



Sprawozdanie finansowe za rok 2016 RAIFFEISEN BANK POLSKA S.A.

**Zarząd Banku przedstawia sprawozdanie finansowe
za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016 roku**

Piotr Czarnecki

imię i nazwisko

Prezes Zarządu, CEO

stanowisko/funkcja



podpis

Maciej Bardan

imię i nazwisko

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

stanowisko/funkcja



podpis

Jan Czeremcha

imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

stanowisko/funkcja



podpis

Witold Broniszewski

imię i nazwisko

Członek Zarządu

stanowisko/funkcja



podpis

Łukasz Januszewski

imię i nazwisko

Członek Zarządu

stanowisko/funkcja



podpis

Piotr Konieczny

imię i nazwisko

Członek Zarządu, CFO

stanowisko/funkcja



podpis

Patrycja Zenik-Rychlik

imię i nazwisko

Dyrektor Departamentu
Rachunkowości Finansowej
i Podatków

stanowisko/funkcja



podpis

Warszawa, 6 marca 2017 r.

Spis treści

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	6
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	7
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	8
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH	9
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	11
NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	13
1. INFORMACJE OGÓLNE	13
2. OPIS ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	14
2.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego	14
2.2. Oświadczenie zgodności	16
2.3. Pozycje wyrażone w walutach obcych	16
2.4. Ustalenie wyniku finansowego	16
2.4.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek	16
2.4.2. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	17
2.4.2.1. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji powiązanych z ubezpieczeniami	18
2.4.3. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany	20
2.4.4. Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	21
2.4.5. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	21
2.4.6. Inne pozycje wyniku finansowego	21
2.4.6.1. Świadczenia pracownicze	21
2.4.6.2. Przychody z tytułu dywidend	21
2.5. Ujęcie, prezentacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych	21
2.6. Aktywa finansowe	22
2.6.1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22
2.6.2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	23
2.6.3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	24
2.6.4. Pożyczki i należności	24
2.7. Reklasyfikacja aktywów finansowych	25
2.8. Utrata wartości aktywów finansowych	26
2.8.1. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu	28
2.8.1.1. Ekspozycje podlegające analizie indywidualnej	29
2.8.1.2. Ekspozycje podlegające analizie grupowej	30
2.8.2. Utrata wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	33
2.9. Inwestycje w jednostkach zależnych	34
2.10. Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży i odkupu	35
2.11. Pochodne instrumenty finansowe	35
2.11.1. Ujęcie i wycena	35
2.11.2. Wbudowane instrumenty pochodne	36
2.11.3. Rachunkowość zabezpieczeń	37
2.11.3.1. Kryteria	37
2.11.3.2. Zabezpieczenie wartości godziwej	38
2.11.3.3. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	38
2.11.3.4. Zaprzeszanie stosowania rachunkowości zabezpieczeń	39
2.12. Zobowiązania finansowe	39
2.13. Zobowiązania warunkowe	40
2.14. Metoda ustalania wartości godziwej i zamortyzowanego kosztu	41
2.15. Wyłączenie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej	42
2.16. Wartości niematerialne	43
2.16.1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	45
2.16.2. Inne wartości niematerialne	45
2.17. Rzeczowe aktywa trwałe	45
2.18. Leasing	47

Spis treści (cd.)

2.19.	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	47
2.20.	Rezerwy	48
2.21.	Kapitały	49
2.22.	Podatek dochodowy	49
2.23.	Pozostałe pozycje	50
2.24.	Połączenie jednostek gospodarczych	51
2.25.	Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów	52
2.25.1.	Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane i zastosowane przez Bank od 1 stycznia 2016 w zakresie, który dotyczył działalności Banku	52
2.25.2.	Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank	58
3.	ISTOTNE SZACUNKI	69
3.1.	Utrata wartości aktywów finansowych	69
3.2.	Utrata wartości portfela kredytowego	70
3.3.	Metody wyceny instrumentów finansowych	71
3.4.	Kalkulacja rezerw	72
3.5.	Wartości niematerialne rozpoznane w wyniku nabycia Polbank EFG – test na utratę wartości	72
3.6.	Okres użytkowania oraz utrata wartości aktywów trwałych i pozostałych wartości niematerialnych	75
NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT		77
4.	WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	77
5.	ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	78
6.	WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	80
7.	WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ I Z POZYCJI WYMIANY	81
8.	OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	82
8.1.	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	82
8.2.	Pozostałe ogólne koszty administracyjne	83
9.	POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE	83
10.	PODATEK DOCHODOWY	85
11.	ZYSK NETTO PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ	88
11.1.	Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję	88
11.2.	Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję	89
NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ		90
12.	KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	90
13.	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	90
14.	POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE I INSTRUMENTY WBUDOWANE	91
14.1.	Pochodne instrumenty finansowe	91
14.2.	Forward kredytowy	92
15.	RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	94
16.	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	97
17.	INWESTYCYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	97
18.	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	99
19.	AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	102
20.	WARTOŚCI NIEMATERIALNE	104
21.	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	106
22.	INNE AKTYWA	108
23.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I POZOSTAŁYCH MONETARNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH	109
24.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	109
25.	ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	110
26.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	110
27.	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	111
28.	REZERWY	111
29.	KAPITAŁY	113
POZOSTAŁE NOTY		115

Spis treści (cd.)

30.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	115
31.	BANK JAKO LEASINGOBIORCA.....	116
32.	AKTYWA, NA KTÓRYCH USTANOWIONO ZABEZPIECZENIA I O OGRANICZONEJ MOŻLIWOŚCI DYSPONOWANIA	116
33.	SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI	117
34.	DZIAŁALNOŚĆ POWIERNICZA	117
35.	INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	117
36.	WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH.....	120
37.	WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	120
38.	KOMPENSOWANIE AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	127
39.	TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	129
40.	ZDARZENIA PO DACIE SPRAWOZDAWCZEJ	134
ZARZĄDZANIE RYZYKIEM		137
41.	CHARAKTER I ZAKRES RYZYKA ZWIĄZANEGO Z INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI	137
42.	RYZYSKO KREDYTOWE	141
43.	RYZYSKO UTRATY PŁYNNOŚCI.....	167
44.	POZOSTAŁE RYZYKA RYNKOWE	170
44.1.	<i>Ryzyko rynkowe</i>	<i>170</i>
44.2.	<i>Ryzyko walutowe.....</i>	<i>170</i>
44.3.	<i>Ryzyko zmiany stopy procentowej dla przepływów pieniężnych i wartości godziwej</i>	<i>173</i>
44.4.	<i>Ryzyko operacyjne</i>	<i>178</i>

Rachunek zysków i strat

		Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
	Nota		
Przychody z tytułu odsetek		1 589 348	1 634 379
Koszty z tytułu odsetek		-571 180	-699 488
Wynik z tytułu odsetek	4	1 018 168	934 891
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	5	-176 177	-157 428
w tym Odzyski ze sprzedaży wierzytelności i inne		12 754	35 060
Przychody z tytułu prowizji i opłat		669 040	668 250
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-81 088	-94 420
Wynik z tytułu prowizji i opłat	6	587 952	573 830
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany	7	109 542	39 625
Przychody z tytułu dywidend	19	120	40 986
Wynik ze sprzedaży udziałów w jednostce zależnej	19	202 313	0
Ogólne koszty administracyjne	8	-1 114 786	-1 236 937
Pozostałe przychody operacyjne	9	12 038	33 622
Pozostałe koszty operacyjne	9	-203 425	-21 555
Podatek od instytucji finansowych		-148 776	0
Zysk brutto		286 969	207 034
Podatek dochodowy	10	-124 154	-46 959
Zysk netto		162 815	160 075
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	11	248 260	248 260
Zysk przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)	11	656	645
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	11	248 260	248 260
Rozwodniony Zysk przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)	11	656	645

Noty przedstawione na stronach 13-179 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

		Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
	Nota		
Zysk netto		162 815	160 075
Pozostałe dochody podlegające opodatkowaniu, które mogą być przeniesione do wyniku, w tym:		-41 388	51 590
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	29	8 860	10 585
Podatek dochodowy dotyczący instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	29	-1 683	-2 011
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży brutto	29	-59 957	53 106
Podatek dochodowy dotyczący aktywów dostępnych do sprzedaży	29	11 392	-10 090
Dochody całkowite netto		121 427	211 665

Noty przedstawione na stronach 13-179 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Na dzień	Na dzień
		31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Kasa i środki w Banku Centralnym	12	1 731 869	2 703 510
Należności od banków	13	315 252	1 204 249
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16	8 047 342	12 570 410
Pochodne instrumenty finansowe	14	466 720	562 385
Inwestycyjne papiery wartościowe	17	7 947 954	3 827 055
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18	33 868 005	33 689 146
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	19	40 495	527 582
Wartości niematerialne	20	384 023	535 346
Rzeczowe aktywa trwałe	21	118 067	124 997
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10	129 338	156 167
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	2 173
Inne aktywa	22	217 653	265 683
Aktywa razem		53 266 718	56 168 703

Zobowiązania i kapitały własne	Nota	Na dzień	Na dzień
		31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	23	7 433 406	7 935 995
Pochodne instrumenty finansowe	14	1 546 175	1 478 611
Zobowiązania wobec klientów	24	36 361 807	38 754 180
Zobowiązania podporządkowane	25	332 096	724 789
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	26	501 830	501 825
Pozostałe zobowiązania	27	512 731	376 372
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		63 279	0
Rezerwy	28	146 206	149 170
Zobowiązania razem		46 897 530	49 920 942

Kapitały własne			
Kapitał akcyjny	29	2 256 683	2 256 683
Kapitał zapasowy		2 287 790	2 287 790
Pozostałe kapitały	29	1 002 488	1 018 877
Wynik z lat ubiegłych i bieżącego roku	29	822 227	684 411
Kapitały własne razem		6 369 188	6 247 761
Zobowiązania i kapitały własne razem		53 266 718	56 168 703

Noty przedstawione na stronach 13-179 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Zestawienie zmian w kapitałach własnych

	Nota	Niepodzielony wynik finansowy					Razem
		Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Wynik finansowy lat ubiegłych	Wynik bieżącego roku	
Stan na 1 stycznia 2016		2 256 683	2 287 790	1 018 877	524 336	160 075	6 247 761
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto		0	0	-48 565	0	0	-48 565
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto		0	0	7 177	0	0	7 177
Zysk netto za bieżący rok		0	0	0	0	162 815	162 815
Dochody całkowite razem		0	0	-41 388	0	162 815	121 427
Przeniesienie wyniku netto na wynik finansowy z lat ubiegłych		0	0	0	160 075	-160 075	0
Transakcje z właścicielami		0	0	25 000	-25 000	0	0
Przeniesienie wyniku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		0	0	25 000	-25 000	0	0
Stan na 31 grudnia 2016	29	2 256 683	2 287 790	1 002 488	659 412	162 815	6 369 188

Noty przedstawione na stronach 13-179 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Zestawienie zmian w kapitałach własnych (cd.)

	Niepodzielony wynik finansowy					
	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Wynik finansowy lat ubiegłych	Wynik bieżącego roku	Razem
Stan na 1 stycznia 2015	2 256 683	2 287 790	947 287	230 198	314 138	6 036 096
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 rok	0	0	0	0	160 075	160 075
Dochody całkowite razem	0	0	51 590	0	160 075	211 665
Przeniesienie wyniku netto na wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0	0	314 138	-314 138	0
Transakcje z właścicielami	0	0	20 000	-20 000	0	0
Przeniesienie wyniku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0	20 000	-20 000	0	0
Stan na 31 grudnia 2015	29	2 256 683	2 287 790	1 018 877	160 075	6 247 761

Noty przedstawione na stronach 13-179 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna	Nota	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Zysk brutto		286 969	207 034
Korekty o pozycje:		320 791	331 008
Amortyzacja	20,21	98 591	126 337
Utrata wartości majątku trwałego i inwestycyjnych papierów wartościowych		152 972	1 126
Niezrealizowane różnice kursowe		276 754	209 636
(Zysk) ze zbycia udziałów w jednostce zależnej		-202 313	0
Przeniesienie odsetek i dywidend dotyczących działalności inwestycyjnej i finansowej		-15 980	-3 054
(Zysk)/Strata ze zbycia, likwidacji składników rzeczowego majątku trwałego		10 767	-3 037
Zmiany stanu aktywów i pasywów :		2 823 279	-9 100 681
Pozostałe lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	35	916 695	-614 240
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	35	4 388 013	-12 387 979
Pochodne instrumenty finansowe	35	-12 603	501 474
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	35	-1 250 459	-99 617
Inne aktywa		26 819	-9 062
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	35	-280 952	-2 671 586
Zobowiązania wobec klientów	35	-1 919 655	5 559 147
Pozostałe zobowiązania		136 359	46 944
Rezerwy		-2 964	-52 637
Dywidendy otrzymane		120	40 986
Podatek dochodowy zapłacony/otrzymany		5	-1 537
Odsetki otrzymane		1 416 178	1 533 920
Odsetki zapłacone		-594 277	-946 494
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		3 431 039	-8 562 639

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

		Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Działalność inwestycyjna			
Wpływy z tytułu sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych		1 452 524	16 258 256
Wpływy z tytułu sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		1 131	7 427
Wpływy z tytułu zbycia akcji w spółkach zależnych		695 000	0
Wydatki z tytułu nabycia inwestycyjnych papierów wartościowych		-5 531 972	-7 447 638
Wydatki z tytułu nabycia akcji w spółkach zależnych		-5 600	-7 500
Wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		-79 006	-68 890
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		-3 467 923	8 741 655
Działalność finansowa			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych kredytów bankowych		3 124 670	2 782 633
Wydatki z tytułu spłaty zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych kredytów bankowych		-3 996 716	-2 943 394
Wydatki z tytułu spłaty odsetek od papierów dłużnych		-15 390	-15 890
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		-887 436	-176 651
Zmiana stanu środków pieniężnych netto		-924 320	2 365
Środki pieniężne na początek roku	35	2 789 986	2 787 621
Środki pieniężne na koniec roku	35	1 865 666	2 789 986

Noty przedstawione na stronach 13- 179 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Noty do sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe **Raiffeisen Bank Polska S.A.** zostało sporządzone za rok obrotowy rozpoczynający się w dniu 1 stycznia 2016 roku, a zakończony 31 grudnia 2016 roku.

Jednostką sporządzającą sprawozdanie finansowe jest **Raiffeisen Bank Polska S.A.** z siedzibą w Warszawie 00-844, ul. Grzybowska 78 wpisany do polskiego Krajowego Rejestru Sądowego jako Spółka Akcyjna pod numerem KRS 0000014540, przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, 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 4 948 osoby na 31 grudnia 2016 roku (5 395 osób na 31 grudnia 2015 roku).

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe powinno być czytane wraz ze sprawozdaniem skonsolidowanym Grupy za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. w celu uzyskania pełnej informacji na temat sytuacji finansowej, wyników i przepływów pieniężnych Grupy jako całości.

Zatwierdzenie niniejszego sprawozdania finansowego

Zarząd Banku dokonał zatwierdzenia sprawozdania finansowego w dniu 6 marca 2017 roku.

Skład Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2016 roku

Piotr Czarnecki	– Prezes Zarządu, CEO
Maciej Bardan	– Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Jan Czeremcha	– Wiceprezes Zarządu
Ryszard Drużyński	– Wiceprezes Zarządu, COO
Łukasz Januszewski	– Członek Zarządu
Piotr Konieczny	– Członek Zarządu, CFO

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na 31 grudnia 2016 roku

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

W okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 18 października 2016 r. Pan Marek Patuła złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem. W jego miejsce w dniu 7 listopada 2016 r. Rada Nadzorcza Banku powołała warunkowo Pana Witolda Broniszewskiego. Powołanie odnosi skutek z dniem otrzymania przez Bank zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie Pana Witolda Broniszewskiego do pełnienia funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank oczekiwał na decyzję Komisji Nadzoru Finansowego, a nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku powierzono tymczasowo Prezesowi Zarządu.

14 lutego 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o powołaniu Pana Witolda Broniszewskiego do pełnienia funkcji Członka Zarządu odpowiedzialnego za obszar zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W dniu 22 grudnia 2016 roku Pan Ryszard Drużyński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie obszarem operacji i IT ze skutkiem na dzień 31 stycznia 2017.

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 2016 roku, dane porównawcze zaprezentowano za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w niezmnieszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia sprawozdawczego.

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

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 2016 roku oraz ich wpływ na sprawozdanie finansowe Banku zostały zaprezentowane w nocie 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 niniejszym 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,
- wartość aktywów i zobowiązań, które stanowią pozycje zabezpieczane w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej, które w przeciwnym przypadku wyceniane są w zamortyzowanym koszcie, jest korygowana w celu ujęcia zmian w wartości godziwej związanych z zabezpieczanym ryzykiem.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

2.2. Oświadczenie zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe („sprawozdanie finansowe”) Banku zostało sporządzone i zaprezentowane 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 ujmują 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 w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego do bieżącej wartości bilansowej netto danego aktywa lub zobowiązania finansowego. Przy obliczaniu efektywnej stopy procentowej przepływy

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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, operacje z tytułu obsługi kart płatniczych, działalność maklerska, działalność factoringowa.

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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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 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,

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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 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 polisa 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

Provizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentami finansowymi rozliczane są według tzw. metody względnej wartości godziwej. Metoda względnej wartości godziwej polega

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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 obniżki marży w okresie życia polisy ubezpieczeniowej.

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 kwartalnie). 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 obniżki marży 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).

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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).

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. Ujęcie, prezentacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Ujmowanie transakcji w księgach dla każdej grupy instrumentów finansowych jest dokonywane w dniu rozliczenia transakcji, tj. w dniu, którym Bank staje się stroną zobowiązań kontraktowych wynikających

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

z danego instrumentu. Dotyczy to także standaryzowanych transakcji kupna lub sprzedaży aktywów finansowych, które wymagają dostarczenia składnika aktywa w okresie wynikającym zwykle z obowiązujących regulacji lub konwencji przyjętych na danym rynku.

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 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

Klasyfikacja instrumentów finansowych w momencie początkowego ujęcia zależy od ich celu i charakterystyki oraz od intencji kierownictwa w momencie ich nabycia.

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, o ile nie zostały przeznaczone na zabezpieczenie zgodnie z definicją MSR 39.

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);

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

- 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.

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. Rozchód papierów wartościowych jest rozliczany metodą cen średnich.

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 dostępne do sprzedaży obejmują instrumenty dłużne i kapitałowe, dla których okres utrzymywania nie został określony. Służą one zarządzaniu płynnością lub są nabywane i sprzedawane pod wpływem zmian cen na rynku.

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 w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany”.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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 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 ujmuję 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

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

- 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.

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 nocie 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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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.

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 wydarzeń, 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:

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

- znaczące trudności finansowe klienta na podstawie negatywnej oceny sytuacji finansowej klienta,
- niedotrzymanie warunków umowy,
- przyznanie kontrahentowi ustępstwa przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych klienta, którego w innym wypadku bank by nie udzielił. Poprzez ustępstwo rozumie się każdą zmianę warunków umowy wobec klienta doświadczającego problemów finansowych,
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej klienta,
- 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 klienta na drodze postępowania sądowego,
- wniosek banku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec klienta,
- nieznane miejsca pobytu i nieujawniony majątek klienta,
- obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (agencję ratingową) ratingu klienta,
- 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 przestanek utraty wartości zostało zawarte w instrukcjach wewnętrznych Banku.

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

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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:

- 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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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.

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

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

przepływów pieniężnych zdyskontowanych do wartości bieżącej pierwotną efektywną stopą procentową kontraktu.

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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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

- 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 2016 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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

- 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 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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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.

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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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).

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 łączony 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”.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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.

Transakcje sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (sell buy back, repo) na moment zawarcia ujmuje 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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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.

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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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 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

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

zabezpieczenia i na bieżąco ocenę efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej.

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 się

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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, rękojmie 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 wygaś.

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 obejmujące:

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

wynagrodzenia zasadnicze, godziny nadliczbowe, premie, które można odnieść do danego oprogramowania, pozostałe świadczenia pracownicze powiązane z powyższymi.

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.

Okresy amortyzacji stosowane co do zasady dla podstawowych kategorii wartości niematerialnych i prawnych wynoszą:

Marka Polbank	nieokreślony okres
Wartość firmy	nieokreślony okres
Relacje klientowskie	wartość związana z kredytami - 10 lat wartość związana z klientami - 5 lat
Oprogramowanie komputerowe	5-15 lat

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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 aktywów prac rozwojowych.

W roku 2016 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 15 lat.

2.17. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe po początkowym ujęciu 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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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.

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 - 10 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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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 korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy.

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

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 korzyści 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 i ich ekwiwalenty

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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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.

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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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 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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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.

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,

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

- 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 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 2016 w zakresie, który dotyczył działalności Banku

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis zmian
Zmiana do MSR 19 Świadczenia pracownicze zatytułowana Programy określonych świadczeń: składki pracowników	Grudzień 2013	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 lutego 2015 lub później	Tak	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. W momencie początkowego zastosowania, zmiany nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe. Bank nie ma programów określonych świadczeń z zastosowaniem tego typu składek
Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010-2012	Grudzień 2013	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 lutego 2015 lub później	Tak	Doroczne ulepszenia MSSF 2010-2012 zawierają 8 zmian do 7 standardów, z odpowiednimi zmianami do pozostałych standardów i interpretacji. Powyższe zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Ujmowanie nabycia udziałów we wspólnych działaniach (Zmiany do MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne)	Maj 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub 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 do ujawnienia informacji wymaganych przez MSSF 3 oraz inne MSSF w związku z połączeniami jednostek.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis 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	Powyższe zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. 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. 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. Powyższe zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
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	Zmiany modyfikują ujęcie księgowe roślin produkcyjnych, takich jak krzewy winorośli, drzewa kauczukowe 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. Z uwagi na zakres działalności Banku MSR 41 nie ma zastosowania.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis zmian
Jednostki inwestycyjne: Zastosowanie wyjątku od konsolidacji (Zmiany do MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe, MSSF 12 Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach i MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach)	Grudzień 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później	Tak	Zmiany dotyczące sprawozdawczości finansowej jednostek inwestycyjnych odnoszą się do trzech zagadnień: - Konsolidacji jednostek inwestycyjnych pośredniego szczebla. 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. 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. - Zwolnienia z obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego dla jednostki dominującej pośredniego szczebla będącej spółką zależną jednostki inwestycyjnej. 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). 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. - Wyboru polityki rachunkowości odnośnie jednostek inwestycyjnych ujmowanych według metody praw własności

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis 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	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. Powyższe zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. 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. Powyższe zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2012-2014	Wrzesień 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później	Tak	Doroczne ulepszenia MSSF 2012-2014 zawierają 4 zmiany standardów, z odpowiednimi zmianami do pozostałych standardów i interpretacji. Główne zmiany: - 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

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis zmian
				przeznaczonych do przekazania lub odwrotnie. W takim przypadku zmiana ta nie stanowi zmiany planu sprzedaży lub przekazania; - 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; - 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; - 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 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; - 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. Powyższe zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis zmian
Inicjatywa dotycząca ujawnień (Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych)	Grudzień 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później	Tak	Główne wytyczne ujęte w Zmianach to: - Podkreślenie kwestii istotności. Określone pojedyncze ujawnienia, które nie są istotne nie muszą być prezentowane – nawet, gdy stanowią część minimalnych wymogów standardu. - 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. - Określenie wprost, że jednostki: • 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 • mogą połączyć pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jeśli pozycje określone przez MSR 1 nie są indywidualnie istotne. - 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. 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

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis zmian
				pozycje te winny być grupowane w zależności od tego, czy będą one w przyszłości podlegać przeniesieniu do zysku lub straty, czy też nie. 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/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
MSSF 9 Instrumenty finansowe (2014)	Lipiec 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 lub później	Tak	Nowy standard zastępuje zawarte w MSR 39 Instrumenty Finansowe ujmowanie i wycena, wytyczne na temat klasyfikacji oraz wyceny aktywów finansowych, w tym dotyczące utraty wartości oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń. MSSF 9 eliminuje też istniejące obecnie w MSR 39 kategorie aktywów finansowych: utrzymywane do terminu wymagalności, dostępne do sprzedaży oraz pożyczki i należności. Klasyfikacja aktywów finansowych, zgodnie z MSSF 9, odbywa się w momencie jego początkowego ujęcia w bilansie i zależy od: - modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz - charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, czyli od tego czy warunki umowne powodują powstanie w określonych momentach

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/ a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
				przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie spłatę kapitału oraz odsetek od niespłaconej części kapitału (ang. solely payments of principal and interest, „SPPI”). Zgodnie z wymogami nowego standardu, w momencie początkowego ujęcia dłużne aktywa finansowe będą klasyfikowane do jednej z trzech kategorii: - aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (utrzymywane w celu pobierania umownych przepływów pieniężnych); - aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (przeznaczone do obrotu) ; lub - aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (utrzymywane w celu pobierania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży). Inwestycje w instrumenty kapitałowe zgodnie z MSSF 9 będą klasyfikowane jako: - aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (przeznaczone do obrotu), lub - aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (w przypadku dokonania nieodwołalnego wyboru przez Bank). Wyboru takiego można dokonać dla każdego instrumentu osobno. Wartości ujęte w innych całkowitych dochodach w związku z powyższą wyceną nie mogą w późniejszych okresach zostać przekwalifikowane do wyniku. 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

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/ a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
				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. W zakresie szacunku utraty wartości aktywów finansowych wycenianych w amortyzowanym koszcie, MSSF 9 zastępuje model „straty poniesionej” zawarty w MSR 39 modelem „straty oczekiwanej”. Nowe zasady mają na celu zapobieganie sytuacjom, w których odpisy na straty kredytowe są tworzone zbyt późno i w niewystarczającej wysokości. W skrócie, model oczekiwanej straty wykorzystuje dwa podejścia do szacowania straty, zgodnie z którymi strata jest ustalana na podstawie: - straty kredytowej oczekiwanej w okresie 12 miesięcy, albo - straty kredytowej oczekiwanej do zapadalności (ang. life-time expected loss). 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

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/ a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
				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. Zmiany wprowadzone przez MSSF 9 wymagają zastosowania modeli oceny ryzyka kredytowego o wyższym stopniu złożoności, wykorzystujących znacznie szerszy zakres danych niż modele MSR 39. Wdrożenie nowej metodyki kalkulacji odpisów wymaga odpowiednich zmian w systemach IT oraz procesach funkcjonujących w Banku. W związku z powyższymi zmianami, w 2016 roku Bank uruchomił projekt, który ma na celu wdrożenie modeli parametrów ryzyka zgodnych z MSSF9, zmiany systemów informatycznych służących do kalkulacji odpisów i rezerw oraz dostosowanie procesów wewnętrznych Banku, w tym procesu uruchamiania nowych produktów. W ramach projektu zbierane są również informacje pozwalające na klasyfikację aktywów finansowych do odpowiedniej kategorii wyceny. W 2017 roku planowane jest uruchomienie równoległej kalkulacji („parallel run”) odpisów i rezerw zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem klasyfikacji do właściwej kategorii wyceny oraz wyceny odpowiednich aktywów finansowych do wartości godziwej. W obszarze klasyfikacji, dla instrumentów finansowych, które są utrzymywane zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, Bank przeprowadza analizę charakterystyki przepływów pieniężnych w celu zidentyfikowania tych instrumentów, które nie spełniają testu SPPI i zgodnie z MSSF 9 będą musiały być wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. Przykładami analizowanych klauzul lub cech kontraktów są mnożnik dla stopy procentowej, niezgodność częstotliwości przeszacowania stóp procentowych i rynkowych okresów, których one obowiązują. Dotychczas te aktywa finansowe zgodnie z MSR 39 wyceniane były według

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/ a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe	Styczeń 2014	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 lub później	Nie	zamortyzowanego kosztu. Na moment sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie posiadał wiarygodnego i precyzyjnego oszacowania wpływu zmian będących skutkiem zastosowania MSSF 9. Ten przejściowy standard: - 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 późniejszy okres; - wymaga aby jednostki prezentowały aktywa i zobowiązania regulacyjne oraz ich zmiany w odrębnych pozycjach w sprawozdaniach finansowych; oraz - 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. Z uwagi na zakres działalności Banku MSSF 14 nie ma zastosowania.
MSSF 15 Przychody z umów z klientami oraz Zmiany do MSSF 15: Data wejścia w życie MSSF	Maj 2014/ wrzesień 2015	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 lub później	Nie	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. 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 uprawniona. Zależnie od

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/ a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
				spełnienia określonych kryteriów, przychody są: - rozkładane w czasie, w sposób obrazujący wykonanie umowy przez jednostkę, lub - ujmowane jednorazowo, w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami jest przeniesiona na klienta. 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. Na moment sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego wiarygodne oszacowanie wpływu zmian będących skutkiem zastosowania danego standardu po raz pierwszy nie zostało wykonane przez Bank.
Wyjaśnienia do MSSF 15 Przychody z umów z klientami	Kwiecień 2016	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 lub później	Nie	Zmiany do MSSF 15 wyjaśniają niektóre wymagania Standardu oraz zawierają szereg uproszczeń w zakresie okresu przejściowego dla jednostek, które wdrażają nowy Standard. Zmiany wyjaśniają, w jaki sposób należy: - Dokonywać identyfikacji zobowiązań umownych (obietnicy przeniesienia towarów lub usług); - Określać czy spółka działa we własnym imieniu dostarczając towary lub świadcząc usługi czy działa jako agent (jest odpowiedzialna za zorganizowanie dostarczenia towarów lub świadczenia usług); oraz - Określać, czy przychód z udzielenia licencji powinien być ujęty jednorazowo czy rozłożony w czasie. Ponadto zmiany zawierają dwa dodatkowe uproszczenia, których celem jest

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/ a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
				ułatwienie spółkom pierwszego zastosowania Standardu oraz redukcja związanego z nim kosztu. Na moment sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego wiarygodne oszacowanie wpływu zastosowania Zmian po raz pierwszy nie zostało wykonane przez Bank.
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	Termin odłożony na czas nieokreślony	Nie	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. 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. Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.
MSSF16 Leasing	Styczeń 2016	Rok obrotowy rozpoczynający	Nie	MSSF 16 zastępuje MSR 17 Leasing oraz związane z tym standardem interpretacje. W odniesieniu do leasingobiorców nowy Standard eliminuje

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/ a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
		się 1 stycznia 2019 lub później		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. Ujęcie umów leasingu u leasingodawcy w większości przypadków pozostanie niezmienione w związku z utrzymanym podziałem na umowy leasingu operacyjnego oraz finansowego. 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.
Ujmowanie aktywów z tytułu podatku odroczonego od niezrealizowanych strat (Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy)	Styczeń 2016	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 lub później	Nie	Zmiany wyjaśniają, między innymi, że niezrealizowane straty powiązane z instrumentami dłużnymi wycenianymi w wartości godziwej w sprawozdaniach finansowych, dla których wartością podatkową jest ich początkowy koszt, mogą powodować powstanie ujemnych różnic przejściowych. Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/ a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
Inicjatywa dotycząca ujawnień (Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych)	Styczeń 2016	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 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. Jednym ze sposobów na spełnienie powyższych wymogów jest umieszczenie uzgodnienia sald otwarcia i zamknięcia zobowiązań powstałych w ramach działalności finansowej. Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany do MSSF 2 Płatności na bazie akcji	Czerwiec 2016	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 lub później	Nie	Zmiany wprowadzają wymogi w zakresie ujmowania: (a) skutków warunków nabycia uprawnień i warunków innych niż warunki nabycia uprawnień na wycenę płatności na bazie akcji, rozliczanymi w środkach pieniężnych; (b) płatności na bazie akcji, mające funkcję rozliczenia netto z zobowiązaniami podatkowymi; oraz (c) modyfikacji warunków płatności na bazie akcji, które powodują zmianę klasyfikację transakcji z rozliczanych w środkach pieniężnych do rozliczanych w instrumentach kapitałowych. Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany do MSSF 4 Stosowanie MSSF 9 Instrumenty finansowe łącznie z MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe	Wrzesień 2016	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 lub później	Nie	Poprawki przewidują dwie możliwości dla jednostek: - odroczenie podejścia (deferral approach) - czasowe zwolnienie ze stosowania MSSF 9 jednostkom, w których główną działalnością jest działalność ubezpieczeniowa - usunięcie z zysku lub straty zmienności, które mogą być spowodowane przez niektóre zmiany wyceny aktywów finansowych przy stosowaniu MSSF 9 stosowanym przed wejściem w życie nowego standardu dotyczącego

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/ a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2014-2016	Grudzień 2016	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 lub później (dla MSSF 12)/ Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 lub później (dla MSR 28 i MSSF 1)	Nie	umów ubezpieczeniowych (ang. overlay approach) Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku. Doroczne ulepszenia MSSF 2014-2016 zawierają zmiany standardów, z odpowiednimi zmianami do pozostałych standardów i interpretacji. Główne zmiany: - Zmiany do MSSF 12 (Ujawnianie udziałów w innych jednostkach) precyzują, że zakres ujawniania informacji z wyjątkiem tych w paragrafach B10-B16 dotyczy udziałów, które zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, przeznaczone do podziału między właścicieli lub jako działalność zaniechana zgodnie z MSSF 5. - Zmiany do MSSF 1 (Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy) proponowana poprawka dotyczy eliminacji krótkoterminowych zwolnień przewidzianych w paragrafach E3-E7, ponieważ dotyczyły one minionych okresów. - Zmiany do MSR 28 (Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach) proponowana poprawka precyzuje, że decyzja, którą mogą podjąć organizacje typu venture capital lub inne kwalifikujące się jednostki (fundusze wzajemne, fundusze powiernicze), dotycząca wyceny inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach w wartości godziwej przez wynik finansowy podejmowana jest indywidualnie dla każdej inwestycji w chwili jej początkowego ujęcia. Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.
Interpretacja KIMSF 22 Transakcje w walucie obcej	Grudzień 2016	Rok obrotowy rozpoczynający	Nie	Propozycje zawierają wytyczne dotyczące sposobu określania daty transakcji, a zatem kursu wymiany SPOT, którego należy użyć w momencie

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Standard/ interpretacja	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/ a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian
i zaliczki		się 1 stycznia 2018 lub później		kiedy dokonywana lub otrzymywana jest płatność zaliczkowa w walucie obcej. Wytyczne będą dotyczyć zarówno transakcji generujących przychody, jak i początkowego ujęcia transakcji dokonowynach lub otrzymywanych w walutach obcych. Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany do MSR 40 Przeniesienie nieruchomości inwestycyjnej	Grudzień 2016	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 lub później	Nie	Zgodnie z propozycją zmian jednostka dokonuje przeniesień składnika aktywów do lub z nieruchomości inwestycyjnych wtedy i tylko wtedy, gdy nastąpiła zmiana sposobu użytkowania tego składnika aktywów. Proponuje się, by aktualnie zamieszczony w standardzie wykaz sytuacji, w których należy dokonać przeniesień, został przedstawiony jako lista przykładów zmiany sposobu użytkowania. 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, były one spójne z tymi przyjętymi w poprzednim roku sprawozdawczym.

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 przestanków 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

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

sprzedażą zabezpieczeń. Na dzień sprawozdawczy Bank dokonał przeglądu modeli, aby być pewnym, iż 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 wyznaczane 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 korporacyjnych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków z zabezpieczeń. Na 31 grudnia 2016 wartość bazowa odpisów wyliczonych przy zastosowaniu modelu indywidualnego dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych wynosi 552 269 tys. zł (726 885 tys. zł na 31 grudnia 2015 roku), natomiast wartość bazowa zdyskontowanych odzysków z zabezpieczeń i spłat własnych wynosi 1 186 875 tys. zł (1 173 739 tys. zł na 31 grudnia 2015 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%
Według stanu na 31 grudnia 2016			
Brak zmian we wpływach z zabezpieczeń	552 269	545 734	565 506
Wpływy z zabezpieczeń wzrost o 10%	522 488	517 093	
Wpływy z zabezpieczeń spadek o 10%	601 263		617 239
Według stanu na 31 grudnia 2015			
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

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 rynkowych parametrach tego ryzyka, 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 zbliżony 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 242 tys. zł oraz 270 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2015 roku odpowiednio zmniejszenie / zwiększenie wartości rezerwy o około 264 tys. zł oraz 295 tys. zł).

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 nabycia Polbank EFG – test na utratę wartości

Na 31 grudnia 2016 roku Bank przeprowadził test na utratę wartości rozpoznanych w wyniku nabycia 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 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.

Na przestrzeni ostatniego roku wystąpił szereg czynników mających niekorzystny wpływ na kalkulację wartości odzyskiwalnej zarówno wartości firmy jak i marki „Polbank”:

- podwyższone wymagania kapitałowe wynikające z nowych przepisów i wymogów regulacyjnych, w tym ograniczenia dotyczące możliwości wypłaty dywidendy,
- dodatkowe obciążenia podatkowe i opłaty nałożone na banki,
- utrzymujący się niski poziom rynkowych stóp procentowych, negatywnie wpływający na dochodowość udzielonych kredytów.

Biorąc pod uwagę powyższe czynniki Bank dokonał aktualizacji współczynników używanych w modelach do kalkulacji wartości użytkowej do obecnie obserwowanych danych rynkowych. Efektem zastosowania zaktualizowanych parametrów w kalkulacji wartości użytkowej było rozpoznanie utraty wartości dla wartości firmy i marki „Polbank”.

Test na utratę wartości firmy

Wartość użytkowa segmentu na dzień 31 grudnia 2016 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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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

Stopa dyskontowa została oszacowana na poziomie 9,04% nominalnie (na 31 grudnia 2015 roku stopa dyskontowa wynosiła 7,02%). 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 odzyskiwalnej wartości firmy do jej wartości bilansowej stwierdzono utratę wartości w wysokości 32 966 tys. zł. Równocześnie Bank dokonał spisania wartości firmy, ponieważ po rozpoznaniu utraty wartości jej wartość bilansowa wynosiła zero złotych.

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.

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", kalkulacja obejmuje 10 lat prognozy przepływów finansowych oraz wartość rezydualną i jest oparta 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 9,04% nominalnie (na 31 grudnia 2015 roku stopa zwrotu z kapitału wynosiła 7,02%). Do wyliczonej wartości dodano marżę wysokości 1%, która odzwierciedla dodatkowe ryzyko przepływów pieniężnych generowanych przez markę. Stopa dyskontowa została oszacowana na poziomie 10,04% nominalnie (na 31 grudnia 2015 roku wynosiła 8,02%).

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

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

Test na utratę wartości marki „Polbank” na dzień 31 grudnia 2016 roku wykazał utratę wartości w wysokości 86 000 tys. zł.

Wartość użytkowa marki „Polbank” na dzień 31 grudnia 2016 roku została oszacowana na 114 000 tys. zł (na 31 grudnia 2015 308 693 tys. zł). Zmiana stopy dyskonta finansowego o +/- 1 p.p. wpłynęłaby na zmniejszenie / zwiększenie wartości użytkowej odpowiednio o około 19 838 tys. zł oraz 28 945 tys. zł (na 31 grudnia 2015 odpowiednio 74 287 tys. zł oraz 136 096 tys. zł). Zmiana długoterminowej stopy wzrostu przepływów pieniężnych po okresie prognozy o +/- 1 p.p. wpłynęłaby na zwiększenie / zmniejszenie wartości użytkowej odpowiednio o około 22 599 tys. zł oraz 15 585 tys. zł (na 31 grudnia 2015 roku odpowiednio 110 808 tys. zł oraz 60 714 tys. zł).

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.

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.

Noty do sprawozdania finansowego (cd.)

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 do rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Przychody z tytułu odsetek		
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych bankom	19 547	21 019
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	1 102 690	1 136 383
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	139 976	176 757
Z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	189 000	212 292
Z tytułu instrumentów reverse repo	9 567	17 445
Z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych	128 568	70 483
Razem	1 589 348	1 634 379
Koszty z tytułu odsetek		
Z tytułu depozytów bankowych	-13 194	-11 557
Z tytułu depozytów klientów	-433 486	-564 315
Z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-5 207	-4 916
Z tytułu instrumentów repo	-6 585	-10 285
Z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek (w tym podporządkowanych)	-97 313	-92 648
Z tytułu emisji obligacji własnych	-15 395	-15 767
Razem	-571 180	-699 488
Wynik z tytułu odsetek (w tym):	1 018 168	934 891
Całkowite przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 260 372	1 245 330
Całkowite koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-565 973	-694 572

Przychody odsetkowe z aktywów finansowych, dla których rozpoznano utratę wartości, w 2016 roku wynosiły 43 205 tys. złotych (w 2015 roku 43 749 tys. złotych, zaprezentowane w „Przychodach z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom”).

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

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

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Wartość odpisów aktualizujących i rezerw na początek roku	Zwiększenia			Zmniejszenia				Wartość odpisów aktualizujących i rezerw na koniec roku	Odzyski ze sprzedaży wierzycelności i inne	Wpływ na wynik finansowy roku
		Utworzenie odpisów	Różnice kursowe	Rozwiązanie odpisów	Spisania aktywów	Sprzedaż wierzytel- ności	Reklasyfi- kacja	Różnice kursowe			
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone indywidualnie											
Należności od banków	0	0	0	0	0	0	60	0	60	0	0
Należności od klientów indywidualnych	17 862	13 558	0	-14 780	-419	0	-2 634	-335	13 252	0	1 222
Należności od klientów mikro	23 761	17 995	0	-24 246	0	0	-547	-207	16 756	0	6 251
Należności od dużych przedsiębiorstw	705 251	285 550	0	-227 276	-121 304	-91 866	1 658	-3 613	548 399	5 897	-52 377
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	43 394	11 052	0	-5 227	-4 441	-3 566	1 463	-11	42 664	247	-5 578
Pozycje pozabilansowe	41 228	26 084	647	-42 406	0	0	0	0	25 554	0	16 322
Inwestycyjne papiery wartościowe	0	27 159	0	0	0	0	0	0	27 159	0	-27 159
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	17 951	0	0	0	0	0	0	0	17 951	0	0
Razem	849 448	381 398	647	-313 935	-126 164	-95 432	0	-4 166	691 796	6 144	-61 319
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone grupowo (w tym: IBNR)											
Należności od banków	165	31	0	-155	0	0	0	-1	40	0	124
Należności od klientów indywidualnych	596 350	287 521	8 662	-201 312	0	-11 085	-2 248	0	677 888	5 701	-80 508
Należności od klientów mikro	297 803	109 443	1 802	-57 316	0	-2 002	2 409	0	352 139	909	-51 218
Należności od dużych przedsiębiorstw	75 340	26 986	0	-40 306	0	0	-33	-236	61 751	0	13 320
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	4 724	2 369	0	-2 962	0	0	-128	-3	4 000	0	593
Należności od sektora publicznego	96	388	0	-35	0	0	0	0	449	0	-353
Pozycje pozabilansowe	8 556	2 901	72	-6 085	0	0	0	0	5 444	0	3 184
Razem	983 034	429 639	10 537	-308 171	0	-13 087	0	-240	1 101 711	6 610	-114 857
Odpisy i rezerwy razem	1 832 482	811 037	11 184	-622 106	-126 164	-108 519	0	-4 405	1 793 508	12 754	-176 177

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015	Wartość odpisów aktualizujących i rezerw na początek roku	Zwiększenia			Zmniejszenia				Wartość odpisów aktualizujących i rezerw na koniec roku	Odzyski ze sprzedaży wierzycelności i inne	Wpływ na wynik finansowy roku
		Utworzenie odpisów	Różnice kursowe	Rozwiązanie odpisów	Spisania aktywów	Sprzedaż wierzycel- ności	Reklasyfi- kacja	Różnice kursowe			
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone indywidualnie											
Należności od 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 do rachunku zysków i strat (cd.)

6. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Przychody z tytułu prowizji i opłat		
Z tytułu marży transakcyjnej na klientowskich transakcjach walutowych i pochodnych	276 353	286 635
Z tytułu produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	98 165	79 655
Z tytułu kart płatniczych, kredytowych	79 924	84 592
Z tytułu obsługi gotówki i przelewów	58 025	58 894
Z tytułu kredytów i pożyczek niestanowiące elementu efektywnej stopy procentowej	54 093	52 146
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	39 132	43 761
Z tytułu działalności powierniczej i maklerskiej	31 883	32 223
Z tytułu obsługi akredytyw i zobowiązań gwarancyjnych	28 222	29 346
Pozostałe	3 243	998
Razem	669 040	668 250
Koszty z tytułu prowizji i opłat		
Z tytułu kart płatniczych i operacji bankomatowych	-29 158	-37 481
Z tytułu obsługi gotówki i przelewów	-16 610	-16 918
Z tytułu marży transakcyjnej na klientowskich transakcjach walutowych i pochodnych	-10 495	-10 502
Z tytułu produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	-7 854	-5 348
Z tytułu kredytów i pożyczek niestanowiące elementu efektywnej stopy procentowej	-7 729	-6 184
Z tytułu działalności powierniczej i maklerskiej	-4 604	-4 077
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-3 627	-11 956
Pozostałe	-1 011	-1 953
Razem	-81 088	-94 420
Wynik z tytułu prowizji i opłat	587 952	573 830
Całkowite przychody prowizyjne dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	360 804	349 392
Całkowite koszty prowizyjne dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-76 484	-90 343

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Wynik zrealizowany i niezrealizowany (bez komponentu walutowego) na walutowych instrumentach pochodnych	-46 118	-48 165
Wynik zrealizowany i niezrealizowany (bez komponentu walutowego) na instrumentach pochodnych opartych o stopę procentową	23 782	34 028
Wynik zrealizowany i niezrealizowany na instrumentach dłużnych	-2 337	454
Wynik zrealizowany i niezrealizowany na instrumentach kapitałowych	80 615	0
Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	55 942	-13 683
Wynik na instrumentach finansowych zabezpieczających		
Zabezpieczenie wartości godziwej	920	526
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego	-1 636	-3 514
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	2 556	4 040
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	5 013	-1 010
Nieefektywa część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	5 013	-1 010
Razem wynik na instrumentach finansowych zabezpieczających	5 933	-484
Wynik z pozycji wymiany		
Różnice kursowe zrealizowane oraz niezrealizowane wynikające z komponentu walutowego wyceny instrumentów pochodnych	-165 029	-739 598
Różnice kursowe zrealizowane oraz niezrealizowane netto z wyceny pozostałych aktywów i pasywów	212 696	793 390
Razem wynik z pozycji wymiany	47 667	53 792
Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany	109 542	39 625

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 notce 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”.

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

W pozycji „Wynik zrealizowany i niezrealizowany na instrumentach kapitałowych” został zaprezentowany wynik z tytułu rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc., więcej informacji na temat tego rozliczenia zaprezentowano w notcie 17.

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

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 i inne świadczenia pracownicze

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Wynagrodzenia	-458 763	-417 292
Koszty ubezpieczeń społecznych	-67 215	-71 373
Pozostałe świadczenia pracownicze	-13 113	-14 264
Razem	-539 091	-502 929

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

8.2. Pozostałe ogólne koszty administracyjne

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Pozostałe ogólne koszty administracyjne		
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-132 665	-140 162
w tym koszty rat leasingowych	-100 660	-109 702
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	-95 560	-102 007
Składka i wpłaty na rzecz BFG	-96 769	-164 762
Koszty usług konsultingowych	-22 596	-13 840
Koszty marketingu	-23 621	-32 295
Koszty szkoleń	-11 395	-15 014
Koszty pozostałych rat leasingowych	-4 225	-5 880
Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	0	-39 280
Pozostałe koszty rzeczowe	-90 273	-94 431
Amortyzacja	-98 591	-126 337
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	-37 746	-47 559
Amortyzacja wartości niematerialnych	-60 845	-78 778
Razem	-575 695	-734 008

9. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody ze sprzedaży na działalności niebankowej	2 505	3 473
Przychody z tytułu rozwiązania pozostałych rezerw	4 092	5 250
Przychody z tytułu sprzedaży składników majątku trwałego	1 991	9 693
Przychody z tytułu odzysków na aktywach spisanych przez Bank	16	93
Pozostałe przychody operacyjne – inne	3 434	15 113
Razem	12 038	33 622

W 2015 roku Bank zrezygnował z prawa pierwokupu nowej centrali, za co otrzymał wynagrodzenie w wysokości 8 492 tys. zł, zaprezentowane w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne – inne”.

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Pozostałe koszty operacyjne		
Koszty z tytułu zawiązania pozostałych rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości innych aktywów	-26 786	-2 995
Koszty z tytułu utraty wartości majątku trwałego	-125 811	0
Koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych i wartości niematerialnych	-12 758	-6 656
Koszty windykacji	-12 866	-6 929
Pozostałe koszty operacyjne – inne	-25 204	-4 975
Razem	-203 425	-21 555

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

Zgodnie z umową sprzedaży udziałów Raiffeisen Leasing Polska S.A. (dalej RLPL) zawartą w dniu 31 marca 2016r. pomiędzy Bankiem (sprzedawca) a Raiffeisen Bank International (nabywca), Bank zobowiązał się wobec RBI do pokrycia ewentualnych strat wynikających z potencjalnych zaległości podatkowych spółki RLPL powstałych w okresie sprzed daty sprzedaży, w szczególności w odniesieniu do toczącego się postępowania sądowego w przedmiocie podatku dochodowego RLPL za 2006r. dotyczącego rozliczenia inwestycji w obligacje singapurskie.

W dniu 19 października 2016r. Naczelny Sąd Administracyjny oddalił skargę kasacyjną RLPL od wyroku Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie z dnia 12 lutego 2016 r., utrzymując tym samym w mocy decyzję Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie w przedmiocie określenia wysokości zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2006 r. Wyrok ostatecznie kończy sprawę. Wysokość zobowiązania Banku wobec RBI z tego tytułu wobec wynosiła 12,9 mln zł, na 31 grudnia 2016 zaprezentowana w linii „Pozostałe zobowiązania”. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego zobowiązanie wobec RBI zostało uregulowane.

W „Pozostałych kosztach operacyjnych” zaprezentowano także skutki rozliczenia sprawy spornej w zakresie zobowiązań Raiffeisen Bank Polska S.A. z tytułu podatku dochodowego, więcej informacji zostało zaprezentowane w notce 22.

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

10. Podatek dochodowy

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	ZMIANY			
	STAN NA POCZĄTEK ROKU	Rachunek zysków i strat	Pozostałe dochody całkowite	STAN NA KONIEC ROKU
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
Odsetki naliczone do zapłacenia (koszt), z tego:	20 372	862	0	21 234
Odsetki od depozytów	18 289	-7 517	0	10 772
Odsetki od papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	2 083	4 466	0	6 549
Dyskonto od papierów wartościowych	0	3 913	0	3 913
Wartość godziwa instrumentów pochodnych (bez komponentu walutowego), papierów wartościowych	11 244	28 228	503	39 975
Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej	36 956	9 648	0	46 604
Odписы aktualizujące wartość kredytów nie uznane za koszty uzyskania przychodów	146 768	-9 432	0	137 336
Pozostałe (w tym utrata wartości pozostałych aktywów)	1 414	-741	0	673
Koszty do zapłacenia	31 446	254	0	31 700
Inne	16 098	-227	0	15 871
Strata podatkowa do rozliczenia w okresach przyszłych	81 875	-40 529	0	41 346
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	346 173	-11 937	503	334 739
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
Odsetki naliczone do otrzymania (przychód), z tego:	39 770	16 669	0	56 439
Odsetki od kredytów	26 266	7 999	0	34 265
Odsetki od papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	12 446	9 613	0	22 059
Dyskonto od papierów wartościowych	1 058	-943	0	115
Wartość godziwa instrumentów pochodnych (bez komponentu walutowego), papierów wartościowych	20 072	23 162	-9 206	34 028
Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej	51 312	4 255	0	55 567
Różnice pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	28 360	5 649	0	34 009
Inne	50 492	-25 134	0	25 358
Zobowiązanie brutto z tytułu podatku odroczonego	190 006	24 601	-9 206	205 401
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego	156 167	-36 538	9 709	129 338
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	156 167	-36 538	9 709	129 338

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015	ZMIANY			
	STAN NA POCZĄTEK ROKU	Rachunek zysków i strat	Pozostałe dochody całkowite	STAN NA KONIEC ROKU
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	17 579	-1 480	0	16 099
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	52 833	-2 340	0	50 493
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

Rozliczenia podatkowe Banku za lata 2014 i 2015 zamknęły się stratą podatkową, odpowiednio w roku 2014 – 189,2 mln zł, w roku 2015 – 246,0 mln zł. Zgodnie z przepisami podatkowymi o wysokość straty poniesionej w roku podatkowym można obniżyć dochód w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych. Wysokość obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% kwoty tej straty. W 2016 r. roku Bank odliczył 50% straty z 2014r. i 50% straty z 2015r. Zgodnie z szacunkami Banku, pozostała część straty zostanie rozliczona w 2017 roku.

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Zysk brutto	286 969	207 034
Podatek dochodowy bieżący według krajowej stawki podatku od zysku brutto (19%)	-54 524	-39 336
Wpływ na podatek kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	-69 530	-15 394
Wpływ na podatek przychodów niepodlegających opodatkowaniu, w tym:	0	7 771
przychodów z tytułu dywidend	0	7 771
Wpływ na podatek przychodów podatkowych niebędących przychodami księgowymi	-100	0
Całkowite obciążenie wyniku podatkiem dochodowym	-124 154	-46 959

Uzgodnienie podatku odniesionego do rachunku zysków i strat	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Podatek dochodowy bieżący	-63 786	0
Korekty podatku dochodowego bieżącego dotyczące lat ubiegłych	-23 830	-1 368
Podatek odroczony z tytułu powstania i odwrócenia się różnic	-36 538	-45 591
Całkowite obciążenie wyniku podatkiem dochodowym	-124 154	-46 959

Znaczny wzrost obciążenia wyniku podatkiem dochodowym za rok kończący się 31 grudnia 2016 w stosunku do roku kończącego się 31 grudnia 2015 wynika z tytułu faktycznych płatności podatku od niektórych instytucji finansowych za 2016 rok. Pierwszy okres miesięczny, za który należny jest ten podatek, to luty 2016 roku. Podatek od niektórych instytucji finansowych nie stanowi kosztu uzyskania przychodów i w związku z tym negatywnie wpływa na efektywną stopę podatkową.

Regulacje dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych oraz obciążeń związanych z ubezpieczeniami społecznymi podlegają częstym zmianom. Te częste zmiany powodują brak odpowiednich punktów odniesienia, niespójne interpretacje oraz nieliczne ustanowione precedensy, które mogłyby mieć zastosowanie. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych, zarówno pomiędzy organami państwowymi jak i organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności (na przykład kwestie celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i grzywien, a wszelkie dodatkowe zobowiązania podatkowe, wynikające z kontroli, muszą zostać zapłacone wraz z wysokimi odsetkami. Te warunki powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest większe niż w krajach o bardziej dojrzałym systemie podatkowym.

W konsekwencji, kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku ostatecznej decyzji organu podatkowego.

Z dniem 15 lipca 2016 r. do Ordynacji Podatkowej zostały wprowadzone zmiany w celu uwzględnienia postanowień Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR). GAAR ma zapobiegać powstawaniu

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia zapłaty podatku w Polsce. GAAR definiuje unikanie opodatkowania jako czynność dokonaną przede wszystkim w celu osiągnięcia korzyści podatkowej, sprzecznej w danych okolicznościach z przedmiotem i celem przepisów ustawy podatkowej. Zgodnie z GAAR taka czynność nie skutkuje osiągnięciem korzyści podatkowej, jeżeli sposób działania był sztuczny. Wszelkie występowanie (i) nieuzasadnionego dzielenia operacji, (ii) angażowania podmiotów pośredniczących mimo braku uzasadnienia ekonomicznego lub gospodarczego, (iii) elementów wzajemnie się znoszących lub kompensujących oraz (iv) inne działania o podobnym działaniu do wcześniej wspomnianych, mogą być potraktowane jako przesłanka istnienia sztucznych czynności podlegających przepisom GAAR. Nowe regulacje będą wymagać znacznie większego osądu przy ocenie skutków podatkowych poszczególnych transakcji.

Klauzula GAAR może zostać zastosowana w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie oraz do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR ale, dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. Powyższe przepisy umożliwiają polskim organom podatkowym kwestionowanie na gruncie prawa podatkowego realizowanych przez podatników prawnych ustaleń i porozumień, takich jak restrukturyzacja i reorganizacja grupy.

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 zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Banku (w tys. złotych)	162 815	160 075
Średnia ważona ilość akcji zwykłych w roku (w sztukach)	248 260	248 260
Zysk przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)	656	645

Noty do rachunku zysków i strat (cd.)

11.2. Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W 2016 roku, jak również 2015 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 zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Banku (w tys. złotych)	162 815	160 075
Średnia rozwodniona ważona ilość akcji zwykłych w roku (w sztukach)	248 260	248 260
Rozwodniony Zysk przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)	656	645

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

12. Kasa i środki w Banku Centralnym

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Środki pieniężne w kasie	667 808	1 067 024
Środki w banku centralnym	1 064 061	1 636 486
Razem	1 731 869	2 703 510

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 2016 roku wynosiła: 1 315 356 tys. zł (w grudniu 2015 roku: 1 418 802 tys. zł). Środki te są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy referencyjnej w NBP. Na dzień 31 grudnia 2016 roku oprocentowanie to wynosiło 1,35 %, bez zmian w stosunku do poprzedniego roku.

13. Należności od banków

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Depozyty zabezpieczające	139 126	1 051 393
Środki na rachunkach bieżących	133 797	48 076
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	42 429	56 545
Lokaty w innych bankach	0	48 400
Należności od banków brutto:	315 352	1 204 414
Odpisy z tytułu utraty wartości	-100	-165
Należności od banków netto:	315 252	1 204 249

Średnie oprocentowanie lokat w innych bankach oraz kredytów udzielonych innym bankom w 2016 roku wynosiło 2,34 % (2,02 % w 2015 roku).

Kwota należności długoterminowych od banków na koniec 2016 roku wynosiła 36 256 tys. zł (42 656 tys. zł na koniec 2015 roku).

Zasady ewidencji transakcji z przyrzeczeniem odkupu opisano w punkcie 2.10. Zarówno na koniec roku 2016, jak i na koniec 2015 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”. Począwszy od 2016 roku instrumenty pochodne z ujemną wyceną zabezpieczane są głównie za pomocą papierów wartościowych (zob. nota 32).

Noty 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

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

od wahań rynkowych stóp procentowych lub kursów wymiany walut. Łączna wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych może podlegać znacznym wahanom.

14.2. Forward kredytowy

Bank zawarł umowę serwisowania oraz późniejszej sprzedaży przeterminowanych należności z tytułu udzielonych kredytów detalicznych (po przekroczeniu przeterminowania tych kredytów o 90 dni).

W ramach umowy serwisowania serwisier prowadzi czynności windykacyjne, a po wypowiedzeniu przez Bank umów kredytobiorcom, czynności egzekucyjne, w odniesieniu do kredytobiorców. W trakcie trwania umowy serwisowania, wypowiedzana zostaje umowa z klientem, a serwisier prowadzi czynności egzekucyjne przez okres ok. 6 miesięcy. Po upływie tego okresu pozostała do spłaty wierzytelność podlega wykupowi przez Fundusz. W momencie przekazania transzy ekspozycji do serwisowania i przyszłej sprzedaży, ekonomicznie dochodzi do zawarcia przez Bank transakcji forward, która jest klasyfikowana, jako aktywo / zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek wyników zgodnie z MSR 39. Transakcja forward jest ujmowana w wartości godziwej przy początkowym ujęciu oraz wyceniana do wartości godziwej ze względu na zmiany materialnych czynników determinujących jej wartość godziwą, wśród których najważniejszym jest zmiana ceny sprzedaży. Zmiany wartości godziwej są ujmowane w rachunku zysków i strat Banku.

W przypadku, gdy Bank dokonuje zmiany szacunku dotyczącego nominału transakcji pochodnej, Bank dokonuje korekty nominału z uwzględnieniem korekty rachunku zysków i strat z tytułu wyceny transakcji w poprzednich okresów.

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Wartości godziwe posiadanych instrumentów pochodnych przedstawiono w poniższej tabeli:

	31 grudnia 2016			31 grudnia 2015		
	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)	26 093 194	316 854	243 598	50 118 262	390 702	390 121
Opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	2 415 094	20 016	20 506	2 295 927	14 831	14 843
Razem walutowe instrumenty pochodne	28 508 288	336 870	264 104	52 414 189	405 533	404 963
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	13 715 389	129 828	83 258	12 822 009	145 236	92 798
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	500 000	22	0	3 550 000	3 059	6 103
Razem instrumenty pochodne dla stóp procentowych	14 215 389	129 850	83 258	16 372 009	148 295	98 901
Forward kredytowy	79 984	0	0	0	0	0
Razem	42 803 661	466 720	347 362	68 786 198	553 828	503 864
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne						
Walutowe kontrakty (fx swap)	1 100 828	0	28 918	1 859 368	4 207	43 265
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	6 256 327	0	1 151 903	6 983 603	4 350	910 946
Razem	7 357 155	0	1 180 821	8 842 970	8 557	954 211
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą						
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	121 549	0	17 992	123 822	0	20 536
Razem	121 549	0	17 992	123 822	0	20 536
Razem pochodne instrumenty finansowe	50 282 365	466 720	1 546 175	77 752 990	562 385	1 478 611

Noty 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 za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 i kończący się 31 grudnia 2015 roku zaprezentowano w poniższych tabelach. Informacje na temat części nieefektywnej zabezpieczenia odniesionej do rachunku zysków i strat prezentuje nota 7.

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	2 556	4 040
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego	-1 636	-3 514
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	920	526
Wynik odsetkowy na instrumencie pochodnym zabezpieczającym	-5 207	-4 916
	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego	121 549	123 822
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego	121 549	123 822

Bank stosuje także rachunkowość zabezpieczeń w zakresie zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych kredytów w CHF, EUR i USD oraz lokat opartych o zmienną stopę WIBOR, wynikających 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,
- transakcje forward, w której Bank sprzedaje CHF, EUR i USD,
- 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 do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	8 860	10 585
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	189 000	212 292
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	5 013	-1 010

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

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie) na początek roku	-46 858	-57 443
Kapitał z aktualizacji wyceny (wycena wraz z odsetkami zrealizowanymi w roku)	-150 892	-600 204
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-189 000	-212 292
Wynik z tytułu rewaluacji na instrumentach pochodnych zabezpieczających	353 765	822 071
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	-5 013	1 010
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie) na koniec roku	-37 998	-46 858

W kwocie 37 998 tys. złotych zaprezentowanej w kapitale z aktualizacji wyceny 38 187 tys. złotych dotyczą efektywnej części zabezpieczenia przepływów pieniężnych zabezpieczonych transakcjami CIRS. W tej kwocie część zabezpieczająca przepływy z kredytów wynosi 67 629 tys. złotych, natomiast część zabezpieczająca przepływy z depozytów wynosi -105 816 tys. złotych.

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

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

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

31 grudnia 2016	Umowy 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)	279 103	821 725	0	0	0	1 100 828
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	0	343 849	851 200	4 867 353	193 925	6 256 327
Razem	279 103	1 165 574	851 200	4 867 353	193 925	7 357 155
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą						
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	0	0	0	121 549	0	121 549
Razem	0	0	0	121 549	0	121 549

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

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Obligacje i bony wyemitowane przez Skarb Państwa	371 779	332 392
Bony pieniężne NBP	7 393 915	12 146 112
Obligacje korporacyjne	278 225	74 316
Listy zastawne	3 423	17 590
Razem	8 047 342	12 570 410

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

Kwota należności długoterminowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej na koniec 2016 roku wynosiła 620 560 tys. zł (384 798 tys. zł na koniec 2015 roku).

17. Inwestycyjne papiery wartościowe

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	Zmiana naliczonych odsetek, dyskonta i wyceny	Różnice kursowe	Utrata wartości	Stan na koniec roku
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności							
Obligacje skarbowe	1 964 957	1 487 809	0	22 316	0	0	3 475 082
Razem utrzymywane do terminu zapadalności	1 964 957	1 487 809	0	22 316	0	0	3 475 082
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży							
Udziały kapitałowe	80 895	524	-40 837	0	2 611	2 348	45 540
Papiery wartościowe zablokowane pod BFG*	228 816	0	0	593	0	0	229 409
Obligacje korporacyjne	319 970	126 798	-112 557	-13 157	0	-27 159	293 895
Obligacje skarbowe	1 232 417	3 916 841	-1 248 697	3 467	0	0	3 904 028
Razem dostępne do sprzedaży	1 862 098	4 044 163	-1 402 091	-9 097	2 611	-24 811	4 472 872
Razem	3 827 055	5 531 972	-1 402 091	13 219	2 611	-24 811	7 947 954

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	Zmiana naliczonych odsetek, dyskonta i wyceny	Różnice kursowe	Utrata wartości	Stan na koniec roku
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności							
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
Razem utrzymywane do terminu zapadalności	11 451 014	730 000	-10 200 000	-16 057	0	0	1 964 957
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży							
Udziały kapitałowe	27 081	0	0	53 816	-2	0	80 895
Papiery wartościowe zablokowane 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
Razem dostępne do sprzedaży	1 063 072	6 717 638	-5 974 044	55 434	-2	0	1 862 098
Razem	12 514 086	7 447 638	-16 174 044	39 376	-2	0	3 827 055

* obligacje skarbowe

W związku z realizacją transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. i związanym z tym zbyciem przez Bank udziałów w Visa Europe na rzecz Visa Inc. Bank otrzymał od Visa Inc. wynagrodzenie za odsprzedane udziały w wysokości 13,44 mln euro. Środki wpłynęły na konto Banku 21 czerwca 2016 roku.

W ramach transakcji Bank otrzymał również uprzywilejowane akcje Visa Inc. Serii C w liczbie 4 878. Uprzywilejowane akcje Visa Inc. Serii C będą konwertowane na akcje zwykłe Visa Inc. Serii A. Warunki transakcji przewidują stopniowe konwertowanie akcji uprzywilejowanych. Konwersja wszystkich akcji uprzywilejowanych nastąpi najpóźniej w 2028 r. Obecny współczynnik konwersji akcji uprzywilejowanych na akcje zwykłe wynosi 13,952. Zgodnie z warunkami Transakcji może on ulegać zmniejszeniu w okresie do 2028 r.

Transakcja przewiduje również wypłatę na rzecz Banku dodatkowego wynagrodzenia w gotówce w ramach "odroczonej płatności", która zostanie dokonana po trzech latach od sfinalizowania transakcji tj. w II kwartale 2019 r. Łączna wysokość "odroczonej płatności" przypadającej na wszystkie banki odsprzedające Visa Inc. udziały w Visa Europe Limited wynosi 1,12 mld euro. Udział Banku w tej kwocie wynosi 0,1035487037%.

Łączny wynik z tytułu powyższych trzech tytułów ujęty został w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany” i wynosił 80 615 tys. złotych i dotyczył odpowiednio:

- wynagrodzenia za sprzedane udziały otrzymane w gotówce w wysokości 59 039 tys. złotych,
- otrzymanych akcji uprzywilejowanych w wysokości 16 523 tys. złotych,
- dodatkowego wynagrodzenia w gotówce w ramach „odroczonej płatności” w wysokości 5 053 tys. złotych.

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

W wycenie otrzymanych akcji uprzywilejowanych uwzględniono dyskonto z tytułu braku płynności tych akcji, zaś przyszła odroczone płatność została zdyskontowana do wartości bieżącej.

Informacje na temat wartości godziwej inwestycyjnych papierów wartościowych prezentuje nota 37.

Na dzień 31 grudnia 2016 łączny odpis z tytułu utraty wartości inwestycji kapitałowych wynosił 12 200 tys. zł (14 548 tys. zł na koniec 2015 roku).

Kwota należności długoterminowych z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych na koniec 2016 roku wynosiła 6 228 391 tys. zł (3 622 192 tys. zł na koniec 2015 roku).

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej	31 grudnia 2016			31 grudnia 2015		
	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Klienci indywidualni	20 322 980	691 140	19 631 840	19 816 714	614 212	19 202 502
Klienci mikro	2 860 503	368 895	2 491 608	2 738 324	321 564	2 416 760
Duże przedsiębiorstwa	10 955 875	610 151	10 345 724	11 588 614	780 591	10 808 023
w tym transakcje buy-sell-back	0	0	0	40 429	0	40 429
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 358 375	46 665	1 311 710	1 288 397	48 119	1 240 278
Sektor publiczny	87 572	449	87 123	21 679	96	21 583
Razem	35 585 305	1 717 300	33 868 005	35 453 728	1 764 582	33 689 146

Kwota należności długoterminowych z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom na koniec 2016 roku wynosiła 26 972 105 tys. zł (26 269 276 tys. zł na koniec 2015 roku).

Informacje na temat wartości odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom prezentuje nota 5.

Na 31 grudnia 2016 roku nie było zawartych transakcji z przyrzeczeniem odkupu (buy sell back) z klientami (na 31 grudnia 2015 roku wartość tych transakcji wynosiła 40 429 tys. zł, wartość godziwa papierów wartościowych nabytych w ramach tych transakcji na 31 grudnia 2015 roku wynosiła 40 209 tys. zł).

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

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

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

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	19 202 502
Należności od klientów mikro	2 045 758	11 006	4 397	0	47 503	23 764	640 666	286 794	2 416 760
Należności od dużych przedsiębiorstw	9 956 338	51 644	560 895	23 698	1 071 381	705 249	0	0	10 808 023
w tym transakcje buy-sell-back	40 429	0	0	0	0	0	0	0	40 429
Należności od małych i średnich przedsiębiorstw	1 212 119	2 982	25 430	1 744	50 848	43 393	0	0	1 240 278
Należności od sektora publicznego	21 679	96	0	0	0	0	0	0	21 583
Razem	32 116 344	128 754	592 844	25 442	1 211 613	790 269	1 532 927	820 117	33 689 146

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

19. Akcje i udziały w jednostkach zależnych

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	0	492 687
Leasing Poland Sp. z o.o.	14 600	14 600
Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o.	12 245	12 245
Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	4 000	2 000
Raiffeisen Solutions Sp. z o.o.	9 650	6 050
Razem	40 495	527 582

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

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

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

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

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

Nazwa jednostki zależnej	Kraj rejestracji	Aktywa	Zobowiązania	Przychody	Wynik netto	Udział (%)
31 grudnia 2016						
Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o.	Polska	24 270	3 075	16 170	8 948	99,99%
Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o.	Polska	19	2 902	251	-1 505	100%
Raiffeisen Solutions Sp. z o.o.	Polska	29 200	27 241	2 775	-3 442	100%
Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Polska	3 733	32	55	-298	100%
31 grudnia 2015						
Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	Polska	7 134 779	6 558 426	355 926	54 235	100%
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%
Raiffeisen Solutions Sp. z o.o.	Polska	5 741	3 939	110	-3 751	100%

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

20. Wartości niematerialne

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Wartość firmy	Marka „Polbank”	Relacje z klientami	Oprogramowanie komputerowe	Oprogramowanie komputerowe w budowie	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO							
Stan na początek roku	32 966	200 000	70 400	669 269	34 389	8 820	1 015 844
Zwiększenia bezpośrednie w roku	0	0	0	1 438	45 771	0	47 209
Przejęcie do użytkowania z nakładów i zmiana klasyfikacji	0	0	0	27 379	-27 379	0	0
Zmniejszenia stanu w roku	-32 966	0	0	-29 359	-3 077	-6 836	-72 238
Stan na koniec roku	0	200 000	70 400	668 727	49 704	1 984	990 815
UMORZENIE							
Stan na początek roku	0	0	43 835	436 004	0	0	479 839
Amortyzacja	0	0	9 758	51 087	0	0	60 845
Zmniejszenia	0	0	0	-21 352	0	0	-21 352
Stan na koniec roku	0	0	53 593	465 739	0	0	519 332
ODPISY AKTUALIZUJĄCE							
Stan na początek roku	0	0	0	10	649	0	658
Zwiększenia	0	86 000	0	0	811	0	86 811
Zmniejszenia	0	0	0	-10	0	0	-10
Stan na koniec roku	0	86 000	0	0	1 460	0	87 460
WARTOŚĆ NETTO							
Stan na początek roku	32 966	200 000	26 565	233 255	33 740	8 820	535 347
Stan na koniec roku	0	114 000	16 807	202 988	48 244	1 984	384 023

W 2016 roku i 2015 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank nie posiadał zobowiązań do nabycia wartości niematerialnych i prawnych, wynikających z podpisanych umów z kontrahentami (834 tys. zł na 31 grudnia 2015 r.).

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. (por. nota 3.5. sprawozdania finansowego).

Wartość firmy oraz marka „Polbank”, posiadają nieokreślony okres użytkowania, w związku z tym nie są amortyzowane, natomiast podlegają corocznym testom na utratę wartości. Test na utratę wartości marki „Polbank” na dzień 31 grudnia 2016 roku skutkuje odpisem z tytułu utraty wartości w wysokości 86 000 tys. zł. W wyniku przeprowadzenia testu na utratę wartości wartości firmy Bank dokonał odpisu w wysokości 32 966 tys. zł i równocześnie jej spisania, ponieważ wartość bilansowa wynosiła zero złotych.

Noty 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 2016 roku utworzony odpis z tytułu utraty wartości dotyczył oprogramowania komputerowego w budowie, w przypadku którego Bank podjął decyzję o zaniechaniu kontynuacji danych projektów.

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015	Wartość firmy	Marka „Polbank”	Relacje z klientami	Oprogramowanie komputerowe	Oprogramowanie komputerowe w budowie	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO							
Stan na początek roku	32 966	200 000	70 400	640 668	34 656	10 969	989 660
Zwiększenia bezpośrednie w 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 roku	0	0	0	-18 372	-2 284	-2 149	-22 806
Stan na koniec roku	32 966	200 000	70 400	669 269	34 389	8 820	1 015 844
UMORZENIE							
Stan na początek roku	0	0	29 884	386 900	0	0	416 784
Amortyzacja	0	0	13 951	64 827	0	0	78 778
Zmniejszenia	0	0	0	-15 722	0	0	-15 722
Stan na koniec roku	0	0	43 835	436 004	0	0	479 839
ODPISY AKTUALIZUJĄCE							
Stan na początek roku	0	0	0	10	649	0	658
Stan na koniec roku	0	0	0	10	649	0	658
WARTOŚĆ NETTO							
Stan na początek roku	32 966	200 000	40 516	253 759	34 007	10 969	572 218
Stan na koniec roku	32 966	200 000	26 565	233 255	33 740	8 820	535 346

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

21. Rzeczowe aktywa trwałe

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	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 roku	212 172	324 272	30	34 010	8 820	2 884	582 188
Zwiększenia bezpośrednie w roku	168	2 681	0	4 924	33 744	0	41 517
Przejęcie do użytkowania z nakładów i zmiana klasyfikacji	28 534	9 148	14	57	-37 753	0	0
Zmniejszenia stanu w roku	-62 372	-71 393	0	-7 133	-1 613	-2 884	-145 395
Stan na koniec roku	178 502	264 708	44	31 858	3 198	0	478 310
UMORZENIE							
Stan na początek roku	164 809	256 499	29	28 721	0	0	450 057
Amortyzacja	10 469	25 460	3	1 814	0	0	37 746
Zmniejszenia	-56 247	-66 813	0	-6 999	0	0	-130 059
Zmiana klasyfikacji i inne	-52	392	0	78	0	0	418
Stan na koniec roku	118 979	215 538	32	23 614	0	0	358 163
ODPISY AKTUALIZUJĄCE							
Stan na początek roku	994	4 418	0	18	1 703	0	7 134
Zwiększenia	5 440	1 356	0	59	0	0	6 855
Zmniejszenia	-5 741	-4 387	0	-77	-1 703	0	-11 908
Stan na koniec roku	693	1 387	0	0	0	0	2 080
WARTOŚĆ NETTO							
Stan na początek roku	46 369	63 355	1	5 271	7 117	2 884	124 997
Stan na koniec roku	58 830	47 783	12	8 244	3 198	0	118 067

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Za rok obrotowy zakończony 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
WARTOŚĆ BRUTTO							
Stan na początek roku	219 662	322 775	30	35 430	9 387	2 369	589 653
Zwiększenia bezpośrednie w roku	454	10 536	0	698	9 357	515	21 559
Przejęcie do użytkowania z nakładów i zmiana klasyfikacji	1 471	7 627	0	1 077	-9 684	0	491
Zmniejszenia stanu w roku	-9 414	-16 666	0	-3 195	-239	0	-29 515
Stan na koniec roku	212 172	324 272	30	34 010	8 820	2 884	582 188
UMORZENIE							
Stan na początek roku	155 304	242 478	27	29 554	0	0	427 363
Amortyzacja	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	0	1	0	-1	0	0	0
Stan na koniec roku	164 809	256 499	29	28 721	0	0	450 057
ODPISY AKTUALIZUJĄCE							
Stan na początek roku	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 koniec roku	994	4 418	0	18	1 703	0	7 134
WARTOŚĆ NETTO							
Stan na początek roku	64 061	76 295	2	5 862	7 684	2 369	156 274
Stan na koniec roku	46 369	63 355	1	5 271	7 117	2 884	124 997

W 2016 roku i 2015 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania do nabycia środków trwałych na 31 grudnia 2016 r., wynikające z podpisanych umów z kontrahentami, wynosiły 2 669 tys. zł (3 860 tys. zł na 31 grudnia 2015 r.). Zobowiązania te zostaną zrealizowane w ciągu jednego roku.

Bank według stanu na 31 grudnia 2016 roku i na 31 grudnia 2015 roku nie jest użytkownikiem obcych środków trwałych na podstawie umów leasingu finansowego.

Na 31 grudnia 2016 roku Bank rozpoznał odpis z tytułu utraty wartości środków trwałych ze względu na podjęte decyzje o zaprzestaniu użytkowania tych środków trwałych.

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

22. Inne aktywa

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Aktywa finansowe brutto		
Inkaso weksli i czeków	2 451	368
Dłużnicy różni	81 578	93 469
Rozrachunki z biurami maklerskimi – należności	4 757	5 225
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych – należności	101 513	76 052
Aktywa finansowe brutto razem	190 299	175 114
Odpisy aktualizujące	-12 703	-3 496
Aktywa finansowe netto razem	177 596	171 618
Aktywa niefinansowe brutto		
Koszty zapłacone z góry	35 911	41 638
Przychody do otrzymania	1 566	3 574
Aktywa przejęte za długi	2 580	2 794
Rozrachunki publiczno - prawne	0	46 059
Aktywa niefinansowe brutto razem	40 057	94 065
Aktywa niefinansowe netto razem	40 057	94 065
Razem	217 653	265 683

Kwota należności długoterminowych na koniec 2016 roku wynosiła 28 275 tys. zł (22 634 tys. zł w 2015 roku) i dotyczyła głównie złożonego przez Bank wstępnego depozytu rozliczeniowego umożliwiającego klientom Banku zawieranie transakcji na GPW na instrumentach pochodnych i działalność jako zdalny członek giełdy oraz dodatkowego wynagrodzenia w ramach „odroczonej płatności” z tytułu realizacji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc.

Sprawa sporna w zakresie zobowiązań Raiffeisen Bank Polska S.A. z tytułu podatku dochodowego

W dniu 6 grudnia 2016 r. Naczelny Sąd Administracyjny (NSA) oddalił skargi kasacyjne Banku od wyroków Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie z dnia 28 i 29 kwietnia 2016 sprawie decyzji organów podatkowych dotyczących rozliczeń w podatku dochodowym od osób prawnych Banku za lata 2004, 2006 i 2007.

W wyniku kontroli przeprowadzonych w latach 2009 i 2012 organy podatkowe wyraziły odmienną od stanowiska Banku opinię 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. Wyrok NSA kończy postępowanie sądowe w ww. sprawach. Kwota należności spornych z tego tytułu wynosiła 75,9 mln zł, w tym należność główna 57,2 mln zł oraz zapłacone odsetki za zwłokę - 18,7 mln zł.

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Kwota ta obciążyła wynik Banku za 2016 r., odpowiednio: należność główna – w linii Podatek dochodowy (por. nota 10), odsetki – w linii Pozostałe koszty operacyjne (por. nota 9).

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość innych należności		
Stan odpisu na początek roku	3 496	2 261
Utworzenie odpisów na utratę wartości	12 597	4 444
Wykorzystanie odpisów na utratę wartości	-133	-215
Rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-3 257	-2 994
Stan odpisu na koniec roku	12 703	3 496

23. Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Rachunki bieżące	140 168	251 817
Depozyty terminowe	194 067	226 973
Kredyty otrzymane	7 099 171	7 457 205
Razem	7 433 406	7 935 995

Kwota zobowiązań długoterminowych wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych na koniec 2016 roku wynosiła 4 925 126 tys. zł (4 077 925 tys. zł na koniec 2015 roku).

Na 31 grudnia 2016 i 31 grudnia 2015 Bank nie posiadał transakcji z przyrzeczeniem odkupu (sell buy back) zawartych z innymi bankami i pozostałymi monetarnymi instytucjami finansowymi.

24. Zobowiązania wobec klientów

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	18 218 007	17 512 927
Zobowiązania wobec klientów mikro	2 565 414	1 957 634
Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw	12 358 879	15 629 555
Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw	3 219 506	3 654 064
Zobowiązania wobec sektora publicznego	1	0
Razem	36 361 807	38 754 180

Kwota zobowiązań długoterminowych wobec klientów na koniec 2016 roku wynosiła 62 612 tys. zł (69 488 tys. zł na koniec 2015 roku).

Na 31 grudnia 2016 i 31 grudnia 2015 roku Bank nie posiadał transakcji z przyrzeczeniem odkupu (sell buy back) z klientami.

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

25. Zobowiązania podporządkowane

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Pożyczka o wartości 25 milionów EUR z terminem zapadalności w 2017 roku	110 849	106 812
Pożyczka o wartości 50 milionów EUR z terminem zapadalności w 2024 roku	221 247	213 095
Pożyczka o wartości 95 milionów EUR z terminem zapadalności w 2022 roku	0	404 882
Razem	332 096	724 789

Pożyczki podporządkowane są płatne przez Bank w terminie zapadalności. W 2016 oraz w 2015 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. Na użytek wyliczenia funduszy własnych Banku, kwoty stanowiące pożyczki podporządkowane zaliczane na poczet funduszy ulegają stopniowej amortyzacji zgodnie z regulacjami KNF.

Kwota długoterminowych zobowiązań podporządkowanych na koniec 2016 roku wynosiła 221 247 tys. zł (724 789 tys. zł na koniec 2015 roku).

26. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Stan na początek roku	Zmniejszenie - wypłata odsetek	Zmiana - naliczenie odsetek	Stan na koniec roku
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	501 825	-15 390	15 395	501 830
Razem	501 825	-15 390	15 395	501 830

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015	Stan na początek roku	Zmniejszenie - wypłata odsetek	Zmiana - naliczenie odsetek	Stan na koniec roku
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	501 960	-15 890	15 755	501 825
Razem	501 960	-15 890	15 755	501 825

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.

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Emisja „Obligacji na okaziciela Serii A Raiffeisen Bank Polska S.A.” została przeprowadzona w ramach programu emisji obligacji Banku na łączną kwotę 2 mld złotych.

27. Pozostałe zobowiązania

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Zobowiązania finansowe		
Rozrachunki międzybankowe	180 577	58 209
Rozrachunki z biurami maklerskimi	40 638	1 475
Wierzyciele różni i rozliczenia międzyokresowe kosztów	165 343	190 998
Zobowiązania z tytułu rozliczeń z tytułu kart płatniczych	30 730	31 025
Zobowiązania finansowe razem	417 288	281 707
Zobowiązania niefinansowe		
Przychody pobierane z góry	62 448	67 181
Rozrachunki publiczno-prawne	31 764	26 033
Pozostałe	1 231	1 451
Zobowiązania niefinansowe razem	95 443	94 665
Razem	512 731	376 372

Kwota zobowiązań długoterminowych wyniosła na dzień 31 grudnia 2016 roku 53 638 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2015 roku 36 999 tys. zł.

28. Rezerwy

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Stan na początek roku	Utworzenie rezerwy lub odpisu	Odwrócenie rezerwy lub odpisu	Wykorzystanie rezerwy lub odpisu	Różnice kursowe	Stan na koniec roku
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oceniane indywidualnie	41 228	26 084	-42 406	0	648	25 554
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oceniane grupowo IBNR	8 556	2 901	-6 085	0	72	5 444
Razem rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	49 784	28 985	-48 491	0	720	30 998
Rezerwy na sprawy sporne	16 047	2 067	-1 023	-2 800	0	14 291
Rezerwa na bonusy	50 268	81 802	-31 974	-34 463	0	65 633
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	20 002	24 721	-26 888	-1 834	0	16 001
Rezerwa na świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	3 359	0	-110	-12	0	3 237
Rezerwa restrukturyzacyjna	9 709	27 519	-909	-20 274	0	16 045
Razem rezerwy	99 386	136 109	-60 904	-59 383	0	115 208
Razem	149 170	165 094	-109 395	-59 383	720	146 206

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015	Stan na początek roku	Utworzenie rezerwy lub odpisu	Odwrocenie rezerwy lub odpisu	Wykorzystanie rezerwy lub odpisu	Różnice kursowe	Stan na koniec roku
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oceniane indywidualnie	26 631	37 969	-23 493	0	121	41 228
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oceniane grupowo IBNR	7 408	5 524	-4 393	0	17	8 556
Razem rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	34 039	43 493	-27 886	0	138	49 784
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, rentowe i pośmiertne	3 411	0	-40	-13	0	3 359
Rezerwa restrukturyzacyjna	37 822	0	-922	-27 191	0	9 709
Razem rezerwy	167 768	106 401	-67 973	-106 809	-1	99 386
Razem	201 807	149 894	-95 859	-106 809	137	149 170

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

Na 31 grudnia 2016 roku rezerwy na sprawy sporne składały się głównie 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 od tej decyzji. Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 10 561 tys. zł, ponieważ w ocenie Banku prawdopodobny wpływ środków z tego tytułu nie przekroczy tej kwoty,
- rezerwy w kwocie 1 663 tys. zł (5 486 tys. zł na 31 grudnia 2015) dotyczącej spraw spornych z byłymi partnerami franczyzowymi Polbanku,
- rezerwy w kwocie 1 950 tys. złotych dotyczącej spraw spornych z tytułu rozliczenia transakcji opcyjnych.

Kwota rezerw długoterminowych na 31 grudnia 2016 r. wynosiła 21 644 tys. zł (29 726 tys. zł na 31 grudnia 2015) i dotyczyła rezerw na świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne, rezerwy na niewykorzystane urlopy oraz programu Share Incentive przeznaczonego dla Członków Zarządu Banku.

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Rezerwa restrukturyzacyjna według stanu na 31 grudnia 2016 roku w kwocie 16 048 tys. zł (na 31 grudnia 2015 roku 9 709 tys. zł) dotyczy przede wszystkim odpraw wynikających z obowiązujących programów restrukturyzacyjnych, a także kosztów związanych z likwidacją placówek Banku. Zmiana rezerwy w stosunku do 2015 roku wynikała przede wszystkim z utworzenia rezerw na program optymalizacji zatrudnienia i sieci sprzedaży.

W 2015 roku Zarząd Banku podjął decyzję o likwidacji programu Raiffeisen 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 zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Zarejestrowany kapitał akcyjny				
Stan na początek roku	2 256 683	2 256 683	248 260	248 260
Stan na koniec roku	2 256 683	2 256 683	248 260	248 260

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 na 31 grudnia 2016 posiadał 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.

Pozostałe kapitały	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	995 019	970 019
Rozliczenie zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-3 883	-3 883
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży netto	-5 391	43 174
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne netto	-30 779	-37 955
Fundusz na działalność maklerską	1 000	1 000
Pozostałe kapitały rezerwowe	46 522	46 522
Stan na koniec roku	1 002 488	1 018 877

Noty 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 zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Stan na początek roku	684 411	544 336
Przeniesienie wyniku netto na wynik finansowy z lat ubiegłych	162 815	160 075
Przeniesienie zysku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-25 000	-20 000
Stan na koniec roku	822 227	684 411

Dywidendy

Zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej, Bank nie dokonał wypłaty dywidendy z zysku za rok 2015. Zarząd Banku nie będzie rekomendował wypłaty dywidendy z zysku za rok 2016.

Pozostałe noty

30. Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia pozycje pozabilansowe udzielone i otrzymane:

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		
Gwarancje bankowe	1 739 565	1 668 787
Akredytywy i akcepty bankowe	188 697	215 575
Razem udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 928 262	1 884 362
Udzielone zobowiązania finansowe		
Zobowiązania do udzielenia kredytu:		
Z pierwotnym terminem zapadalności do 1 roku	7 136 072	8 122 312
Z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku	3 402 756	3 659 332
Z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku	3 733 316	4 462 980
Razem udzielone zobowiązania finansowe	7 136 072	8 122 312
Razem	9 064 334	10 006 674

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Gwarancje otrzymane	5 871 309	5 635 557
Razem	5 871 309	5 635 557

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 52 465 tys. złotych na 31 grudnia 2016 roku (31 grudnia 2015 roku 71 790 tys. złotych). Bank utworzył 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 2016 roku rezerwy na roszczenia prawne, gdzie Bank występował w roli pozwanego wynosiły 3 730 tys. złotych (głównie rezerwy na roszczenia byłych partnerów franszysowych Banku oraz roszczenia związane z rozliczeniem transakcji opcyjnych; na 31 grudnia 2015 roku 5 486 tys. złotych), patrz nota 28 sprawozdania finansowego.

Pozostałe noty (cd.)

W grudniu 2016 roku UOKiK wydał decyzję, w której uznał, że Bank naruszył zbiorowe interesy konsumentów poprzez to, że nie uwzględniał ujemnego oprocentowania LIBOR, a po wycofaniu się z tej praktyki nie naliczał ujemnego oprocentowania kredytów we frankach szwajcarskich. W decyzji UOKiK nałożył na Bank karę 3,5 mln złotych. Decyzja nie jest prawomocna, Bank wniósł do SOKiK odwołanie od tej decyzji. W ocenie Banku ryzyko wypływu środków jako poniżej 50% i na 31 grudnia 2016 nie została utworzona rezerwa na tą sprawę.

Powyższe nie obejmuje (podobnie, jak w danych na 31 grudnia 2015 roku) - ze względu na ich charakter - spraw zawisłych przed Sądem Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Stan rezerw na te sprawy na 31 grudnia 2016 roku wyniósł 10 561 tys. zł (10 561 tys. zł na 31 grudnia 2015 roku).

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 2016	31 grudnia 2015
Poniżej 1 roku	102 714	131 248
Od 1 roku do 5 lat	211 935	280 664
Powyżej 5 lat	120 740	148 945
Razem	435 389	560 857

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

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 2016	31 grudnia 2015
Kasa i środki w Banku Centralnym	12		
Rezerwy obowiązkowe w banku centralnym		1 064 061	1 418 802
Należności od banków	13		
Depozyty zabezpieczające		139 126	1 051 393
Inwestycyjne papiery wartościowe	17		
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie instrumentów pochodnych		1 185 902	0
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego		254 865	447 393
Papiery wartościowe zablokowane pod BFG		229 409	228 816
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18		
Depozyty zabezpieczające operacje walutowe-należności		5 343	5 553

Pozostałe noty (cd.)

33. Sprzedaż należności

W 2016 roku Bank zbył portfele wierzytelności kredytowych zaklasyfikowane do kategorii z rozpoznaną utratą wartości o łącznej wartości kapitału 122 779 tys. Zł (w 2015 roku 257 412). Portfele składały się z wierzytelności wobec osób fizycznych, 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 12 183 tys. zł (w 2015 roku 24 954 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 2016 roku Zespół Usług Powierniczych prowadził na rzecz klientów 537 rachunków papierów wartościowych (537 rachunków na dzień 31 grudnia 2015 roku). Wartość godziwa instrumentów finansowych klientów Zespołu Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 23 346 396 tys. zł (22 452 798 tys. zł na koniec 2015 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.

35. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Środki w kasach Banku	667 808	1 067 024
Środki na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	1 064 061	1 636 486
Środki na rachunkach Nostro w innych bankach	133 797	48 076
Lokaty w innych bankach (z terminem wymagalności do 3 miesięcy)	0	38 400
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	1 865 666	2 789 986

Pozostałe noty (cd.)

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 do sprawozdania z sytuacji finansowej (cd.)

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	zmiana stanu		różnica w tym:	1	2	3	4a	4b	4c
	w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych							
Pozostałe lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	888 997	916 695	-27 698	19 623	-47 321	0	0	0	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 523 068	4 388 013	135 055	135 055	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe:	163 229	-12 603	175 832	184 692	0	-8 860	0	0	0
aktywa	95 665	-85 374	181 039	189 899	0	-8 860	0	0	0
pasywa	67 564	72 771	-5 207	-5 207	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-178 859	-1 250 459	1 071 600	1 071 600	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	-895 282	-280 952	-614 330	-116 351	0	0	97 313	-872 046	276 754
Zobowiązania wobec klientów	-2 392 373	-1 919 655	-472 718	-472 718	0	0	0	0	0

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015	zmiana stanu		różnica w tym:	1	2	3	4a	4b	4c
	w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych							
Pozostałe lokaty w innych bankach oraz 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 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

Pozostałe noty (cd.)

36. Wynik na instrumentach finansowych

Wynik dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom i bankom

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 122 237	1 157 402
z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych bankom	19 547	21 019
z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	1 102 690	1 136 383
Przychody z tytułu prowizji - opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	54 093	52 146
Koszty dotyczące pośrednictwa w sprzedaży produktów kredytowych	-2 271	-3 944
Koszty dotyczące sekurytyzacji należności kredytowych	0	-218
Razem	1 174 059	1 205 386

Wynik dotyczący inwestycyjnych papierów wartościowych

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Przychody z tytułu dyskonta	-41 029	5 994
Przychody z tytułu odsetek	169 597	64 489
Razem	128 568	70 483

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 zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Koszty z tytułu odsetek - całkowite koszty odsetkowe dotyczące zobowiązań finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-565 973	-694 572
Koszty z tytułu prowizji - opłaty i prowizje dotyczące kredytów otrzymanych	-165	-298
Razem	-566 138	-694 870

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,
- wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom indywidualnym i przedsiębiorcom została oszacowana przy zastosowaniu modelu opartego o wartość bieżącą przyszłych przepływów

Pozostałe noty (cd.)

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, niepłynne papiery skarbowe lub papiery emitowane przez bank centralny oraz nienotowane dłużne

Pozostałe noty (cd.)

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 40 do 520 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 0% do 100%, przy czym wartość 100% odnosiła się do kontraktów dwóch Klientów, dla których rozpoznano utratę wartości,
- współczynnik straty z tytułu niewywiązywania się ze zobowiązań (LGD), zawierał się w przedziale od 36,17% do 63,44%,
- parametr stopy odzysku (RR), który przyjmuje wartości w zakresie 36,56% - 63,83%

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 2016 roku, jest nieznaczący. W przypadku instrumentów dłużnych narażonych na ryzyko spreadu kredytowego wrażliwość ekspozycji na zmianę spreadu o ± 100 punktów bazowych wynosi $+ 569/- 537$ tys. złotych wpływu na wynik Banku oraz $+1 219/- 1 242$ 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 ± 34 tys. złotych wpływu na wynik Banku. Brak wpływu na kapitał własny

Pozostałe noty (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 zakończony 31 grudnia 2016	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - papiery dłużne	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek roku	91 907	9 828	319 970	7
Zwiększenia, w tym:	275 813	3 645	84 013	359
Zakup	273 166	0	61 379	0
Transakcje pochodne zawarte w roku	0	746	0	290
Przychód z instrumentów finansowych, ujęty w pozycji:	2 647	0	22 634	0
Wynik z tytułu odsetek	2	0	47	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	2 645	0	0	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	22 587	0
Reklasyfikacja	0	2 899	0	69
Zmniejszenia, w tym:	-86 071	-9 807	-110 088	-4
Rozliczenie/wykup	0	-542	0	-7
Sprzedaż	-77 076	0	-73 484	0
Strata z instrumentów finansowych, ujęta w pozycji:	-8 995	-108	-36 604	3
Wynik z tytułu odsetek	-130	0	-113	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-8 865	-108	0	3
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	-36 491	0
Reklasyfikacja	0	-9 157	0	0
Stan na koniec roku	281 649	3 666	293 895	362
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec roku, ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, ujęty w pozycji:	-5 492	-6 162	-11 634	356
Wynik z tytułu odsetek	728	0	2 270	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-6 220	-6 162	0	356
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	-13 904	0

Pozostałe noty (cd.)

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - papiery dłużne	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek roku	165 257	212	351 436	96
Zwiększenia, w tym:	86 869	9 700	134 083	7
Zakup	86 869	0	110 117	0
Transakcje pochodne zawarte w roku	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	-96
Rozliczenie/wykup	0	-29	0	-96
Sprzedaż	-75 994	0	-84 019	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
Stan na koniec roku	91 907	9 828	319 970	7
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec roku, ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, ujęty w pozycji:	-83 162	9 616	-54 763	-89
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

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 notce 17 sprawozdania finansowego.

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

Pozostałe noty (cd.)

Wyszczególnienie pozycji	31 grudnia 2016					31 grudnia 2015				
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Aktywa finansowe										
Kasa i środki w Banku Centralnym	1 731 869	1 731 869	0	0	1 731 869	2 703 510	2 703 510	0	0	2 703 510
Należności od banków	315 252	315 175	0	0	315 175	1 204 249	1 204 337	0	0	1 204 337
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 047 342	8 047 342	371 779	7 393 915	281 649	12 570 410	12 570 410	332 391	12 146 112	91 907
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	466 720	466 720	0	463 054	3 666	562 385	562 385	0	552 557	9 828
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym	466 720	466 720	0	463 054	3 666	553 828	553 828	0	544 000	9 828
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	0	0	0	0	0	8 557	8 557	0	8 557	0
Inwestycyjne papiery wartościowe, w tym:	7 947 954	7 907 898	7 568 463	0	339 435	3 827 055	3 796 154	3 395 290	0	400 864
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 475 082	3 435 026	3 435 026	0	0	1 964 957	1 934 056	1 934 056	0	0
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:	4 472 872	4 472 872	4 133 437	0	339 435	1 862 098	1 862 098	1 461 233	0	400 864
Udziały kapitałowe	45 540	45 540	0	0	45 540	80 895	80 895	0	0	80 895
Papiery dłużne	4 427 332	4 427 332	4 133 437	0	293 895	1 781 203	1 781 203	1 461 233	0	319 970
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	33 868 005	31 444 830	0	0	31 444 830	33 689 146	31 400 096	0	0	31 400 096
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	19 631 840	17 322 307	0	0	17 322 307	19 202 502	16 878 760	0	0	16 878 760
Kredyty i pożyczki udzielone klientom mikro	2 491 608	2 364 899	0	0	2 364 899	2 416 760	2 265 087	0	0	2 265 087
Kredyty i pożyczki udzielone dużym przedsiębiorstwom	10 345 724	10 358 775	0	0	10 358 775	10 808 023	10 987 794	0	0	10 987 794
Kredyty i pożyczki udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom	1 311 710	1 311 722	0	0	1 311 722	1 240 278	1 246 767	0	0	1 246 767
Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	87 123	87 127	0	0	87 127	21 583	21 689	0	0	21 689
Inne aktywa finansowe	177 596	177 596	0	0	177 596	171 618	171 618	0	0	171 618
Aktywa finansowe razem	52 554 738	50 091 430	7 940 242	7 856 969	34 294 220	54 728 373	52 408 511	3 727 681	12 698 669	35 982 160

Pozostałe noty (cd.)

Wyszczególnienie pozycji	31 grudnia 2016					31 grudnia 2015				
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Zobowiązania finansowe										
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	7 433 406	7 325 622	0	0	7 325 622	7 935 995	7 880 574	0	0	7 880 574
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 546 175	1 546 175	0	1 545 812	362	1 478 611	1 478 611	0	1 478 604	7
Pochodne instrumenty finansowe w portfelu handlowym	347 362	347 362	0	346 999	362	503 864	503 864	0	503 857	7
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	1 180 821	1 180 821	0	1 180 821	0	954 211	954 211	0	954 211	0
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	17 992	17 992	0	17 992	0	20 536	20 536	0	20 536	0
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	36 361 807	36 401 866	0	0	36 401 866	38 754 180	39 180 293	0	0	39 180 293
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	18 218 007	18 239 621	0	0	18 239 621	17 512 927	17 657 546	0	0	17 657 546
Zobowiązania wobec klientów mikro	2 565 414	2 566 605	0	0	2 566 605	1 957 634	1 962 201	0	0	1 962 201
Zobowiązania wobec dużych przedsiębiorstw	12 358 879	12 373 819	0	0	12 373 819	15 629 555	15 888 034	0	0	15 888 034
Zobowiązania wobec małych i średnich przedsiębiorstw	3 219 506	3 221 820	0	0	3 221 820	3 654 064	3 672 513	0	0	3 672 513
Zobowiązania wobec sektora publicznego	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0
Zobowiązania podporządkowane	332 096	256 375	0	0	256 375	724 789	519 133	0	0	519 133
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	501 830	501 843	0	0	501 843	501 825	501 892	0	0	501 892
Pozostałe zobowiązania finansowe	417 288	417 288	0	0	417 288	281 707	281 707	0	0	281 707
Zobowiązania finansowe razem	46 592 602	46 449 168	0	1 545 812	44 903 356	49 677 107	49 842 210	0	1 478 604	48 363 606

Pozostałe noty (cd.)

38. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

Na 31 grudnia 2016 i 31 grudnia 2015 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 egzekwowlalne 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 egzekwowlalnemu porozumieniu ramowemu 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 2016	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwoty netto aktywów finansowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty niekompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto*
			Instrumenty finansowe	Otrzymane zabezpieczenia pieniężne	
AKTYWA FINANSOWE					
Pochodne instrumenty finansowe	466 720	466 720	281 151	32 251	175 177
Razem	466 720	466 720	281 151	32 251	175 177

Pozostałe noty (cd.)

31 grudnia 2016	Kwoty brutto uznanych zobowiązań finansowych	Kwoty netto zobowiązań finansowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty niekompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto*
			Instrumenty finansowe	Złożone zabezpieczenia pieniężne	
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
Pochodne instrumenty finansowe	1 546 175	1 546 175	1 467 053	144 469	42 587
Razem	1 546 175	1 546 175	1 467 053	144 469	42 587
31 grudnia 2015	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwoty netto aktywów finansowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty niekompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto*
			Instrumenty finansowe	Otrzymane zabezpieczenia pieniężne	
AKTYWA FINANSOWE					
Pochodne instrumenty finansowe	562 385	562 385	379 620	30 840	171 495
Transakcje zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	40 429	40 429	40 209	0	220
Razem	602 814	602 814	419 829	30 840	171 715
31 grudnia 2015	Kwoty brutto uznanych zobowiązań finansowych	Kwoty netto zobowiązań finansowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty niekompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto*
			Instrumenty finansowe	Złożone zabezpieczenia 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

* 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 (cd.)

31 grudnia 2016	Wartość bilansowa netto	Pozycja ze sprawozdania z sytuacji finansowej	Wartość bilansowa pozycji ze sprawozdania finansowego	Wartość bilansowa pozycji niepodlegających ujawnieniu w nocie dotyczącej kompensowania
AKTYWA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe	466 720	Pochodne instrumenty finansowe	466 720	0
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe	1 546 175	Pochodne instrumenty finansowe	1 546 175	0
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
AKTYWA FINANSOWE				
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
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe	1 478 611	Pochodne instrumenty finansowe	1 478 611	0

39. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Podmioty 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-Leasing Real Estate Sp. z o.o., - do 31 marca 2016 roku,
 - Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o., Raiffeisen Solutions Sp. z o.o., Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o., Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- Jednostka zależna wobec Banku nieobjęta konsolidacją - Leasing Poland Sp. z o.o.
- Członkowie kluczowego personelu Banku i Jednostki Dominującej,

Pozostałe noty (cd.)

- Pozostałe jednostki – pozostałe jednostki powiązane – podmioty kontrolowane przez jednostki dominujące i jednostki zależne, oraz podmioty wywierające znaczący wpływ na Raiffeisen Zentralbank Österreich AG,
- Spółki celowe Compass Variety Funding LTD (do 2 kwietnia 2015 roku) oraz ROOF Poland Leasing 2014 DAC (do 31 marca 2016 roku).

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

W 2016 roku ani w 2015 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 (cd.)

Pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej	Jednostka dominująca		Jednostki zależne objęte konsolidacją		Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostki dominującej		Pozostałe jednostki	
	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Należności od banków	146 551	1 030 443	0	0	0	0	13 343	9 398
Pochodne instrumenty finansowe – aktywa	277 752	370 810	11	370	0	0	506	401
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	2 888	18 493	1 749	2 300	0	0
Inne aktywa	95	97	0	137	0	0	1 325	522
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	5 368 872	5 744 774	0	0	0	0	1 764 593	1 512 387
Pochodne instrumenty finansowe – pasywa	1 477 686	1 400 241	9	0	0	0	2 009	99
Zobowiązania wobec klientów	0	0	32 471	1 026 487	5 430	4 574	15 848	15 482
Zobowiązania podporządkowane	332 096	724 789	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	26 383	19 791	193	361	0	0	581	217
Rezerwy na zobowiązania	2 407	2 433	0	0	8 400	4 000	1	0

Pozostałe noty (cd.)

Pozycje z rachunku zysków i strat	Jednostka dominująca		Jednostki zależne objęte konsolidacją		Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostki dominującej		Pozostałe jednostki	
	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Przychody z tytułu odsetek	188 466	183 583	2 469	5 528	50	49	10 367	803
Koszty z tytułu odsetek	-79 627	-79 395	-3 555	-4 947	-52	-103	-23 495	-18 966
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	0	0	-1 126	0	0	0	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 490	1 658	97	269	8	2	5 569	4 199
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1 181	-1 449	-12	-257	2	0	-2 673	-2 121
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany	-20 722	-11 237	25	360	3	6	-1 599	-606
Wynik ze sprzedaży udziałów w jednostce zależnej	202 313	0	0	0	0	0	0	0
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	40 900	0	0	0	0
Ogólne koszty administracyjne	-23 450	-19 017	-6 180	-15 053	-12 489	-11 835	-6 354	-6 465
Pozostałe przychody operacyjne	467	445	801	2 058	0	0	13 006	0
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0	0	0	0	-4	0

Zobowiązania warunkowe	Jednostka dominująca		Jednostki zależne objęte konsolidacją		Członkowie kluczowego personelu Banku oraz jednostki dominującej		Pozostałe jednostki	
	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Gwarancje i akredytywy	109 315	154 779	0	1 435	0	0	38 293	22 172
Udzielone zobowiązania finansowe	0	0	6 112	81 822	0	0	0	0
Otrzymane gwarancje	77 483	165 192	0	33 000	0	0	13 422	73 086

Pozostałe noty (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 zaprezentowane zostały zobowiązania gwarancyjne Banku wystawione na zlecenie banków z Grupy, natomiast w zakresie gwarancji otrzymanych są to gwarancje spłaty kredytów zaciągniętych w Banku lub regwarancje otrzymane 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 2016 kontrakcie menedżerskim pomiędzy Bankiem a członkami jego Zarządu.

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

Wynagrodzenie członków kluczowego personelu Banku	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Wynagrodzenie Zarządu (wynagrodzenie podstawowe)	9 893	9 567
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	2 596	2 269
Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu wypłacone w danym okresie sprawozdawczym*	2 643	4 652
Razem	15 132	16 488

* 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 (cd.)

40. Zdarzenia po dacie sprawozdawczej

Rekomendacje Komitetu Stabilności Finansowej

W styczniu 2017 r. Komitet Stabilności Finansowej przedstawił uchwałę w sprawie rekomendacji dotyczącej restrukturyzacji portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych. Komitet zarekomendował wprowadzenie szeregu rozwiązań, których celem jest zachęcenie banków oraz klientów do dobrowolnego podejmowania decyzji o restrukturyzacji kredytów mieszkaniowych w walutach obcych.

Rekomendacje te to między innymi:

- podwyższenie wagi ryzyka dla walutowych ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach do 150%,
- podwyższenie minimalnej wartości parametru LGD dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości, której zakup finansowany był kredytem w walucie obcej,
- wprowadzenie zmian w funkcjonowaniu Funduszu Wsparcia Kredytobiorców,
- nałożenie bufora ryzyka systemowego w wysokości 3% z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- aktualizacja i poszerzenie regulacji dotyczących kalkulacji wymogów kapitałowych w zakresie czynników związanych z portfelem kredytów walutowych,
- wydanie przez KNF rekomendacji nadzorczej dotyczących dobrych praktyk przy restrukturyzacji portfeli walutowych kredytów mieszkaniowych,
- uwzględnienie ryzyka związanego z walutowymi kredytami mieszkaniowymi w metodzie wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków.

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

Wyższa waga ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach

25 stycznia 2017 r. przedstawiony został projekt Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach. Zgodnie z przedstawionym projektem ekspozycjom w pełni i całkowicie zabezpieczonym hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiąganych przez dłużnika, przypisuje się wagę ryzyka równą 150%. Wejście w życie projektowanego rozporządzenia przewidziano na 6 miesięcy od dnia ogłoszenia.

Pozostałe noty (cd.)

Wejście w życie powyższego rozporządzenia będzie miało negatywny wpływ na łączny współczynnik kapitałowy Banku.

Połączenie RBI z RZB

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Raiffeisen Bank International AG (RBI), które odbyło się 24 stycznia 2017 r. zaakceptowało połączenie RBI z Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (RZB) oraz wzrost kapitału własnego RBI w związku z połączeniem z RZB. Połączona jednostka będzie działała pod nazwą Raiffeisen Bank International AG, a akcje RBI nadal będą notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Wiedniu. W wyniku połączenia, gdy połączenie zostanie sfinalizowane, jednostką dominującą najwyższego szczebla wobec Banku będzie RBI.

Zmiana w składzie Zarządu Banku

14 lutego 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o powołaniu Pana Witolda Broniszewskiego do pełnienia funkcji Członka Zarządu odpowiedzialnego za obszar zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Zmiany w Statucie Banku

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

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

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

Współczynnik konwersji (CCF) dla zobowiązań pozabilansowych

W ramach protokołu po inspekcji problemowej przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) w grudniu 2016 roku, KNF zgłosiła zastrzeżenie do stosowania przez Bank współczynnika konwersji (CCF) 0% dla zobowiązań pozabilansowych. W opinii Zespołu Inspekcyjnego KNF, zapisy „Regulaminu świadczenia usług kredytowych przez Raiffeisen Bank Polska S.A.” („Regulamin”) oraz zapisy umów kredytowych nie wskazywały jednoznacznie na spełnienie warunków Załącznika I pkt 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 („CRR”) tj.:

- możliwości bezwarunkowego anulowania limitu w każdej chwili bez wypowiedzenia lub
- możliwości w sposób rzeczywisty automatycznego anulowania niewykorzystanego zobowiązania wskutek pogorszenia wiarygodności kredytowej.

Pozostałe noty (cd.)

W opinii Inspekcji KNF w Banku nie występował automatyzm przy anulowaniu niewykorzystanych zobowiązań pozabilansowych wskutek pogorszenia wiarygodności kredytowej.

Bank nie podziela tej opinii i przekazał do KNF swoją argumentację zwracając uwagę na zapisy Załącznika I CRR, które wskazują na możliwość automatycznego anulowania, natomiast nie wskazują na zapewnienie w każdym przypadku, że pogorszeniu wiarygodności kredytowej towarzyszyć będzie anulowanie niewykorzystanego zobowiązania. Natomiast na gruncie realizowanego w takich przypadkach procesu, zobowiązania, które występują w Banku, są możliwe do rzeczywistego automatycznego anulowania, o czym świadczy charakter tego procesu tzn. klient bez zgody Banku nie może wypłacić środków. W Banku funkcjonuje proces wczesnego ostrzegania („EWS”) o zmianach sytuacji finansowej klienta, który spełnia kryteria wskazane w CRR. Proces monitorowania sytuacji finansowej klientów w ramach EWS umożliwia dokonanie natychmiastowej blokady środków przyznanych w ramach limitów w przypadku stwierdzenia pogorszenia wiarygodności kredytowej klienta.

Stosowanie CCF 0% dotyczy portfela zobowiązań pozabilansowych, który, po zastosowaniu wyższych współczynników konwersji, przewidzianych zapisami CRR, wygenerowałby kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 2,6 mld zł, co wpłynęłoby na zmniejszenie łącznego współczynnika kapitałowego o 1,1 pkt proc.

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

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 tączny 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 bank jest zobowiązany do przestrzegania dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych:

- na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2a ustawy Prawo bankowe:
 - 1) od października 2015 roku Bank jest zobowiązany przez Komisję Nadzoru Finansowego do uwzględnienia dodatkowego wymogu kapitałowego w wysokości 2,08 p.p. na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych; w październiku 2016 roku, w wyniku przeglądu procesu, Bank otrzymał decyzję aktualizującą wysokość wymogu - dodatkowy wymóg kapitałowy wynosi obecnie 2,56 p.p.;
- na podstawie art. 19 w zw. z art. 84 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym:
 - 2) od stycznia 2016 roku Bank jest zobowiązany utrzymywać dodatkową kwotę kapitału z tytułu bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25 p.p.;
- na podstawie art. 39 ust. 1 w zw. z art. 38 ust. 1 i 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym:
 - 3) Bank został zidentyfikowany przez Komisję Nadzoru Finansowego jako inna instytucja o znaczeniu systemowym i w związku z tym, od sierpnia 2016 roku na Bank nałożony został bufor w wysokości 0,25 p.p.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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

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

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

	Metoda obliczania wymogu	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Ryzyko kredytowe i kontrahenta	Standardowa	2 613 173	2 733 462
Ryzyko rynkowe	Standardowa	44 066	40 291
Ryzyko operacyjne	Standardowa	271 001	289 818
Łączna suma wymogów kapitałowych		2 928 240	3 063 571
Wartość funduszy własnych		6 111 419	5 724 042
Łączny współczynnik kapitałowy (%)		16,70	14,95

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 grudnia 2016 roku 5 875 197 tys. zł (5 475 202 tys. zł na koniec 2015 roku), a kapitał Tier II wyniósł 236 221 tys. zł (248 840 tys. zł na koniec 2015 roku).

W okresie od 1 stycznia 2016 roku do 30 marca 2016 roku Bank nie spełniał minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego wynikającego z rekomendacji nadzorczej (uwzględnienie dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz nowych wymogów nadzorczych z tytułu bufora zabezpieczającego). W związku z tym podjęto działania zmierzające do utrzymania współczynnika na poziomie nienizszym niż poziom rekomendowany. Od 31 marca 2016 roku Bank spełnia zarówno wymogi regulacyjne, jak i wymogi wynikające z rekomendacji nadzorczych.

Kalkulacja kapitału wewnętrznego

Kapitał wewnętrzny 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

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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 wewnętrzny jest obliczany na podstawie głównych typów ryzyka, na jakie Bank jest narażony: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kursu walutowego (ryzyka mierzone ilościowo). Agregacja wyników z poszczególnych modeli oparta jest o funkcję kopuli Gaussa. Kapitał 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.

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 na ryzyko mierzone ilościowo.

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-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

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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.

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.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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,
- 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 835 941 tys. zł (2015: 661 927 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.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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
Kasa i środki pieniężne	0	1 067 024	0	0	0	0	0	1 067 024
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0	1 636 486	12 478 504	3 643	3 426 190	0	0	17 544 823
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
Ekspozycje wobec banków	1 204 249	0	69 051	394 106	16 262	0	0	1 683 669
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
Ekspozycje wobec klientów	0	0	22 855	164 636	384 602	33 689 146	0	34 261 239
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
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	171 618	171 618
Razem	1 204 249	2 703 510	12 570 410	562 385	3 827 055	33 689 146	171 618	54 728 372

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe dla instrumentów pozabilansowych wyniosło:	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Gwarancje	1 928 262	1 884 362
Zobowiązania do udzielenia kredytu	7 136 072	8 122 311
Razem	9 064 334	10 006 673

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:

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

31 grudnia 2015	Wartość ekspozycji			Wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe
	Analizowanych indywidualnie	Analizowanych grupowo	Razem	
Należności nieprzeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	175 518	33 703 413	33 878 931	14 070 204
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
Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	11 787	1 830 988	1 842 775	930 604
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
Należności z rozpoznaną utratą wartości	1 215 109	1 532 927	2 748 036	1 009 460
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
Razem aktywa finansowe brutto	1 402 414	37 067 328	38 469 742	16 010 268
Odpis z tytułu utraty wartości należności od Banku Centralnego i innych banków	0	165	165	0
Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	790 270	974 312	1 764 582	0
Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	3 496	0	3 496	0
Razem aktywa finansowe netto	608 648	36 092 851	36 701 499	16 010 268

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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

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

31 grudnia 2015	Okres przeterminowania					Razem
	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	Powyżej 1 roku	
Kredyty i pożyczki brutto – przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	1 334 660	454 069	2 211	3 139	48 696	1 842 775
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
Razem	1 334 660	454 069	2 211	3 139	48 696	1 842 775

Ekspozycje przeterminowane bez utraty wartości dotyczą klientów w odniesieniu do których Bank w wyniku analizy indywidualnej nie stwierdził utraty wartości oraz ekspozycji z kwotą przeterminowania poniżej ustalonego przez Bank progu.

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 do października 2016 wykorzystywał skalę 10 stopniową – od A1 do D (gdzie A oznacza minimalne ryzyko kredytowe, a D – utratę wartości). Od listopada 2016 Bank rozpoczął wykorzystywanie nowego modelu ratingowego pozwalającego na lepsze zróżnicowanie ryzyka. Wiązało się to z przejściem na nową 28 stopniową skalę. Zgodnie z nią przypisywane są oceny od 1A do 9C oraz 10, gdzie 1A jest przypisywany klientom o najniższym poziomie ryzyka kredytowego oraz rating 10 przypisywany jest klientom, którzy uznani zostali za niewypłacalnych;

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Jakość kredytowa aktywów finansowych nieprzeterminowanych bez rozpoznanej utraty wartości	31 grudnia 2016				31 grudnia 2015			
	wobec rządów i banków centralnych	wobec banków	wobec sektora publicznego	Razem	wobec rządów i banków centralnych	wobec banków	wobec sektora publicznego	Razem
1C	0	2 163	0	2 163	0	0	0	0
2A	0	7 803	0	7 803	0	0	0	0
2B	0	35 097	0	35 097	0	0	0	0
2C	0	13 449	0	13 449	0	0	0	0
3A	0	1 080	0	1 080	0	0	0	0
3B	0	205 714	0	205 714	0	0	0	0
3C	0	1 502	0	1 502	0	0	0	0
4A	0	1 096	0	1 096	0	0	0	0
4B	0	297	0	297	0	0	0	0
5B	0	54	0	54	0	0	0	0
8C	0	37 571	0	37 571	0	0	0	0
A	1 064 061	0	0	1 064 061	1 636 486	0	0	1 636 486
A3	0	0	0	0	0	25 590	0	25 590
B1	0	0	0	0	0	1 117 158	0	1 117 158
B2	0	0	2 177	2 177	0	15 351	10 953	26 304
B3	0	0	79 729	79 729	0	7 369	3 976	11 345
B4	0	0	871	871	0	397	6 750	7 147
B5	0	0	4 795	4 795	0	0	0	0
C	0	0	0	0	0	36 857	0	36 857
Ekspozycje bez ratingu	0	6 007	0	6 007	0	1 678	0	1 678
Razem	1 064 061	311 833	87 572	1 463 466	1 636 486	1 204 400	21 679	2 862 565

- 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)

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Jakość kredytowa aktywów finansowych nieprzeterminowanych bez rozpoznanej utraty wartości	31 grudnia 2016			31 grudnia 2015		
	wobec klientów indywidualnych	wobec klientów mikro	Razem	wobec klientów indywidualnych	wobec klientów mikro	Razem
0.5	8 864 916	71 581	8 936 497	8 425 479	14 863	8 440 342
1.0	1 065 186	144 171	1 209 357	1 376 000	92 012	1 468 012
1.5	1 352 441	562 252	1 914 693	1 251 663	354 164	1 605 827
2.0	3 432 244	445 746	3 877 990	3 431 375	476 306	3 907 681
2.5	1 189 722	179 531	1 369 253	1 120 506	270 402	1 390 908
2.5.1	174	121 904	122 078	302	149 563	149 865
3.0	637 060	87 923	724 983	611 640	113 359	724 999
3.0.1	0	86 393	86 393	0	107 473	107 473
3.5	604 392	114 550	718 942	573 546	126 574	700 120
4.0	140 119	51 536	191 655	166 875	73 439	240 314
4.5	118 815	25 520	144 335	70 347	26 801	97 148
4.5.1	67	0	67	19	0	19
Ekspozycje bez ratingu	259 625	70 349	329 974	322 491	51 574	374 065
Razem	17 664 761	1 961 456	19 626 217	17 350 243	1 856 530	19 206 773

- dla klientów korporacyjnych (w tym małych i średnich przedsiębiorstw) Bank wykorzystuje skalę 28 stopniową zgodnie z którą przypisywane są oceny od 1A do 9C oraz 10, gdzie 1A jest przypisywany klientom o najniższym poziomie ryzyka kredytowego oraz rating 10 przypisywany jest 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).

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Jakość kredytowa aktywów finansowych nieprzeterminowanych bez rozpoznanej utraty wartości	31 grudnia 2016			31 grudnia 2015		
	wobec dużych przedsiębiorstw	wobec małych i średnich przedsiębiorstw	Razem	wobec dużych przedsiębiorstw	wobec małych i średnich przedsiębiorstw	Razem
6.1	428 241	0	428 241	425 698	0	425 698
6.2	1 356 385	0	1 356 385	1 432 285	0	1 432 285
6.3	745 760	0	745 760	817 512	0	817 512
6.4	410 038	0	410 038	357 450	0	357 450
6.5	373	0	373	34 036	0	34 036
1C	164	0	164	3	0	3
2A	0	0	0	68	0	68
2B	14	0	14	0	0	0
2C	3 234	0	3 234	3 978	0	3 978
3A	0	0	0	2 142	0	2 142
3B	1 737	0	1 737	90 718	0	90 718
3C	135 786	0	135 786	62 751	0	62 751
4A	69 201	0	69 201	23 952	0	23 952
4B	62 812	308 210	371 022	115 923	314 260	430 183
4C	207 192	0	207 192	464 593	0	464 593
5A	493 193	0	493 193	318 125	3	318 128
5B	302 897	352 528	655 425	586 783	313 743	900 526
5C	909 326	0	909 326	847 378	0	847 378
6A	962 122	98 706	1 060 828	1 287 700	104 062	1 391 762
6B	1 247 065	108 393	1 355 458	1 086 117	101 615	1 187 732
6C	1 025 005	101 138	1 126 143	1 006 402	115 581	1 121 983
7A	551 391	98 814	650 205	605 541	85 994	691 535
7B	364 987	77 804	442 791	190 556	57 143	247 699
7C	222 770	61 554	284 324	173 051	38 869	211 920
8A	74 299	33 005	107 304	126 252	37 020	163 272
8B	37 830	13 120	50 950	47 897	14 087	61 984
8C	133 112	14 515	147 627	7 124	20 431	27 555
9A	13 802	0	13 802	17 818	0	17 818
9B	3 913	10 719	14 632	19 584	13 537	33 121
9C	3 691	0	3 691	40 224	0	40 224
1.0	2 399	1 745	4 144	0	3 016	3 016
1.5	0	0	0	3 372	0	3 372
2.0	0	0	0	13 968	0	13 968
2.5	71	0	71	124	0	124
3.5	0	0	0	2	0	2
4.5	0	0	0	46 513	0	46 513
C3	0	0	0	40 429	0	40 429
Ekspozycje bez ratingu	118 396	10 215	128 611	114 679	7 866	122 545
Razem	9 887 206	1 290 466	11 177 672	10 410 748	1 227 227	11 637 975

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 2016			31 grudnia 2015		
	wobec rządu i banków centralnych	wobec banków	Razem	wobec rządu i banków centralnych	wobec banków	Razem
1C	0	865	865	0	0	0
2A	0	3 062	3 062	0	0	0
2B	0	25	25	0	0	0
2C	0	3 438	3 438	0	0	0
3A	0	5 557	5 557	0	0	0
3B	0	278 772	278 772	0	0	0
3C	0	173	173	0	0	0
5A	0	136	136	0	0	0
A	15 374 530	0	15 374 530	15 908 337	0	15 908 337
A3	0	0	0	0	775	775
B1	0	0	0	0	387 757	387 757
B2	0	0	0	0	51 606	51 606
B4	0	0	0	0	3 944	3 944
B5	0	0	0	0	16 265	16 265
C	0	0	0	0	288	288
Ekspozycje bez ratingu	0	0	0	0	18 785	18 785
Razem	15 374 530	292 028	15 666 558	15 908 337	479 420	16 387 757

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

	31 grudnia 2016			31 grudnia 2015		
	wobec klientów indywidualnych	wobec klientów mikro	Razem	wobec klientów indywidualnych	wobec klientów mikro	Razem
5B	0	3	3	0	0	0
5C	0	13	13	0	0	0
6B	0	123	123	0	0	0
Ekspozycje bez ratingu	1 135	2 566	3 701	615	847	1 462
Razem	1 135	2 705	3 840	615	847	1 462

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

	31 grudnia 2016				31 grudnia 2015			
	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	40	0	0	40	0	0	0	0
2.0	0	0	0	0	520 745	0	0	520 745
4.5	0	0	0	0	3	0	0	3
6.1	6 255	0	0	6 255	4 372	0	0	4 372
6.2	30 808	0	0	30 808	35 091	0	0	35 091
6.3	24 804	0	0	24 804	20 925	0	0	20 925
6.4	5 776	0	0	5 776	9 699	0	0	9 699
6.5	477	0	0	477	246	0	0	246
2A	326	0	0	326	314	0	0	314
2B	18 671	0	0	18 671	0	0	0	0
2C	28	0	0	28	0	0	0	0
3A	0	0	0	0	6 050	0	0	6 050
3B	292 680	0	0	292 680	11	0	0	11
4A	698	0	0	698	3 817	0	0	3 817
4B	1 948	3 349	0	5 297	385	2 720	0	3 105
4C	9 187	0	0	9 187	5 494	0	0	5 494
5A	3 456	0	0	3 456	4 714	0	0	4 714
5B	27 368	2 219	0	29 587	6 184	1 264	0	7 448
5C	32 726	0	0	32 726	16 093	0	0	16 093
6A	34 163	739	0	34 902	24 204	517	0	24 722
6B	151 308	475	0	151 783	243 008	409	0	243 417
6C	16 985	188	0	17 173	40 805	453	0	41 258
7A	2 022	428	0	2 450	8 467	57	0	8 524
7B	19 942	237	0	20 179	23 590	485	0	24 075
7C	55 540	387	0	55 927	427	112	0	539
8A	27	176	0	203	0	63	0	63
8B	51	72	0	123	59	59	0	118
8C	0	39	0	39	3	7	0	10
9B	0	19	0	19	0	6	0	6
10	16 986	0	0	16 986	0	0	0	0
B3	15 005	0	0	15 005	0	0	0	0
C2	0	0	0	0	25	0	0	25
C3	0	0	0	0	559	0	0	559
C4	0	0	0	0	804	0	0	804
C5	12	0	0	12	1 004	0	0	1 004
C6	7	0	0	7	320	0	0	320
C7	0	0	0	0	10	0	0	10
C8	179	0	0	179	178	0	0	178
C9	0	0	0	0	28	0	0	28
Ekspozycje bez ratingu	56 198	111	0	56 309	113 098	1 326	0	114 424
Razem	823 673	8 439	0	832 112	1 090 734	7 479	0	1 098 213

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 brutto wobec klientów według branż				
Nazwa branży	31 grudnia 2016		31 grudnia 2015	
	Kwota zaangażowania brutto	Udział w zaangażowaniu ogółem (%)	Kwota zaangażowania brutto	Udział w zaangażowaniu ogółem (%)
Gospodarstwa domowe	20 410 226	55,2%	19 909 762	52,0%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	3 971 528	10,7%	4 045 939	10,9%
Przetwórstwo przemysłowe	3 072 416	8,3%	3 677 824	9,9%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 984 758	5,4%	3 253 404	8,0%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 732 544	7,4%	2 966 471	8,0%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	956 644	2,6%	1 021 913	2,8%
Budownictwo	1 020 482	2,8%	893 793	2,4%
Transport i gospodarka magazynowa	567 729	1,5%	510 125	1,4%
Informacja i komunikacja	717 736	1,9%	453 935	1,2%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	217 351	0,6%	429 889	1,2%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	497 577	1,3%	407 442	1,1%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	358 180	1,0%	347 322	0,9%
Pozostałe	457 547	1,3%	376 808	0,2%
Razem	36 964 718	100,0%	38 294 628	100,0%

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 dokonywano regularnych i znaczących wpłat dla kwoty głównej lub odsetek;
- 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 przeprowadzenia 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”:

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

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Wartość ekspozycji "forborne"				
31 grudnia 2015	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość zabezpieczeń otrzymanych
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	947 836	28 367	919 469	585 205
Nieprzeterminowane	641 779	13 935	627 843	394 798
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
Przeterminowane	306 058	14 432	291 626	190 406
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
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	890 747	443 506	447 241	398 356
Analizowane grupowo	273 274	125 938	147 336	157 597
Klienci indywidualni	132 592	70 169	62 423	62 377
Klienci mikro	140 682	55 769	84 913	95 220
Analizowane indywidualnie	617 472	317 568	299 905	240 759
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
Razem	1 838 583	471 873	1 366 710	983 561

W kategorii „Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości” zaprezentowano kredyty z rozpoznaną przesłanką utraty wartości w wysokości: wartość brutto 202 672 tys. zł (31 grudnia 2015: 330 996 tys. PLN), odpis z tytułu utraty wartości 8 555 tys. zł (31 grudnia 2015: 15 657 tys. PLN).

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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

Wartość netto ekspozycji				
31 grudnia 2016	Forborne	Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem	Udział %	Forborne w okresie warunkowym*
Klienci indywidualni	529 955	19 631 840	3%	309 330
Klienci mikro	269 241	2 491 608	11%	93 669
Duże przedsiębiorstwa	402 211	10 345 724	4%	306 872
Małe i średnie przedsiębiorstwa	9 613	1 311 710	1%	6 329
Sektor publiczny	0	87 123	0%	0
Razem	1 211 020	33 868 005	4%	716 200

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
Razem	1 366 710	33 689 146	4%	637 746

* Do klasy "Okres warunkowy", który wynosi 2 lata, Bank klasyfikuje ekspozycje dla których w przeszłości zastosowano udogodnienia, a które obecnie znajdują się w okresie obserwacji przed pełnym uzdrowieniem

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje „forborne” według okresów przeterminowania:

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

Wartość brutto ekspozycji "forborne"	Okres przeterminowania						Razem
	Nieprzeterminowane	Poniżej 30 dni	Powyżej 30 dni poniżej 90 dni	Powyżej 90 dni poniżej 180 dni	Powyżej 180 dni poniżej 1 roku	Powyżej 1 roku	
31 grudnia 2015							
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	641 779	150 108	133 316	617	865	21 152	947 836
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
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	305 851	27 405	36 104	54 410	15 236	451 741	890 747
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
Razem	947 629	177 513	169 420	55 027	16 102	472 893	1 838 583

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015
Wartość bilansowa netto na początek roku	1 366 710	1 848 130
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-58 782	35 270
Wartość brutto kredytów i pożyczek wyłączonych w roku	-625 778	-1 083 140
Wartość brutto kredytów i pożyczek nowo ujętych w roku	559 441	670 823
Inne zmiany/spląty	-30 571	-104 373
Wartość bilansowa netto na koniec roku	1 211 020	1 366 710

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 2016	31 grudnia 2015
Limit koncentracji zaangażowań (25% f.w.)	1 527 855	1 431 011

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 bilansowe i pozabilansowe wobec klientów przekraczające wartość 10% funduszy własnych Banku na 31 grudnia 2016 611 142 tys. zł (na 31 grudnia 2015 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

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

575/2013 z 26 czerwca 2013 r. Zestawienie uwzględnia również ekspozycje w stosunku do Rządów i Banków Centralnych oraz innych banków.

31 grudnia 2016				
Nr klienta	Nazwa kredytobiorcy	Wartość zaangażowania	Podmiot/Grupa	Udział procentowy
1	Kredytobiorca 1	8 583 718	Grupa	140%
2	Kredytobiorca 2	8 329 279	Podmiot	136%
3	Kredytobiorca 3	7 393 915	Podmiot	121%
4	Kredytobiorca 4	657 590	Grupa	11%

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%

Zaangażowania wobec podmiotów nr 1, 2 i 3 na 31 grudnia 2016 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 2016 r. 35,23% wszystkich kredytów Banku, z czego 33,19% przypadało na klientów indywidualnych oraz 1,44% stanowiły kredyty wobec mikroprzedsiębiorstw.

Poniższe zestawienie przedstawia wartość portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie w podziale na waluty i podportfele według stanu na 31 grudnia 2016 oraz 31 grudnia 2015.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Kredyty klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw zabezpieczone hipotecznie w podziale na waluty	31 grudnia 2016 (kurs PLN/CHF 4,1)		31 grudnia 2015 (kurs PLN/CHF 3,9)	
	Wartość ekspozycji bilansowej brutto	Udział w portfelu hipotecznym	Wartość ekspozycji bilansowej brutto	Udział w portfelu hipotecznym
Klienci indywidualni				
PLN	1 954 915	10,6%	1 708 456	9,3%
EUR	3 657 369	19,8%	3 754 023	20,3%
CHF	11 538 547	62,4%	11 629 234	63,1%
USD	5 673	0,0%	5 572	0,0%
Razem	17 156 504	93%	17 097 285	93%
Mikroprzedsiębiorstwa				
PLN	832 755	4,5%	787 747	4,3%
EUR	84 461	0,5%	95 002	0,5%
CHF	407 544	2,2%	454 018	2,5%
Razem	1 324 760	7%	1 336 767	7%
Łącznie				
PLN	2 787 669	15,1%	2 496 204	13,5%
EUR	3 741 829	20,2%	3 849 025	20,9%
CHF	11 946 091	64,6%	12 083 252	65,6%
USD	5 673	0,0%	5 572	0,0%
Razem	18 481 262	100%	18 434 051	100%

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

Na 31 grudnia 2016 roku poziom odpisów na portfelu kredytów hipotecznych w CHF udzielonych klientom indywidualnym wyniósł 131 748 tys. zł i spadł o 10 176 tys. zł w stosunku do końca 2015 roku.

Średni poziom LTV ważony wartością ekspozycji na portfelu kredytów klientów indywidualnych zabezpieczonych hipotecznie denominowanych w walutach obcych na 31 grudnia 2016 roku wynosił 126,1% (na 31 grudnia 2015 roku 125,69%).

Tabela poniżej przedstawia jakość portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie brutto w podziale na waluty i podportfele, wyrażoną w liczbie dni opóźnienia (DPD) według stanu na 31 grudnia 2016 roku.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Kredyty klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw zabezpieczone hipoteczne w podziale na dni przeterminowania (tys.PLN)	Bez przeterminowania	Przedziały przeterminowania (DPD)			
		<1 - 90>	<91 - 180>	pow. 180	Razem
Klienci indywidualni					
PLN	1 350 967	85 572	9 699	508 677	1 954 915
EUR	3 504 059	136 124	11 851	5 335	3 657 369
CHF	10 241 538	1 125 099	62 594	109 316	11 538 547
USD	5 673	0	0	0	5 673
Razem	15 102 237	1 346 795	84 144	623 328	17 156 504
Mikroprzedsiębiorstwa					
PLN	558 052	23 062	3 097	248 544	832 755
EUR	79 006	4 931	219	305	84 461
CHF	362 355	36 743	5 040	3 406	407 544
Razem	999 413	64 736	8 356	252 255	1 324 760
Łącznie					
PLN	1 909 017	108 634	12 796	757 222	2 787 669
EUR	3 583 062	141 055	12 071	5 641	3 741 829
CHF	10 603 892	1 161 842	67 634	112 723	11 946 091
USD	5 673	0	0	0	5 673
Razem	16 101 644	1 411 531	92 501	875 586	18 481 262

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

Ekspozycje z segmentu Odnawialnych Źródeł Energii

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

- zmiany przepisów regulujących rynek Odnawialnych Źródeł Energi (OZE),
 - nowelizacji przepisów dotyczących instalacji OZE tj. Ustawa o Inwestycjach w Zakresie Elektrowni Wiatrowych (tzw. ustawa odległościowa) z 20 maja 2016 r.,
- zaszły zmiany, które mają bezpośredni wpływ na działalność rynku OZE, w tym rynek Energetyki Wiatrowej. Niekorzystne oddziaływanie na rynek OZE ma również czasowa nadpodaż Zielonych Certyfikatów i jej konsekwencje.

Zgodnie z Polityką Banku, Bank nie finansuje nowych przedsięwzięć z segmentu odnawianej Energetyki Wiatrowej, a istniejące zaangażowanie Banku podlega ciągłemu monitoringowi i przeglądom kredytowym

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

w cyklach kwartalnych, w tym ścisłej kontroli przepływów środków. Wszystkie ekspozycje z segmentu Energetyki Wiatrowej znajdują się w okresie spłaty i są finansowane w formule finansowania specjalnego. Ekspozycja Banku na segment Energetyki Wiatrowej z miesiąca na miesiąc ulega zmniejszeniu. Powyższa strategia będzie kontynuowana.

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

43. Ryzyko utraty płynności

Podstawowym celem systemu zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu 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).

W celu zachowania bezpiecznego profilu płynności, Bank w przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania ryzykiem zdefiniował zestaw kluczowych wskaźników, które zamierza utrzymywać na odpowiednich poziomach, m.in.:

- Nadwyżkę skumulowanej urealnionej luki płynności, budowanej zgodnie z obowiązującą w Banku metodologią, we wszystkich tenorach zapadalności,
- W krótkim horyzoncie posiadanie nadwyżki wpływów nad wypływami w zdefiniowanym wewnętrznie scenariuszu kryzysowym, obejmującym zarówno kryzys rynków finansowych jak i reputacyjny Banku,
- Utrzymanie zdefiniowanych wewnętrznie buforów ponad minimalne poziomy wszystkich obowiązujących Bank nadzorczych wskaźników płynnościowych

Zarządzanie bieżącą, śróddzienną płynnością Banku prowadzone jest przez Zespół Zarządzania Płynnością. Poziom ponoszonego przez Bank średnio- i długoterminowego ryzyka płynności oceniany jest na podstawie raportów płynności a za operacyjne zarządzanie nim odpowiedzialny jest Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Raporty płynności informują o wysokości luki płynności (statyczna analiza luki płynności), czyli o niedopasowaniu pomiędzy terminami zapadalności aktywów i terminami wymagalności pasywów

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

w poszczególnych przedziałach czasowych, na podstawie poziomu osiągniętych 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, konieczność utrzymania wymaganego salda rezerwy obowiązkowej, uwzględnienie korekty należności z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości).

Bank dokonuje również kalkulacji na bazie dziennej nadzorczych miar płynności zgodnie z wymaganiami Uchwały Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z późniejszymi zmianami a także prognozy współczynników nadzorczych w horyzoncie kilku miesięcy. Kalkulacji i limitowaniu podlega również poziom współczynnika LCR.

W ramach przeprowadzanego corocznie procesu przeglądu testów warunków skrajnych Bank dokonuje analizy potencjalnych zagrożeń płynnościowych w sytuacji kryzysowej, badając je pod kątem ich potencjalnej dotkliwości oraz prawdopodobieństwa ich wystąpienia. W ramach tego procesu zostaje zdefiniowany tzw. Centralny Scenariusz Kryzysowy, którego wynik jest następnie badany z częstotliwością dzienną a jego nie spełnianie może być przesłanką do uruchomienia planu awaryjnego. Scenariusz ten zakłada jednoczesne wystąpienie kryzysu rynków finansowych oraz reputacyjnego co przekłada się m.in. na odpowiednio podwyższony odpływ depozytów w zależności od kategorii, negatywny wpływ kursów walutowych odzwierciedlony w konieczności uzupełnienia salda rachunków zabezpieczających utrzymywanych pod rozliczenie transakcji pochodnych, brak możliwości pozyskania środków z rynku międzybankowego czy natychmiastowy odpływ depozytów obciążonych wysokim ryzykiem koncentracji. W tak zdefiniowanym scenariuszu Bank zakłada możliwość niezakończonego działania w horyzoncie minimum 30 dni, bez konieczności podejmowania dodatkowych działań.

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.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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

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

31 grudnia 2015			Przepływy pieniężne kontraktowe				Razem
Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna	Wartość księgowa	poniżej 3	od 3 do 12	od 1 roku do	powyżej 5	
			miesiące	miesiące	5 lat	lat	
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	1 363 434	1 478 611	377 475	169 544	949 396	10 027	1 506 442
Wpływy	30 908 623	0	22 095 567	2 701 376	6 227 346	11 747	31 036 036
Wyprawy	32 272 057	0	22 473 042	2 870 920	7 176 742	21 774	32 542 477
Zobowiązania finansowe	48 105 049	48 198 496	35 928 414	7 451 380	5 025 607	919 357	49 324 758
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
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 884 362	0	0	1 884 362	0	0	1 884 362
Udzielone zobowiązania finansowe	8 122 312	0	0	3 659 332	4 462 980	0	8 122 312

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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

	do 1 miesiąca	do 3 miesięcy	do 12 miesięcy	do 2 lat	do 3 lat	do 5 lat	do 20 lat
31 grudnia 2016	-11 678 432	-17 304 521	-19 009 829	-20 698 944	-18 138 933	-11 826 321	971 460
31 grudnia 2015	-4 723 038	-11 852 254	-17 030 258	-17 763 966	-16 853 546	-12 404 635	10 148

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 bilansu, 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.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Ryzyko walutowe rozumiane jako prawdopodobieństwo wystąpienia straty jest uzależnione od:

- 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 3 133 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, wyznaczonej 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 2016				31 grudnia 2015
	Min.	Max.	Średnia	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 31 grudnia 2015
ryzyko walutowe	11	663	80	84	221

Ponadto, dla potrzeb obliczania wymogu z tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe wykorzystywana jest tzw.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

metoda podstawowa wyznaczająca dopuszczalne granice ekspozycji na ryzyko niedopasowania należności i zobowiązań walutowych (tzw. pozycja całkowita) w odniesieniu do funduszy własnych Banku.

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 2016 i 31 grudnia 2015 roku została przeprowadzona analiza wpływu zmiany kursów walutowych na pozycje 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 2016	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	-47 367	-47 314	-47 421	54	-54
USD	5 956	5 949	5 963	-7	7
CHF	-8 190	-8 180	-8 200	10	-10
Razem				57	-57

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
Razem				-59	59

Przy założeniu że kursy walut jednocześnie spadną o 50 punktów bazowych, wynik Banku z tytułu otwartej pozycji walutowej za 2016 rok wzrósłby o 57 tys. PLN, natomiast przy wzroście kursów walut o 50 punktów bazowych wynik Banku spadłby o 57 tys. PLN.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku krótka pozycja walutowa netto Banku wynosiła 55 558 tys. zł, co stanowi 0,90% funduszy własnych Banku (na dzień 31 grudnia 2015 r. długa pozycja walutowa netto Banku wynosiła 49 956 tys. zł, co stanowi 0,87 % funduszy własnych Banku). Poniższa tabela przedstawia podział pozycji bilansowych i pozabilansowych Banku według poszczególnych walut.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Aktywa, zobowiązania i pozycje pozabilansowe w walutach oraz pozycja walutowa Banku					
31 grudnia 2016	EUR	USD	CHF	Pozostałe	Razem
Składniki pozycji walutowej - aktywa	8 196 124	517 692	12 174 196	215 508	21 103 520
Składniki pozycji walutowej - pasywa	8 611 992	1 776 804	4 422 048	397 563	15 208 407
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do otrzymania	10 850 430	9 618 640	824 926	613 002	21 906 998
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe – kwoty do wydania	10 481 929	8 353 572	8 585 263	428 776	27 849 541
Pozycja walutowa netto długa (+)	-	5 956	-	2 171	8 127
Pozycja walutowa netto krótka (-)	47 367	-	8 190	-	55 558

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
Pozycja walutowa netto długa (+)	27 135	4 312	17 086	1 422	49 956
Pozycja walutowa netto krótka (-)	-	-	-	-	-

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

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

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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 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 ryzyka 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.

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

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 przedstawienia ogólnego poziomu narażenia na ryzyko stopy procentowej, niezależnie od kierunku zajmowanej pozycji.

31 grudnia 2016					31 grudnia 2015			
	Min.	Max.	Średnia	Stan na 31 grudnia	Min.	Max.	Średnia	Stan na 31 grudnia
Księga bankowa								
<1Y	26	374	97	34	0	458	308	300
1 – 3Y	1	232	102	56	0	81	14	13
>3Y	17	30	24	27	0	84	9	17
Księga handlowa								
<1Y	0	31	10	2	0	92	23	12
1 – 3Y	0	65	13	7	1	129	40	55
>3Y	0	81	28	16	0	101	35	29

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 2016				31 grudnia 2015	
	Min.	Max.	Średnia	Stan na 31 grudnia	Stan na 31 grudnia
Księga bankowa	1 160	7 500	6 158	6 238	4 849
Księga handlowa	177	1 388	541	474	293

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 2016 wykazał wpływ na wynik odsetkowy w kwocie 150 975 tys. zł, co stanowi 2,5% funduszy własnych uwzględnianych w kalkulacji współczynnika kapitałowego wobec 169 059 tys. zł za koniec 2015 r., co stanowiło 2,8% funduszy własnych Banku.

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 2016	Nieoprocentowane	1M	3M	6M	12M	2Y	5Y	>5Y	Razem
Aktywa									
Kasa i środki w Banku Centralnym	667 808	1 064 061	0	0	0	0	0	0	1 731 869
Należności od banków	0	315 252	0	0	0	0	0	0	315 252
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	7 665 025	6 494	266 986	632	106 076	2 072	57	8 047 342
Pochodne instrumenty finansowe	466 720	0	0	0	0	0	0	0	466 720
Inwestycyjne papiery wartościowe	45 540	5 979 963	26 331	1 896 120	0	0	0	0	7 947 954
Kredyty i należności udzielone klientom	0	12 765 496	18 726 103	2 051 677	177 650	11 548	135 531	0	33 868 005
Pozostałe aktywa finansowe	177 596	0	0	0	0	0	0	0	177 596
Zobowiązania									
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	0	3 302 165	4 120 809	0	0	0	10 432	0	7 433 406
Pochodne instrumenty finansowe	1 546 175	0	0	0	0	0	0	0	1 546 175
Zobowiązania wobec klientów	0	14 911 526	14 496 966	3 880 318	2 528 967	535 323	8 367	340	36 361 807
Zobowiązania podporządkowane	0	0	332 096	0	0	0	0	0	332 096
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	501 830	0	0	0	0	501 830
Inne zobowiązania finansowe	417 288	0	0	0	0	0	0	0	417 288
Zobowiązania warunkowe									
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 928 262	0	0	0	0	0	0	0	1 928 262
Udzielone zobowiązania finansowe	7 136 072	0	0	0	0	0	0	0	7 136 072

Zarządzanie ryzykiem (cd.)

Ekspozycja Banku na ryzyko zmiany stopy procentowej

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

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.