kredytowe wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, w tym straty z tytułu ekspozycji (Koszyk 2)	Wartość brutto ekspozycji, dla których ryzyko kredytowe wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, w tym straty z tytułu ekspozycji (Koszyk 3)	Odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwaniom stratom kredytowym	Odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwaniom stratom kredytowym	Odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwaniom stratom kredytowym	Odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwaniom stratom kredytowym	Wartość brutto ekspozycji zakupionych, dołączonych utrat, wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwaniom stratom kredytowym	Wartość netto
Należności od klientów indywidualnych	14 053 342	52 497	2 907 709	218 855	850 681	582 459	138 507	43 523	17 052 905	
Należności od klientów mikro	1 344 628	22 749	631 976	78 466	462 106	266 320	192 399	90 383	2 173 191	
Należności od dużych przedsiębiorstw	9 584 099	26 761	934 840	36 318	1 033 704	444 624	11 697	1 153	11 055 484	
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	1 272 581	2 336	119 949	1 710	58 364	33 041	1 349	1 157	1 413 999	
Należności od sektora publicznego	99 201	149	0	0	0	0	0	0	99 052	
Razem	26 353 851	104 492	4 594 474	335 349	2 404 855	1 326 444	343 952	136 216	31 794 631	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej										
31 grudnia 2017	Kredyty i pożyczki udzielone klientom bez przedanki 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	17 204 047	57 020	5 501	0	12 186	6 367	1 048 425	690 658	17 516 114	
Należności od klientów mikro	2 061 685	24 116	0	0	27 304	14 718	767 046	415 099	2 402 102	
Należności od dużych przedsiębiorstw	9 961 730	31 619	703 731	31 426	946 324	547 745	0	0	11 000 995	
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	1 367 671	2 712	13 862	958	63 624	48 892	0	0	1 392 595	
Należności od sektora publicznego	105 727	744	0	0	0	0	0	0	104 983	
Razem	30 700 860	116 211	723 094	32 384	1 049 438	617 722	1 815 471	1 105 757	32 416 789	

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

9. Akcje i udziały w jednostkach zależnych

	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o.	12 245	12 245
Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	4 000	4 000
Raiffeisen Solutions Sp. z o.o.	0	14 650
Razem	16 245	30 895

10. Wartości niematerialne

Za okres od 1 stycznia 2018 do 31 marca 2018	Relacje z klientami	Oprogramo- wanie kompute- rowe	Oprogramo- wanie komputerowe w budowie	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO					
Stan na początek okresu	70 400	656 978	43 161	5 171	775 710
Zwiększenia bezpośrednie	0	149	18 918	-5 056	14 012
Przejęcie do użytkowania z nakładów i zmiana klasyfikacji	0	6 930	-6 931	0	-1
Stan na koniec okresu	70 400	664 058	55 148	115	789 721
UMORZENIE					
Stan na początek okresu	59 433	448 508	0	0	507 941
Amortyzacja	1 066	7 852	0	0	8 918
Stan na koniec okresu	60 499	456 360	0	0	516 859
WARTOŚĆ NETTO					
Stan na początek okresu	10 967	208 470	43 161	5 171	267 769
Stan na koniec okresu	9 901	207 698	55 148	115	272 862

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Za okres od 1 stycznia 2017 do 31 marca 2017	Marka „Polbank”	Relacje z klientami	Oprogramo- wanie kompute- rowe	Oprogramo- wanie komputerowe w budowie	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Stan na początek okresu	200 000	70 400	668 727	49 704	1 984	990 815
Zwiększenia bezpośrednie	0	0	9	5 963	0	5 972
Przejęcie do użytkowania z nakładów i zmiana klasyfikacji	0	0	32 035	-32 035	0	0
Zmniejszenia	-200 000	0	0	0	-1 952	-201 952
Stan na koniec okresu	0	70 400	700 771	23 632	32	794 835
UMORZENIE						
Stan na początek okresu	0	53 593	465 739	0	0	519 332
Amortyzacja	0	1 725	7 717	0	0	9 442
Stan na koniec okresu	0	55 318	473 456	0	0	528 774
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Stan na początek okresu	86 000	0	0	1 460	0	658
Zmniejszenia	-86 000	0	0	0	0	-86 000
Stan na koniec okresu	0	0	0	1 460	0	1 460
WARTOŚĆ NETTO						
Stan na początek okresu	114 000	16 807	202 988	48 244	1 984	470 825
Stan na koniec okresu	0	15 082	227 315	22 172	32	264 601

11. Rzeczowe aktywa trwałe

Za okres od 1 stycznia 2018 do 31 marca 2018	Budynki, lokale i ulepszenia w obcych obiektach	Urządze- nia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na rzeczowe aktywa trwałe	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO							
Stan na początek okresu	154 800	251 973	44	24 554	3 091	1 696	436 158
Zwiększenia bezpośrednie	189	5 513	0	25	3 820	-1 627	7 920
Przejęcie do użytkowania z nakładów i zmiana klasyfikacji	214	1 240	0	182	-1 636	0	0
Zmniejszenia	-4 353	-10 967	0	-1 031	0	0	-16 351
Stan na koniec okresu	150 850	247 759	44	23 730	5 275	69	427 727
UMORZENIE							
Stan na początek okresu	109 651	215 302	36	17 860	0	0	342 849
Amortyzacja	1 994	4 519	1	366	0	0	6 880
Zmniejszenia	-3 583	-10 562	0	-987	0	0	-15 133
Stan na koniec okresu	108 062	209 259	37	17 239	0	0	334 597
ODPISY AKTUALIZUJĄCE							
Stan na początek okresu	3 190	2 044	0	92	0	0	5 326
Zmniejszenia	-770	-405	0	-31	0	0	-1 206
Stan na koniec okresu	2 420	1 639	0	61	0	0	4 120
WARTOŚĆ NETTO							
Stan na początek okresu	41 959	34 627	8	6 602	3 091	1 696	87 983
Stan na koniec okresu	40 368	36 861	7	6 430	5 275	69	89 010

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Za okres od 1 stycznia 2017 do 31 marca 2017	Budynki, lokale i ulepszenia w obcych obiektach	Urządze- nia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na rzeczowe aktywa trwałe	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO							
Stan na początek okresu	178 502	264 708	44	31 858	3 198	0	478 310
Zwiększenia bezpośrednie	7	1 209	0	17	1 927	0	3 160
Przejęcie do użytkowania z nakładów i zmiana klasyfikacji	288	1 680	0	0	-1 968	0	0
Zmniejszenia	0	-770	0	-293	0	0	-1 063
Stan na koniec okresu	178 797	266 827	44	31 582	3 157	0	480 407
UMORZENIE							
Stan na początek okresu	118 979	215 538	32	23 614	0	0	358 163
Amortyzacja	2 876	5 459	1	415	0	0	8 751
Zmniejszenia	0	-717	0	-290	0	0	-1 007
Stan na koniec okresu	121 855	220 280	33	23 739	0	0	365 907
ODPISY AKTUALIZUJĄCE							
Stan na początek okresu	693	1 387	0	0	0	0	2 080
Stan na koniec okresu	693	1 387	0	0	0	0	2 080
WARTOŚĆ NETTO							
Stan na początek okresu	58 830	47 783	12	8 244	3 198	0	118 068
Stan na koniec okresu	56 249	45 160	11	7 843	3 157	0	112 420

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

12. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Za okres od 1 stycznia 2018 do 31 marca 2018	Stan na początek okresu	ZMIANY		Stan na koniec okresu
		Rachunek zysków i strat	Pozostałe dochody całkowite	
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
Odsetki naliczone do zapłacenia (koszt), z tego:	20 731	-4 158	0	16 573
Odsetki od depozytów	8 825	-2 350	0	6 475
Odsetki od papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	11 906	-1 808	0	10 098
Wartość godziwa instrumentów pochodnych (bez komponentu walutowego), papierów wartościowych	28 543	12 636	-269	40 910
Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej	54 766	1 737	0	56 503
Odpisy aktualizujące wartość kredytów nie uznane za koszty uzyskania przychodów	151 309	23 412	113 050	287 771
Pozostałe (w tym utrata wartości pozostałych aktywów)	1 119	-336	0	783
Koszty do zapłacenia	35 557	3 325	0	38 882
Inne	16 237	-2 704	0	13 533
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	308 262	33 912	112 781	454 955
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
Odsetki naliczone do otrzymania (przychód), z tego:	62 621	-1 420	-23 750	37 451
Odsetki od kredytów	38 688	-253	-23 750	14 685
Odsetki od papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	21 633	-211	0	21 422
Dyskonto od papierów wartościowych	2 300	-956	0	1 344
Wartość godziwa instrumentów pochodnych (bez komponentu walutowego), papierów wartościowych	39 303	10 914	417	50 634
Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej	58 921	-260	0	58 661
Różnice pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	36 436	489	0	36 925
Odpis IBNR do rozpoznania w przychodach podatkowych	0	15 059	0	15 059
Inne	5 726	-326	0	5 400
Zobowiązanie brutto z tytułu podatku odroczonego	203 007	24 456	-23 333	204 130
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego	105 255	9 456	136 114	250 825
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	105 255	9 456	136 114	250 825

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Za okres od 1 stycznia 2017 do 31 marca 2017	Stan na początek okresu	ZMIANY			Stan na koniec okresu
		Rachunek zysków i strat	Pozostałe dochody całkowite		
Aktywa z tytułu podatku odroczonego					
Odsetki naliczone do zapłacenia (koszt), z tego:	21 234	-581	0		20 653
Odsetki od depozytów	10 772	-2 390	0		8 382
Odsetki od papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	6 549	529	0		7 078
Dyskonto od papierów wartościowych	3 913	1 280	0		5 193
Wartość godziwa instrumentów pochodnych (bez komponentu walutowego), papierów wartościowych	39 975	-7 000	-3 057		29 918
Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej	46 604	4 169	0		50 773
Odpisy aktualizujące wartość kredytów nie uznane za koszty uzyskania przychodów	137 336	6 130	0		143 466
Pozostałe (w tym utrata wartości pozostałych aktywów)	673	0	0		673
Koszty do zapłacenia	31 700	3 988	0		35 688
Inne	15 871	-472	0		15 399
Strata podatkowa do rozliczenia w okresach przyszłych	41 346	-33 243	0		8 103
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	334 739	-27 009	-3 057		304 673
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
Odsetki naliczone do otrzymania (przychód), z tego:	56 439	1 130	0		57 569
Odsetki od kredytów	34 265	1 391	0		35 656
Odsetki od papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	22 059	-1 241	0		20 818
Dyskonto od papierów wartościowych	115	980	0		1 095
Wartość godziwa instrumentów pochodnych (bez komponentu walutowego), papierów wartościowych	34 028	-8 518	1 572		27 082
Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej	55 567	621	0		56 188
Różnice pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	34 009	563	0		34 572
Inne	25 358	-18 862	0		6 496
Zobowiązanie brutto z tytułu podatku odroczonego	205 401	-25 066	1 572		181 907
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego	129 338	-1 943	-4 629		122 766
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	129 338	-1 943	-4 629		122 766

Bank ujmuje aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, jeżeli na podstawie dostępnej najlepszej wiedzy na koniec danego okresu sprawozdawczego, wartość bilansowa aktywa zostanie zrealizowana w formie korzyści ekonomicznych, które wpłyną do Banku w przyszłych okresach. Jeśli wartość bilansowa danego składnika aktywów przekracza jego wartość podatkową, to kwota podlegających opodatkowaniu korzyści ekonomicznych będzie wyższa od kwoty uznanej za koszt uzyskania przychodu. Różnica ta ujmowana jest jako dodatnia różnica przejściowa, a obowiązek zapłaty w przyszłych okresach związanego z nią podatku dochodowego znajduje wyraz w rezerwie z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

W związku z planowaną transakcją podziału Banku, która nastąpi w trybie art. 529 § 1 pkt. 4) KSH przez przeniesienie zorganizowanej, zasadniczej, części majątku Banku, będącego bankiem dzielonym, na istniejącą spółkę BGŻ BNP będącego bankiem przejmującym z równoczesnym pozostawieniem pozostałej części majątku w Banku, Bank stoi na stanowisku, że zostaną spełnione warunki determinujące wystąpienie sukcesji podatkowej. Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie uzyskano odpowiedzi Dyrektora KIS potwierdzającej stanowisko Banku zaprezentowane we wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej.

13. Inne aktywa

	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Aktywa finansowe brutto		
Inkaso weksli i czeków	57	150
Dłużnicy różni	109 912	96 401
Rozrachunki z biurami maklerskimi – należności	5 410	5 039
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych – należności	90 751	107 105
Aktywa finansowe brutto razem	206 130	208 695
Odpisy aktualizujące	-5 522	-6 753
Aktywa finansowe netto razem	200 608	201 942
Aktywa niefinansowe brutto		
Koszty zapłacone z góry	32 002	24 720
Przychody do otrzymania	982	1 544
Aktywa przejęte za długi	0	2 017
Aktywa niefinansowe brutto razem	32 984	28 281
Aktywa niefinansowe netto razem	32 984	28 281
Razem	233 592	230 223

14. Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych

	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Rachunki bieżące	483 657	521 679
Depozyty terminowe	455 151	113 432
Kredyty otrzymane	5 023 899	5 144 754
Razem	5 962 707	5 779 865

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

15. Zobowiązania wobec klientów

	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	17 203 874	17 353 150
Zobowiązania wobec klientów mikro	2 782 236	2 740 881
Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw	9 714 824	11 279 103
Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw	2 933 193	3 019 122
Zobowiązania wobec sektora publicznego	15 667	0
Razem	32 649 793	34 392 256

16. Zobowiązania podporządkowane

	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Pożyczka o wartości 50 milionów EUR z terminem zapadalności w 2024 roku	210 479	208 618
Pożyczka o wartości 240 milionów CHF z terminem zapadalności w 2024 roku	859 608	856 241
Razem	1 070 087	1 064 859

17. Pozostałe zobowiązania

	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Zobowiązania finansowe		
Rozrachunki międzybankowe	197 137	239 089
Rozrachunki z biurami maklerskimi	42 811	1 382
Wierzyciele różni i rozliczenia międzyokresowe kosztów	223 053	154 786
Zobowiązania z tytułu rozliczeń z tytułu kart płatniczych	40 157	30 705
Zobowiązania finansowe razem	503 158	425 962
Zobowiązania niefinansowe		
Przychody pobierane z góry	81 078	70 097
Rozrachunki publiczno-prawne	28 986	33 809
Pozostałe	1 841	2 060
Zobowiązania niefinansowe razem	111 905	105 966
Razem	615 063	531 928

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

18. Rezerwy

Za okres od 1 stycznia 2018 do 31 marca 2018	Stan na początek okresu	Utworzenie rezerwy lub odpisu	Odwrocenie rezerwy lub odpisu	Wykorzystanie rezerwy lub odpisu	Różnice kursowe	Stan na koniec okresu
Rezerwy na ekspozycje pozabilansowe	75 407	14 024	-31 777	0	-76	57 578
Rezerwy na sprawy sporne	14 191	0	-449	-800	0	12 942
Rezerwa na bonusy	55 595	35 292	-8 043	-4 740	2	78 107
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	14 000	0	0	-401	0	13 599
Rezerwa na świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	3 202	0	0	-41	0	3 161
Rezerwa restrukturyzacyjna	26 451	0	0	-3 637	0	22 814
Razem	188 847	49 317	-40 269	-9 619	-74	188 201

Za okres od 1 stycznia 2017 do 31 marca 2017	Stan na początek okresu	Utworzenie rezerwy lub odpisu	Odwrocenie rezerwy lub odpisu	Wykorzystanie rezerwy lub odpisu	Różnice kursowe	Stan na koniec okresu
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oceniane indywidualnie	25 554	3 150	-10 124	0	-699	17 881
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oceniane grupowo IBNR	5 444	1 315	-1 499	0	-87	5 173
Razem rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	30 998	4 465	-11 623	0	-786	23 054
Rezerwy na sprawy sporne	14 291	0	-58	-700	0	13 533
Rezerwa na bonusy	65 633	12 984	0	-7 132	0	71 485
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	16 001	0	0	-539	0	15 462
Rezerwa na świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	3 237	0	0	-38	0	3 199
Rezerwa restrukturyzacyjna	16 045	0	0	-2 204	0	13 841
Razem rezerwy	115 207	12 984	-58	-10 613	0	117 520
Razem	146 205	17 449	-11 681	-10 613	-786	140 574

19. Kapitały

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

	Wartość nominalna akcji		Liczba akcji (w szt.)	
	Za okres od 1 stycznia 2018 do 31 marca 2018	Za okres od 1 stycznia 2017 do 31 marca 2017	Za okres od 1 stycznia 2018 do 31 marca 2018	Za okres od 1 stycznia 2017 do 31 marca 2017
Zarejestrowany kapitał akcyjny				
Stan na początek okresu	2 256 683	2 256 683	225 668 340	248 260
Podział dotychczasowych akcji	0	0	0	225 420 080
Stan na koniec okresu	2 256 683	2 256 683	225 668 340	225 668 340

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Pozostałe kapitały	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 025 019	1 025 019
Rozliczenie zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-3 883	-3 883
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto	26 495	19 316
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto	-15 769	-13 531
Fundusz na działalność maklerską	1 000	1 000
Pozostałe kapitały rezerwowe	46 522	46 522
Stan na koniec okresu	1 079 384	1 074 443

Pozostałe noty

20. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Jednostki powiązane z Bankiem to:

- Jednostki dominujące:
 - jednostka dominująca najwyższego szczebla – Banki Regionalne Raiffeisen (są stronami Umowy Konsorcjalnej RBI).
 - jednostka dominująca wobec Banku – Raiffeisen Bank International AG (RBI).
- Jednostki zależne wobec Banku objęte konsolidacją:
 - Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o., Raiffeisen Solutions Sp. z o.o., Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o., Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- Członkowie kluczowego personelu Banku,
- Pozostałe jednostki – pozostałe jednostki powiązane – podmioty kontrolowane przez jednostki dominujące i jednostki zależne, oraz podmioty wywierające znaczący wpływ na Raiffeisen Bank International AG.

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 notcie 1 sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia. Transakcje z członkami kluczowego personelu Banku mogą obejmować przede wszystkim kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

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

Pozostałe noty (cd.)

Pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej	Jednostka dominująca		Jednostki zależne objęte konsolidacją		Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostki dominujące		Pozostałe jednostki	
	31 marca 2018	31 grudnia 2017	31 marca 2018	31 grudnia 2017	31 marca 2018	31 grudnia 2017	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Należności od banków	146 234	38 141	0	0	0	0	5 599	2 587
Pochodne instrumenty finansowe – aktywa	316 397	391 622	2	6	0	0	832	191
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	0	2 990	82	141	0	0
Inne aktywa	1	42	500	56	0	0	3	867
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	4 897 287	4 450 527	0	0	0	0	402 967	948 203
Pochodne instrumenty finansowe – pasywa	367 397	446 847	4	4	0	0	34	1 605
Zobowiązania wobec klientów	0	0	40 450	50 894	2 908	4 690	6	12
Zobowiązania podporządkowane	1 070 087	1 064 859	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	23 375	25 478	153	132	0	0	7 504	137
Rezerwy na zobowiązania	1 019	2 551	0	0	14 969	10 479	0	0

Pozostałe noty (cd.)

21. Zdarzenia po dacie sprawozdawczej

W dniu 10 kwietnia 2018 r. została zawarta umowa transakcyjna pomiędzy Raiffeisen Bank International AG, BGŻ BNP Paribas S.A. i BNP Paribas S.A. w sprawie nabycia Podstawowej Działalności Banku z wyłączeniem działalności w zakresie walutowych kredytów hipotecznych Banku, innych ekspozycji kredytowych, jak również wszelkich stosunków prawnych pomiędzy Bankiem a sześcioma funduszami inwestycyjnymi w likwidacji, zarządzanymi do listopada 2017 roku przez FinCrea TFI S.A., w drodze podziału Banku przez wydzielenie.

W dniu 28 kwietnia 2018 r. Zarząd Banku oraz Zarząd BGŻ BNP Paribas S.A. uzgodniły i podpisały plan podziału Banku sporządzony zgodnie z art. 534 § 1 i § 2 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1577, ze zm.).

6 kwietnia 2018 roku Bank otrzymał protokół z kontroli KNF w zakresie wypełniania przez Bank obowiązków depozytariusza funduszy inwestycyjnych. 12 czerwca 2018 roku Przewodniczący KNF wszczął postępowania administracyjne w wyniku nieprawidłowości zidentyfikowanych przez KNF w ramach tej kontroli. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia postępowania te nie zostały zakończone. Zdaniem Zarządu Banku potencjalne ryzyka związane z postępowaniem administracyjnym nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe specjalnego przeznaczenia.

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

Zarządzanie ryzykiem

22. Charakter i zakres ryzyka związanego z instrumentami finansowymi

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

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

Podejście do zarządzania ryzykiem było spójne z tym, które zostało zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku.

Proces zarządzania kapitałem

Głównym celem procesu zarządzania kapitałem jest stabilne utrzymanie adekwatności kapitałowej banku w długim okresie czasu poprzez zapewnienie właściwego procesu identyfikacji, pomiaru, monitorowania, ograniczania i raportowania ryzyka kapitałowego. Normą nadzorczą w zakresie adekwatności kapitałowej jest łączny współczynnik kapitałowy zdefiniowany w art. 92 ust. 1 pkt c Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku. Ponadto bank jest zobowiązany do przestrzegania dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych:

- na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2a ustawy Prawo bankowe:
 - 1) od października 2015 roku bank jest zobowiązany przez Komisję Nadzoru Finansowego do uwzględnienia dodatkowego wymogu kapitałowego w wysokości 2,08 p.p. na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych; w październiku 2016 roku, w wyniku przeglądu procesu, bank otrzymał decyzję aktualizującą wysokość wymogu - dodatkowy wymóg kapitałowy wynosił wówczas 2,56 p.p.; w listopadzie 2017 roku, w wyniku przeglądu procesu, bank otrzymał decyzję aktualizującą wysokość wymogu - dodatkowy wymóg kapitałowy wynosi obecnie 2,30 p.p.;

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

- na podstawie art. 19 w zw. z art. 84 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym:
- 2) w okresie od stycznia 2016 roku do grudnia 2017 roku, bank jest zobowiązany utrzymywać dodatkową kwotę kapitału z tytułu bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25 p.p.; w okresie od dnia 1 stycznia 2018 r. do dnia 31 grudnia 2018 r. bufor zabezpieczający wynosi 1,875%;
- na podstawie art. 39 ust. 1 w zw. z art. 38 ust. 1 i 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym:
- 3) bank w 2016 roku został zidentyfikowany przez Komisję Nadzoru Finansowego jako inna instytucja o znaczeniu systemowym i w związku z tym, od sierpnia 2016 roku na bank nałożony został bufor w wysokości 0,25 p.p.; w grudniu 2017 roku w wyniku przeglądu wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym Komisja Nadzoru Finansowego uchyliła decyzję z 2016 roku (bank nie jest identyfikowany obecnie jako inna instytucja o znaczeniu systemowym);
- na podstawie art. 50 ust. 8 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym:
- 4) od dnia 1 stycznia 2018 r. na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosi 3%.

W związku z tym, minimalny łączny współczynnik kapitałowy na 31 marca 2018 roku nie powinien być na poziomie niższym niż:

Rodzaj współczynnika	Tier 1	TCR
Minimum regulacyjne dla współczynnika kapitałowego	6,00%	8,00%
Pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych	1,73%	2,30%
Bufor ryzyka systemowego	3,00%	3,00%
Bufor zabezpieczający	1,88%	1,88%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	12,60%	15,18%

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

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

	Metoda obliczania wymogu	31 marca 2018	31 grudnia 2017
Ryzyko kredytowe i kontrahenta	Standardowa	3 188 528	3 046 613
Ryzyko rynkowe	Standardowa	54 604	29 495
Ryzyko operacyjne	Standardowa	255 821	258 855
Łączna suma wymogów kapitałowych		3 498 954	3 334 963
Wartość funduszy własnych		7 267 216	7 191 917
Łączny współczynnik kapitałowy (%)		16,62	17,25

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 marca 2018 roku 6 197 303 tys. zł, a kapitał Tier II wyniósł 1 069 913 tys. zł.

Na koniec I kwartału 2018 roku współczynnik kapitałowy Tier 1 osiągnął poziom 14,17%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 16,62%, co oznacza, że Bank spełnia zarówno wymogi regulacyjne, jak i wymogi wynikające z rekomendacji nadzorczych.

Spadek współczynników kapitałowych według stanu na koniec marca 2018 roku wynika z uwzględnienia przez Bank stanowiska UKNF, zgodnie z którym bank zaprzestał stosowania CCF 0% dla niewykorzystanych zobowiązań kredytowych.

