



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku

wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta

Warszawa, 23 marca 2015 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	1 404 219	1 254 116	335 192	297 819
Wynik z tytułu prowizji i opłat	355 039	358 472	84 749	85 128
Zysk brutto	394 987	376 851	94 285	89 492
Zysk netto	322 347	310 755	76 945	73 796
Całkowite dochody za okres	293 183	294 811	69 984	70 010
Przepływy pieniężne netto	113 952	(1 083 629)	27 201	(257 333)

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł	31.12.2014 tys. EUR	31.12.2013 tys. EUR
Suma aktywów	67 594 305	63 263 327	15 858 646	15 254 467
Kapitał własny ogółem	4 802 037	4 508 854	1 126 630	1 087 204
Kapitał podstawowy	2 650 143	2 650 143	621 764	639 020
Kapitał Tier 1*	4 680 550	4 153 075	1 098 128	1 001 417
Kapitał Tier 2*	1 742 616	1 658 306	408 844	399 862
Liczba akcji	2 650 143 319	2 650 143 319	2 650 143 319	2 650 143 319
Łączny współczynnik kapitałowy*	12,9%	12,4%	12,9%	12,4%

* Fundusze własne oraz współczynnik wypłacalności wyliczone zostały na dzień 31 grudnia 2013 roku zgodnie z normami prawnymi obowiązującymi do końca 2013 roku, natomiast na dzień 31 grudnia 2014 roku zgodnie z obowiązującym od dnia 1 stycznia 2014 roku Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR).

Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje sprawozdania finansowego przeliczono na euro według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 grudnia 2014 roku w wysokości 1 EUR = 4,2623 zł oraz na 31 grudnia 2013 roku w wysokości 1 EUR = 4,1472 zł.
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,1893 zł i 1 EUR = 4,2110 zł).

SPIS TREŚCI:

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE	5
1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5
2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	6
3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	7
4. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
5. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
II. NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	10
1. INFORMACJE OGÓLNE	10
2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	11
3. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	12
4. ISTOTNE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	12
4.1 Oświadczenie o zgodności	12
4.2 Podstawa sporządzenia	12
4.3 Podmiot uprawniony do badania.....	13
4.4 Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
4.5 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza.....	13
4.6 Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach	13
4.7 Zmiany zasad rachunkowości i prezentacji danych.....	14
4.8 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej.....	15
4.9 Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych.....	16
4.10 Połączenie jednostek pod wspólną kontrolą	16
4.11 Połączenie jednostek niepozostających pod wspólną kontrolą	17
4.12 Aktywa i zobowiązania finansowe	17
4.13 Pochodne instrumenty finansowe	20
4.14 Rachunkowość zabezpieczeń	21
4.15 Utrata wartości aktywów finansowych	23
4.16 Transakcje kupna/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży/ odkupu	26
4.17 Udzielone zobowiązania warunkowe.....	26
4.18 Rzeczowe aktywa trwałe	26
4.19 Nieruchomości inwestycyjne	27
4.20 Wartości niematerialne	28
4.21 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana	29
4.22 Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych.....	29
4.23 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	30
4.24 Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów	30
4.25 Świadczenia pracownicze	30
4.26 Rezerwy	30
4.27 Leasing	31
4.28 Pozostałe należności.....	31

4.29 Pozostałe zobowiązania	31
4.30 Kapitał własny	32
4.31 Płatności w formie akcji własnych	32
4.32 Przychody	33
4.33 Pozostałe przychody i koszty operacyjne	36
4.34 Dywidendy	36
4.35 Podatki	36
4.36 Zysk netto na akcję	38
5. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	38
5.1 Profesjonalny osąd	38
5.2 Niepewność szacunków	40
5.3 Zmiana szacunków	42
6. KOREKTY BŁĘDÓW POPRZEDNICH OKRESÓW	42
7. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	43
8. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	44
9. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND	44
10. WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY ORAZ WYNIK Z WYMIANY	45
11. WYNIK NA POZOSTAŁYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH	45
12. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE	46
13. KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	47
14. WYNIK Z ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	47
15. PODATEK DOCHODOWY	48
16. KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	52
17. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH	52
18. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	53
19. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	54
20. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	56
21. INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY I UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	57
22. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	60
23. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH	60
24. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	61
25. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	63
26. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE	65
27. LEASING OPERACYJNY I FINANSOWY	66
28. INNE AKTYWA	68
29. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	69
30. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH	69
31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	70

32. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	71
33. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	74
34. REZERWY.....	74
35. KAPITAŁ PODSTAWOWY	76
36. POZOSTAŁE KAPITAŁY.....	76
37. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY.....	77
38. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	77
39. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	78
40. ZAKŁADOWY FUNDUSZ ŚWIADCZEŃ SOCJALNYCH („ZFŚS”)	82
41. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	83
42. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	84
43. TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	86
44. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA.....	90
45. ZATRUDNIENIE	90
46. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO ZAKOŃCZENIU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	91
III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W BANKU	93
1. RYZYKO KREDYTOWE.....	93
2. RYZYKO OPERACYJNE	107
3. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI.....	109
4. RYZYKO RYNKOWE	110
5. RYZYKO PŁYNNOŚCI.....	118
6. RYZYKO ZWIĄZANE Z POCHODNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI.....	120
7. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	120
8. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM.....	123
9. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	124

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	II.7	3 619 459	3 824 402
Koszty z tytułu odsetek	II.7	(2 215 240)	(2 570 286)
Wynik z tytułu odsetek		1 404 219	1 254 116
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.8	542 429	546 852
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.8	(187 390)	(188 380)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		355 039	358 472
Przychody z tytułu dywidend	II.9	111 234	28 863
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z wymiany	II.10	93 373	65 557
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	II.11	36 770	84 483
Pozostałe przychody operacyjne	II.12	60 891	112 229
Pozostałe koszty operacyjne	II.12	(138 514)	(139 654)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto		(77 623)	(27 425)
Koszty działania Banku	II.13	(832 456)	(793 508)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.14	(695 569)	(593 707)
Wynik z działalności operacyjnej		394 987	376 851
Zysk brutto		394 987	376 851
Podatek dochodowy	II.15	(72 640)	(66 096)
Zysk netto		322 347	310 755

W 2014 i 2013 roku w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

Szczegóły przekształceń danych porównawczych za 2013 rok zostały zaprezentowane w nocie II 4.7.

2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Zysk netto za okres		322 347	310 755
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski/straty		114	(77)
Zyski/(straty) aktuarialne		140	(95)
Podatek dochodowy dotyczący zysków/(strat) aktuarialnych		(26)	18
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski/straty:		(29 278)	(15 867)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		36 567	(66 598)
Podatek dochodowy dotyczący wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	II.15	(6 948)	12 653
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	III.7	(72 712)	47 010
Podatek dochodowy dotyczący zabezpieczeń przepływów pieniężnych	II.15	13 815	(8 932)
Inne całkowite dochody netto		(29 164)	(15 944)
Całkowite dochody za okres		293 183	294 811

3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	II.16	2 840 565	2 629 827
Należności od banków i instytucji finansowych	II.17	1 410 839	1 131 384
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.18	170 371	-
Pochodne instrumenty finansowe	II.19	242 013	237 623
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	II.20	49 174 999	48 397 459
Instrumenty finansowe, w tym		11 328 004	8 741 075
dostępne do sprzedaży	II.21	11 232 147	8 668 804
utrzymywane do terminu wymagalności	II.21	95 857	72 271
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	II.23	527 814	391 071
Wartości niematerialne	II.24	219 983	197 888
Rzeczowe aktywa trwałe	II.25	190 619	200 168
Nieruchomości inwestycyjne	II.26	378 531	139 692
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	II.29	4 494	9 449
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	II.15	374 609	422 591
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		13 215	8
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		361 394	422 583
Inne aktywa	II.28	731 464	765 100
SUMA AKTYWÓW		67 594 305	63 263 327

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY**Zobowiązania**

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	II.30	4 451 229	2 768 477
Pochodne instrumenty finansowe	II.19	742 340	481 217
Zobowiązania wobec klientów	II.31	53 859 261	52 348 702
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym	II.32	3 313 904	2 670 464
zobowiązania podporządkowane		2 092 427	1 827 154
Pozostałe zobowiązania	II.33	402 179	460 486
Rezerwy	II.34	23 355	25 127
Suma zobowiązań		62 792 268	58 754 473

Kapitał własny

Kapitał podstawowy	II.35	2 650 143	2 650 143
Niepodzielony wynik finansowy		-	(362 825)
Zysk netto		322 347	310 755
Pozostałe kapitały	II.36	1 829 547	1 910 781
Kapitał własny ogółem		4 802 037	4 508 854
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		67 594 305	63 263 327

4. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 01.01.2014	2 650 143	(52 070)	-	2 007 172	(136 962)	40 571	4 508 854
Calkowite dochody za okres	-	-	322 347	-	(29 164)	-	293 183
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok i pokrycie niepodzielonej straty	-	52 070	-	(52 070)	-	-	-
Na dzień 31.12.2014	2 650 143	-	322 347	1 955 102	(166 126)	40 571	4 802 037

	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały					Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Skupione akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Świadczenia w formie akcji-składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 01.01.2013	2 650 143	(193 518)	-	2 161 631	-	(120 768)	7 381	37 493	4 542 362
Zmiany polityki (zasad) rachunkowości	-	(362 825)	-	-	-	(250)	-	-	(363 075)
Na dzień 01.01.2013	2 650 143	(556 343)	-	2 161 631	-	(121 018)	7 381	37 493	4 179 287
Calkowite dochody za okres	-	-	310 755	-	-	(15 944)	-	-	294 811
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	193 518	-	(193 518)	-	-	-	-	-
Przeznaczenie kapitału z aktualizacji wyceny programu opcji menadżerskich na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	-	(7 381)	7 381	-
Utworzenie kapitału rezerwowego na nabycie akcji własnych	-	-	-	(126 007)	-	-	-	126 007	-
Skup akcji własnych	-	-	-	130 000	(130 000)	-	-	(130 000)	(130 000)
Sprzedaż akcji własnych	-	-	-	33 966	130 000	-	-	-	163 966
Koszty skupu/sprzedaży akcji własnych	-	-	-	(100)	-	-	-	(310)	(410)
Zwrot nadpłaconych kosztów emisji akcji z lat ubiegłych	-	-	-	1 200	-	-	-	-	1 200
Na dzień 31.12.2013	2 650 143	(362 825)	310 755	2 007 172	-	(136 962)	-	40 571	4 508 854

5. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		322 347	310 755
Korekty razem:		(1 221 067)	(3 716 115)
Amortyzacja	II.13	61 112	67 875
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		2 752	(16 576)
Zysk z działalności inwestycyjnej		(290)	(148 917)
Odsetki i dywidendy		66 416	91 114
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	II.41	(376 241)	28 430
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(170 371)	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	II.41	17 568	(61 226)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(777 540)	(3 844 862)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	II.41	(2 533 723)	(1 268 096)
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	II.41	(86)	(4)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		61 189	65 821
Zmiana stanu pozostałych aktywów		33 636	(56 720)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	II.41	738 374	306 638
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	II.41	180 268	(136 179)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 510 559	1 234 967
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	II.41	31 857	(4 233)
Zmiana stanu rezerw	II.41	(1 659)	5 356
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		(58 307)	21 205
Pozostałe korekty		6 626	(3 247)
Zapłacony podatek dochodowy		(17 817)	(1 179)
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	II.15	4 610	3 718
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(898 720)	(3 405 360)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Dywidendy otrzymane	II.9	111 234	28 863
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		12 500	-
Zbycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		53 090	1 723
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych		-	155 614
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(367 481)	(274 811)
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych		(136 230)	(116 162)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		(36 000)	(72 267)
Inne wpływy/wydatki inwestycyjne		3 724	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(359 163)	(277 040)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	II.32	2 216 583	3 159 281
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	II.32	(1 605 000)	(2 159 000)
Sprzedaż/ (wykup) akcji własnych		-	33 966
Długoterminowe kredyty i pożyczki		941 626	1 683 711
Zapłacone odsetki		(181 374)	(119 977)
Inne wpływy/ (wydatki) finansowe		-	790
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		1 371 835	2 598 771
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		113 952	(1 083 629)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		2 795 008	3 878 637
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	II.41	2 908 960	2 795 008

II. NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. INFORMACJE OGÓLNE**

Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Spółka”, „Emitent”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Przyokopowej 33, został zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 25 kwietnia 2008 roku pod numerem KRS 0000304735. Spółce nadano numer statystyczny REGON 141334039. Podstawą prawną działalności Banku jest Statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 5 marca 2008 roku (z późniejszymi zmianami).

Struktura własności znacznych pakietów akcji Banku na dzień przekazania sprawozdania finansowego zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

Na dzień 23 marca 2015	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	1 011 728 750	1 011 728 750	38,18%	38,18%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	264 626 609	264 626 609	9,99%	9,99%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	220 000 000	220 000 000	8,30%	8,30%
Getin Holding S.A.	200 314 774	200 314 774	7,56%	7,56%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZWBK	174 300 000	174 300 000	6,58%	6,58%
Pozostali akcjonariusze	779 173 186	779 173 186	29,39%	29,39%
Razem	2 650 143 319	2 650 143 319	100,00%	100,00%

Podmiotem dominującym Banku jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 55,86% akcji Getin Noble Banku S.A. Dane dotyczące akcji posiadanych przez dr. Leszka Czarneckiego i jego podmioty zależne przedstawiono w poniższej tabeli:

Na dzień 23 marca 2015	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	1 011 728 750	1 011 728 750	38,18%	38,18%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	264 626 609	264 626 609	9,99%	9,99%
Getin Holding S.A.	200 314 774	200 314 774	7,56%	7,56%
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	3 519 273	3 519 273	0,13%	0,13%
RB Investcom sp. z o. o.	101 850	101 850	0,004%	0,004%
Idea Expert S.A.	7 799	7 799	0,0003%	0,0003%
Razem	1 480 299 055	1 480 299 055	55,86%	55,86%

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest wykonywanie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej określonej w Statucie Banku. Bank prowadzi działalność na terenie całego kraju, świadczy usługi głównie dla osób fizycznych, zarówno w polskich złotych, jak i walutach obcych.

Getin Noble Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje bogatą ofertą produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem, m.in. w tradycyjnych placówkach bankowych oraz platformy internetowej.

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, który specjalizuje się w sprzedaży kredytów gotówkowych i hipotecznych, jest także liderem pod względem sprzedaży kredytów samochodowych. Getin Bank oferuje szereg produktów inwestycyjnych i depozytów oraz jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek samorządowych.

Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany dla zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank. Oprócz standardowych produktów finansowych, Noble Bank oferuje doradztwo na rynku nieruchomości, wsparcie prawno-podatkowe, art banking, usługi maklerskie i concierge.

2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU

Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego skład organów zarządczych i nadzorujących Getin Noble Banku S.A. był następujący:

Zarząd Getin Noble Banku S.A.

Prezes Zarządu	Krzysztof Rosiński
Członkowie Zarządu	Krzysztof Basiaga
	Marcin Dec
	Karol Karolkiewicz
	Krzysztof Spyra
	Radosław Stefurak
	Maciej Szczechura
	Grzegorz Tracz

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
Członkowie Rady Nadzorczej	Krzysztof Jarosław Bielecki
	Rafał Juszcak
	Jacek Lisik

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2014 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku:

Z dniem 1 stycznia 2014 roku Pan Marcin Dec objął stanowisko Członka Zarządu Banku zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 7 listopada 2013 roku.

W dniu 27 marca 2014 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu członków Zarządu w niezmienionym składzie na kolejną wspólną kadencję kończącą się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2016.

W dniu 12 grudnia 2014 roku Rada Nadzorcza powołała ze skutkiem na dzień 1 stycznia 2015 roku Pana Krzysztofa Basiagę

na stanowisko Członka Zarządu.

W dniu 24 kwietnia 2014 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały o powołaniu członków Rady Nadzorczej w niezmienionym składzie na kolejną wspólną kadencję kończącą się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2016.

W dniu 2 października 2014 roku Pan Michał Kowalczewski złożył rezygnację z zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku i pełnienia w niej funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 grudnia 2014 roku.

W dniu 9 października 2014 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. Pana Krzysztofa Jarosława Bieleckiego jako członka Rady Nadzorczej ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2015 roku.

W dniu 12 grudnia 2014 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję w sprawie powierzenia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Panu Remigiuszowi Balińskiemu.

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2014 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

3. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku do publikacji w dniu 23 marca 2015 roku.

4. ISTOTNE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

4.1 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych. MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej.

Bank stosuje „carve out” w MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej, jak opisano w niniejszym sprawozdaniu.

4.2 Podstawa sporządzenia

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla nieruchomości inwestycyjnych oraz instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym instrumentów pochodnych, oraz instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów i zobowiązań finansowych (w tym kredyty i pożyczki udzielone klientom) wykazywane są według zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości. Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie stwierdza istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

4.3 Podmiot uprawniony do badania

Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego jest Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie.

4.4 Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Bank sporządził również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku obejmujące Getin Noble Bank S.A. oraz jego jednostki zależne i stowarzyszone – zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, które zostało zatwierdzone do publikacji w dniu 23 marca 2015 roku. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nabycie jednostek zależnych i stowarzyszonych zostało rozliczone metodą łączenia udziałów (jednostki pod wspólną kontrolą) lub metodą nabycia (jednostki nie pozostające pod wspólną kontrolą). W niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych wykazywane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

4.5 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych („zł”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych („tys. zł”). Polski złoty jest walutą funkcjonalną Banku oraz walutą sprawozdawczą sprawozdania finansowego.

4.6 Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w 2014 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2014 roku:

- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 12 *Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 27 (znowelizowany w roku 2011) *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 28 (znowelizowany w roku 2011) *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* oraz MSSF 12 *Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – objaśnienia na temat przepisów przejściowych,

zatwierdzone w UE w dniu 4 kwietnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 12 *Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* oraz MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – jednostki inwestycyjne, zatwierdzone w UE w dniu 20 listopada 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja* – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 36 *Utrata wartości aktywów* – ujawnianie wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* – nowacja instrumentów pochodnych oraz kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).

Zastosowanie powyższych standardów i zmian do standardów nie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Banku ani na jego sytuację finansową i wyniki działalności.

Standardy i interpretacje, które zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Następujące standardy, zmiany standardów i interpretacji zostały opublikowane i zatwierdzone do stosowania w UE, ale nie weszły jeszcze w życie:

- Interpretacja KIMSF 21 *Opłaty* – zatwierdzona w UE w dniu 13 czerwca 2014 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze* – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)* – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)* – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 lub po tej dacie).

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank nie zdecydował się na wcześniejsze zastosowanie powyższych zmian do standardów i interpretacji, które zostały opublikowane i zatwierdzone do stosowania w UE, lecz nie weszły dotychczas w życie. Według szacunków Banku, niniejsze zmiany do standardów i interpretacji nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Bank na dzień bilansowy.

4.7 Zmiany zasad rachunkowości i prezentacji danych

Zmiana zasad (polityki) rachunkowości dla nieruchomości inwestycyjnych

W 2014 roku Bank dokonał zmiany zasad rachunkowości w zakresie wyceny nieruchomości inwestycyjnych po początkowym ujęciu. W latach poprzednich Bank stosował model ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, od tego roku obrotowego nastąpiła zmiana modelu wyceny nieruchomości inwestycyjnych na model wartości godziwej. Bank utrzymuje w posiadaniu nieruchomości inwestycyjne m. in. dla osiągnięcia korzyści ze względu na przyrost ich wartości, dlatego zdaniem Banku,

zmiana modelu ceny nabycia lub kosztu wytworzenia na model wartości godziwej uczyniła prezentację nieruchomości inwestycyjnych w sprawozdaniach finansowych Banku bardziej wiarygodną i przydatną.

W związku z dokonaną zmianą przekształcono dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Zmiana dotyczy odwrócenia amortyzacji nieruchomości inwestycyjnych za 2013 rok oraz ujęcia straty netto z wyceny do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych na koniec 2013 roku. Retrospektywne zastosowanie zmiany zasad (polityki) rachunkowości nie miało wpływu na wysokość wyniku Banku za 2013 rok.

Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	31.12.2013 Dane przed zmianą	Zmiana zasad rachunkowości	31.12.2013 Dane po zmianie
na dzień 31.12.2013	tys. zł		tys. zł
Nieruchomości inwestycyjne	139 692	-	139 692

Pozycja w rachunku zysków i strat	Dane przed zmianą	Zmiana zasad rachunkowości	Dane po zmianie
za okres 01.01.2013 - 31.12.2013	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Pozostałe koszty operacyjne	(121 496)	(1 097)	(122 593)
Koszty działania	(794 605)	1 097	(793 508)

Zmiana prezentacji danych – przekształcenie danych porównawczych

Dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić w nich zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym okresie sprawozdawczym. Zmiana prezentacyjna dotyczy przeniesienia kosztów promocji i nagród dla klientów z pozycji „Koszty z tytułu prowizji i opłat” do pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”. Przekształcenie danych porównawczych w związku ze zmianą prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Pozycja w rachunku zysków i strat	Dane przed korektami prezentacyjnymi	Korekty prezentacyjne	Dane przekształcone*
za okres 01.01.2013 - 31.12.2013	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(205 441)	17 061	(188 380)
Pozostałe koszty operacyjne	(122 593)	(17 061)	(139 654)

*Dane uwzględniają zmianę zasad rachunkowości i zmianę prezentacyjną.

Bank dokonał także zmiany prezentacyjnej polegającej na zagregowaniu dwóch pozycji rachunku wyników: „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy” oraz „Wynik z pozycji wymiany” w jedną pozycję o nazwie „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”.

4.8 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych zasadami (polityką) rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

4.9 Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Inwestycje w jednostkach zależnych, jednostkach współkontrolowanych i jednostkach stowarzyszonych, nie zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży (bądź nie wchodzące w skład grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży zgodnie z MSSF 5), ujmuje się w cenie nabycia.

4.10 Połączenie jednostek pod wspólną kontrolą

Połączenie jednostek gospodarczych bądź przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą to połączenie jednostek, w ramach którego wszystkie łączące się jednostki gospodarcze lub przedsięwzięcia przed i po połączeniu są kontrolowane, pośrednio lub bezpośrednio, przez ten sam podmiot lub grupę podmiotów oraz wspólna kontrola nie ma charakteru przejściowego.

MSSF 3 Połączenia przedsięwzięć nie ma zastosowania do połączeń jednostek gospodarczych lub przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą. W takiej sytuacji zgodnie z MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów, w przypadku braku standardu bądź interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, kierownictwo jednostki może, kierując się profesjonalnym osądem, opracować zasady (polityki) rachunkowości, uwzględniając m.in. najbardziej aktualne regulacje i wytyczne stosowania opracowane przez inne podmioty tworzące standardy oparte na podobnych do MSSF założeniach koncepcyjnych. Opracowana przez kierownictwo jednostki polityka rachunkowości nie może być sprzeczna z żadnym ze standardów i interpretacji w ramach MSSF ani też z założeniami koncepcyjnymi do tych standardów.

Na powyższej podstawie Getin Noble Bank S.A. przyjął metodę łączenia udziałów jako politykę rachunkowości do rozliczania połączeń jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą. Metoda łączenia udziałów polega na sumowaniu poszczególnych pozycji odpowiednich aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych oraz przychodów i kosztów łączących się jednostek na dzień połączenia, po uprzednim doprowadzeniu ich wartości do jednolitych metod wyceny i dokonaniu następujących wyłączeń:

- wzajemnych należności i zobowiązań oraz innych rozrachunków o podobnym charakterze łączących się jednostek,
- przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonywanych w danym roku obrotowym przed połączeniem między łączącymi się jednostkami,
- zysków lub strat z operacji gospodarczych dokonanych przed połączeniem między łączącymi się jednostkami, zawartych w wartościach podlegających łączeniu aktywów i oraz zobowiązań i kapitałów własnych,
- kapitału podstawowego jednostki, której majątek został przejęty oraz kapitałów przypadających na akcjonariuszy niekontrolujących; po dokonaniu tego wyłączenia, różnicę pomiędzy pozostałymi kapitałami, a ceną nabycia jednostki

ujmuje się w pozostałych kapitałach jednostki powstałej w wyniku połączenia.

Połączenie jednostek gospodarczych metodą łączenia udziałów nie prowadzi do rozpoznania i ujęcia jakiegokolwiek wartości firmy lub ujemnej wartości firmy, ani też do rozpoznania i ujęcia jakichkolwiek dodatkowych aktywów i zobowiązań, poza tymi, które wynikają z opisanych powyżej wartości księgowych.

4.11 Połączenie jednostek niepozostających pod wspólną kontrolą

Bank stosuje metodę nabycia przy rozliczaniu połączenia jednostek lub przedsięwzięć niepozostających pod wspólną kontrolą zgodnie z MSSF 3.

Bank jako podmiot przejmujący dokonuje ujęcia i wyceny do wartości godziwej możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań na dzień przejęcia a następnie identyfikuje różnicę pomiędzy łączną kwotą przekazanej zapłaty wycenioną w wartości godziwej na dzień przejęcia a wartością możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów netto. Nadwyżkę ceny nabycia nad wartością aktywów netto ujmuje jako wartość firmy. W przypadku gdy cena nabycia jest niższa od wartości netto możliwych do zidentyfikowania aktywów netto przejmowanej jednostki na dzień przejęcia, Bank zgodnie z MSSF 3 dokonuje ponownej oceny kompletności i prawidłowości oraz wyceny zidentyfikowanych nabytych aktywów i zobowiązań. Uzyskanie racjonalnej pewności co do tego, że przeprowadzona wycena prawidłowo odzwierciedla wszystkie elementy transakcji powoduje rozpoznanie zysku na okazyjnym nabyciu.

Koszty transakcyjne związane bezpośrednio z transakcją nabycia ujmowane są w wyniku finansowym Banku w momencie poniesienia.

4.12 Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje aktywa finansowe do następujących kategorii:

- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności.
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

O klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych decyduje Zarząd w momencie ich początkowego ujęcia.

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, o określonych lub możliwych do określenia płatnościach oraz ustalonym terminie wymagalności, które Bank zamierza i ma możliwość utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności, inne niż:

- wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- wyznaczone jako dostępne do sprzedaży,
- spełniające definicję pożyczek i należności.

Aktywa lub zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Składnikiem aktywów finansowych lub zobowiązaniem finansowym wycenianym w wartości godziwej przez wynik finansowy jest składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe spełniające którykolwiek z poniższych warunków:

- a) jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu. Składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są:
- nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie,
 - częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie, i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków,
 - instrumentami pochodnymi, z wyłączeniem instrumentów pochodnych będących umowami gwarancji finansowych lub wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi,
- b) został zgodnie z MSR 39 zakwalifikowany do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia.

Kredyty i pożyczki

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

- a) aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, które kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez jednostkę jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy,
- b) aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży,
- c) aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które kwalifikuje się jako dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży lub nienależące do żadnej z wcześniej wymienionych trzech kategorii aktywów.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są ujmowane według wartości godziwej, powiększonej o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych. Skutki zmiany wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku albo których wartość godziwa może być ustalona w inny wiarygodny sposób), odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów z bilansu lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmuje się w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe to każde zobowiązanie będące:

- a) wynikającym z umowy obowiązkiem:
 - wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce,
 - wymiany aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych z inną jednostką na potencjalnie niekorzystnych warunkach,
- b) kontraktem, który będzie rozliczony lub może być rozliczony we własnych instrumentach kapitałowych jednostki i jest:
 - instrumentem niepochodnym, z którego wynika lub może wynikać obowiązek dostarczenia przez jednostkę zmiennej liczby własnych instrumentów kapitałowych,
 - instrumentem pochodnym, który będzie rozliczony lub może być rozliczony w inny sposób, niż przez wymianę

ustalonej kwoty środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych na ustaloną liczbę własnych instrumentów kapitałowych jednostki. Z tego powodu, własne instrumenty kapitałowe jednostki nie obejmują instrumentów, które same są umowami o przyszłe otrzymanie lub wydanie własnych instrumentów kapitałowych przez jednostkę.

Nabycie i sprzedaż aktywów finansowych rozpoznawane są na dzień dokonania transakcji (a nie w momencie wpływu lub wypływu środków pieniężnych) oraz wykazuje się je w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym okresu, którego dotyczą.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Bank traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

W szczególności Bank dokonuje spisania należności kredytowych z bilansu w ciężar utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości, gdy te należności są nieściągalne, to znaczy:

- koszty dalszej windykacji należności przekraczać będą wpływy z windykacji,
- nieskuteczność egzekucji należności Banku stwierdzona została odpowiednim dokumentem właściwego organu postępowania egzekucyjnego bądź Bank uzyskał postanowienie o zakończeniu postępowania upadłościowego lub oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości w związku z brakiem majątku dłużnika,
- nie jest możliwe ustalenie majątku dłużnika nadającego się do egzekucji i nie jest znane miejsce pobytu dłużnika,
- roszczenia uległy przedawnieniu bądź umorzeniu.

Bank wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego) wtedy i tylko wtedy, gdy zobowiązanie wygasło – to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Wartość aktywów i zobowiązań oraz wynik finansowy ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku. W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się według wartości godziwej, powiększonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego niekwalifikowanych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. Na potrzeby wyceny składnika aktywów finansowych, po początkowym ujęciu kwalifikuje się go w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności.
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszenia o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie wyzbycia się aktywów. Wyjątek stanowią następujące aktywa finansowe:

- a) pożyczki i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej,
- b) inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej,
- c) inwestycje w instrumenty kapitałowe nieposiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku, i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, a także powiązane z nimi instrumenty pochodne, które muszą być

rozliczone przez dostawę niekwotowanych instrumentów kapitałowych wycenianych według kosztu.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane w bilansie według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej, z wyjątkiem odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych, odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów z bilansu lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. Odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia wszystkie zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, z wyjątkiem:

- a) zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej, z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązany z i rozliczany przez dostawcę instrumentu kapitałowego niekwotowanego na aktywnym rynku, którego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, który wycenia się według kosztu,
- b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, których nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub powstałych w wyniku zastosowania podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania.
- c) wystawionych gwarancji finansowych – po początkowym ujęciu, wystawca takiej umowy wycenia ją według wartości wyższej z:
 - kwoty będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji
 - kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji zgodnie z zapisami MSR 18.

Bank nie kompensuje aktywów i zobowiązań, chyba że jest to wymagane lub dopuszczone przez standard lub interpretację. Aktywa i zobowiązania finansowe Bank kompensuje i wykazuje w bilansie w kwocie netto jedynie w przypadku, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto lub realizacja danego składnika aktywów i uregulowanie zobowiązania następują jednocześnie.

4.13 Pochodne instrumenty finansowe

Instrument pochodny jest to instrument finansowy spełniający wszystkie trzy poniższe warunki:

- a) jego wartość zmienia się ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej, zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana instrumentem bazowym),
- b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych oraz
- c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.

Pochodne instrumenty finansowe nie będące przedmiotem rachunkowości zabezpieczeń ujmowane są w dniu zawarcia transakcji i na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej Bank zalicza

odpowiednio do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy lub do wyniku z pozycji wymiany (transakcje FX swap, FX forward oraz transakcje CIRS) w korespondencji odpowiednio z należnościami/ zobowiązaniami z tytułu pochodnych instrumentów finansowych.

Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w pozycji wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy lub w przypadku pochodnych walutowych instrumentów finansowych (transakcje FX swap, FX forward oraz transakcje CIRS) w pozycji wynik z pozycji wymiany.

Kwoty bazowe transakcji pochodnych wykazywane są w pozycjach pozabilansowych w dniu zawarcia transakcji i przez cały okres ich trwania. Pozycje pozabilansowe wyrażone w walutach obcych podlegają przeszacowaniu na koniec dnia według średniego kursu NBP (fixing z dnia wyceny).

Wartość godziwą pochodnych instrumentów finansowych znajdujących się na rynku stanowi cena rynkowa. W pozostałych przypadkach jest to wartość godziwa określona na podstawie modelu wyceny, do którego dane pozyskano z aktywnego rynku (w szczególności w przypadku instrumentów typu IRS i CIRS metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych).

4.14 Rachunkowość zabezpieczeń

Bank przyjął politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej. 'Carve out' w MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej umożliwia Bankowi wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów (z możliwością wypłaty na żądanie) oraz w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej rachunkowość zabezpieczeń może mieć zastosowanie do depozytów, a nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego. W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

- zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczające przed ryzykiem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, zabezpieczające przed zmianami przepływów środków pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem aktywów, zobowiązaniem lub prognozowaną transakcją, lub
- zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce zagranicznej.

Zabezpieczenie ryzyka walutowego uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania jest rozliczane jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

W momencie ustanowienia zabezpieczenia, Bank formalnie wyznacza i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób oceny efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej zabezpieczanej pozycji lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem. Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce skuteczne w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka. Efektywność zabezpieczenia jest oceniana z częstotliwością miesięczną w celu sprawdzenia, czy jest wysoce efektywne we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zostało ustanowione.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zabezpieczenie wartości godziwej to zabezpieczenie przed zmianami wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub nie ujętego uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które mogłoby wpływać na wynik finansowy.

Bank stosuje zabezpieczenia portfelowe wartości godziwej depozytów złotych opartych na stałej stopie procentowej przed ryzykiem zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Instrumentem zabezpieczającym w tego rodzaju zabezpieczeniach portfelowych jest całość lub część portfela instrumentów pochodnych typu IRS. Bank wyznacza powiązania zabezpieczające na podstawie analizy wrażliwości wartości godziwej zabezpieczanego portfela depozytów oraz portfela instrumentów zabezpieczających na ryzyko zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Analiza ta oparta jest o miary „BPV” oraz „duration”. Efektywność powiązania zabezpieczającego jest mierzona z częstotliwością miesięczną.

W zabezpieczeniach portfelowych wartości godziwej koszty z tytułu odsetek od zabezpieczanej części portfela depozytów korygowane są o naliczone przychody lub koszty z tytułu odsetek od zabezpieczającej transakcji IRS, dotyczące danego okresu sprawozdawczego. Równocześnie zmiana wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych jako instrument zabezpieczający w danym okresie wykazywana jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy” – w tej samej pozycji co zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającej z zabezpieczanego rodzaju ryzyka. Zmiana wartości godziwej części portfela depozytów złotych wyznaczonych w danym okresie jako pozycja zabezpieczana koryguje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej „Zobowiązania wobec klientów”. Korekta wartości bilansowej zabezpieczanego portfela depozytów jest amortyzowana liniowo od miesiąca następującego po miesiącu dokonania korekty przez okres pozostały do upływu terminu wymagalności zabezpieczanych przepływów pieniężnych. Kwota amortyzacji koryguje „Koszty z tytułu odsetek” w rachunku zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych

Bank dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. W trakcie okresu zabezpieczenia Bank dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela.

Bank zaprzestaje stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, jeżeli instrument zabezpieczający wygasa, zostaje sprzedany, rozwiązany lub wykonany, jeżeli zabezpieczenie przestaje spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń lub gdy Bank unieważni powiązanie zabezpieczające.

4.15 Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Bank ustala kwoty odpisów z tytułu utraty wartości. Strata z tytułu utraty wartości jest ponoszona, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności

W Getin Noble Banku S.A. wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości oraz wyznaczenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości zgodnie z MSR 39.

Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Bank rozważa najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. Jeśli Bank stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości.

Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości (Bank przyjmuje próg dla ekspozycji indywidualnie znaczących na poziomie salda kapitałowego 1 mln zł). Utrata wartości danej pożyczki, kredytu lub wierzytelności jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości w sytuacji gdy istnieją obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości w wyniku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń (tzw. zbieg przesłanek), które będą miały wpływ na przyszłe szacunkowe przepływy pieniężne z tytułu tych pożyczek, kredytów lub wierzytelności. Do zdarzeń takich zaliczają się:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego;
- trwały brak kontaktu banku z kontrahentem i nieustalone miejsce pobytu kontrahenta;
- pożyczka/kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji);
- podmiot złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o wyznaczeniu terminu licytacji nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie roszczeń Banku w postępowaniu egzekucyjnym prowadzonym z wniosku innego wierzyciela.
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego;
- został ustanowiony zarząd komisyjny lub dłużnik zawiesił działalność (w przypadku instytucji bankowych);
- pożyczka/kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego;

- restrukturyzacja pożyczki/kredytu (stan restrukturyzacji – dotyczy umów, które powróciły z przeterminowania powyżej 3 miesięcy do najlepszej kategorii ryzyka);
- wyłączenie pożyczki/kredytu;
- zarażenie pożyczki/kredytu utratą wartości przez inną pożyczkę/kredyt tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych;
- nie spełnienie warunków przejścia do stanu restrukturyzacji;
- przyznanie kontrahentowi ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych udogodnienia w postaci wielokrotnej restrukturyzacji.

Jeżeli dla aktywów indywidualnie znaczących została stwierdzona utrata wartości, ale w wyniku oszacowania przepływów pieniężnych nie stwierdzono konieczności utworzenia bądź dalszego utrzymywania odpisów aktualizujących, Bank nalicza grupowy odpis aktualizujący na zaistniałe lecz niezaraportowane straty.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu (pożyczki) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu. W przypadku kredytów dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu z tytułu utraty wartości.

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty, w odniesieniu do których podczas oceny indywidualnej nie stwierdzono utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów, w tym z tytułu strat poniesionych, ale nieujawnionych (IBNR). W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości Bank dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz bada wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. Główne przesłanki identyfikujące obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości to:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;
- zarażenie ekspozycji utratą wartości przez inną ekspozycję tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych;
- niespełnienie warunku przejścia do stanu restrukturyzacji.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów aktualizacyjnych dla ekspozycji indywidualnie nieznaczących, dla których zaraportowano utratę wartości,
- ustalenia wysokości odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezaraportowane (IBNR) - dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono utraty wartości;

Wartość bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla ekspozycji wycenianych w ujęciu grupowym szacuje się w oparciu o:

- oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne zdyskontowane efektywną stopą procentową właściwą dla danej grupy,
- historyczne dane dotyczące przeterminowania, czasu pozostawiania ekspozycji w utracie wartości oraz spłaty zadłużenia w poszczególnych grupach ekspozycji.

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj.

PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności – oddzielnie dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji i terminowo obsługiwanych oraz dodatkowo dla ekspozycji zarażonych utratą wartości), RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia restrukturyzacji) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu restrukturyzacji). Parametry te są wyznaczone niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji z częstotliwością miesięczną, przy jednoczesnym ograniczaniu wpływu danych nieadekwatnych do aktualnego poziomu ryzyka portfela kredytowego. Na potrzeby estymacji CR i RR Bank wykorzystuje szeregi czasowe długości 60 miesięcy, natomiast na potrzeby estymacji PD i RestrR Bank wykorzystuje krótsze szeregi czasowe (od 12 do 24 miesięcy), które lepiej odzwierciedlają bieżące ryzyko tych portfeli. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest dodatkowa ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami, metodyka estymacji parametrów oraz przyjęte założenia (w tym podział na homogeniczne grupy kredytów) podlegają regularnemu przeglądowi, w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a prognozowanymi wartościami.

Dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP (ang. *loss identification period*), maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan restrukturyzacji i inne.

Dla potrzeb naliczania odpisów dla ekspozycji pozabilansowych Bank szacuje wartość współczynnika konwersji kredytowej (CCF) pozwalający na określenie wpływu środków udostępnionych przez Bank Klientowi do momentu rozpoznania utraty wartości. Bank szacuje CCF dla zdefiniowanych homogenicznych grup produktowych na danych historycznych.

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

Bank przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności. Jeżeli istnieją obiektywne dowody na utratę wartości, kwotę odpisu aktualizacyjnego stanowi różnica między wartością bilansową składnika aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z dnia wystąpienia przesłanki dla danego składnika aktywów finansowych.

Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości, wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty salda odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w wyniku finansowym.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych.

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i odsetki) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w wyniku finansowym, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przekwalifikowana do wyniku finansowego. Nie można ujmować w wyniku finansowym odwrócenia odpisu z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych kwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości w wyniku finansowym, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w wyniku

finansowym.

4.16 Transakcje kupna/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży/ odkupu

Transakcje repo i reverse-repo oraz transakcje sell-buy back i buy-sell back są operacjami sprzedaży lub kupna papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i po określonej cenie.

Transakcje sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo oraz sell-buy back) w momencie zawarcia ujmuje się w „Zobowiązaniach wobec banków i instytucji finansowych”. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (reverse-repo oraz buy-sell back) ujmuje się jako „Należności od banków i instytucji finansowych”.

Transakcje repo i reverse repo są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, natomiast papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu nie są usuwane z bilansu i podlegają wycenie według zasad określonych dla poszczególnych portfeli papierów wartościowych. Różnica między ceną sprzedaży i odkupu jest traktowana odpowiednio jako koszty/przychody odsetkowe i rozliczana jest w czasie trwania umowy z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

4.17 Udzielone 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;
- 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.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37.

Gwarancje finansowe są ujmowane i rozpoznawane zgodnie z przepisami MSR 39.

Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli Bank posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz zamierza przeprowadzić rozliczenie w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować dany składnik aktywów i uregulować zobowiązanie.

4.18 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdadnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają wynik finansowy w momencie ich poniesienia.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

Typ środków trwałych	Szacowany okres użytkowania
Inwestycje w obiektach obcych	czas trwania umowy najmu – do 10 lat
Budynki	od 40 do 66,6 lat
Maszyny i urządzenia techniczne	od 4 do 14 lat
Zespoły komputerowe	od 2 do 10 lat
Środki transportu	od 2,5 do 5 lat
Sprzęt biurowy, meble	od 2 do 10 lat

Wartość końcową, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów weryfikuje się i w razie konieczności koryguje na koniec każdego roku obrotowego.

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w wyniku finansowym w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

Inwestycje rozpoczęte dotyczą środków trwałych będących w toku budowy lub montażu i są wykazywane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy i przekazania środka trwałego do używania.

Każdorazowo, przy wykonywaniu remontu, koszt remontu jest ujmowany w wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych, jeżeli są spełnione kryteria ujmowania.

4.19 Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomość inwestycyjna to nieruchomość (grunt, budynek lub część budynku albo oba te elementy), którą Bank traktuje jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości, względnie obie te korzyści, przy czym nieruchomość taka nie jest wykorzystywana przy świadczeniu usług lub czynnościach administracyjnych, ani też przeznaczona na sprzedaż w ramach zwykłej działalności.

Nieruchomość inwestycyjną ujmuje się w aktywach wtedy i tylko wtedy, gdy uzyskanie przez Bank przyszłych korzyści ekonomicznych związanych z tą nieruchomością jest prawdopodobne oraz można wiarygodnie wycenić jej cenę nabycia lub koszt wytworzenia.

Nieruchomość inwestycyjną początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Przy początkowej wycenie uwzględnia się koszty bezpośrednio związane z transakcją zakupu. Po początkowym ujęciu nieruchomość inwestycyjna wyceniana jest według modelu wartości godziwej, a zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej ujmuje się w wyniku za okres, w którym nastąpiła zmiana. Wartość godziwą nieruchomości inwestycyjnej ustala się zgodnie z wytycznymi MSSF 13.

Nieruchomość inwestycyjna jest usuwana z bilansu w przypadku jej zbycia lub w przypadku stałego wycofania z użytkowania, gdy nie są spodziewane żadne przyszłe korzyści z jej sprzedaży. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia nieruchomości inwestycyjnej z bilansu są ujmowane w rachunku zysków i strat w tym okresie, w którym

dokonano takiego usunięcia.

Przeniesienia aktywów do nieruchomości inwestycyjnych dokonuje się tylko wówczas, gdy następuje zmiana sposobu ich użytkowania potwierdzona przez zakończenie użytkowania składnika aktywów przez Bank lub zawarcie umowy leasingu operacyjnego. Jeżeli składnik aktywów wykorzystywany przez Bank staje się nieruchomością inwestycyjną, Bank stosuje zasady obowiązujące dla rzeczowych aktywów trwałych aż do dnia zmiany sposobu użytkowania tej nieruchomości.

4.20 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem nakładów na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Bank ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Szacowany okres użytkowania oprogramowania komputerowego wynosi 2 do 10 lat. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji, i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego. Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są wyceniane według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danego składnika aktywów i są ujmowane w wyniku finansowym w momencie jego wyksięgowania.

Relacje z klientami

Zgodnie z wymogami MSSF 3 możliwe do zidentyfikowania wartości niematerialne jednostki przejmowanej podlegają ujęciu odrębnie od wartości firmy bez względu na to, czy przed transakcją nabycia kontroli były one ujmowane w bilansie tej jednostki, czy też nie. W wyniku transakcji nabycia przez Bank zorganizowanych części przedsiębiorstwa zidentyfikowano wartości niematerialne spełniające kryteria odrębnego ujęcia w bilansie Banku – relacje z klientami depozytowymi (tzw. „Core Deposit Intangible”). Z punktu widzenia Banku odzwierciedlają one korzyść w postaci tańszego źródła finansowania działalności odpowiadającą różnicy pomiędzy kosztem uzyskania finansowania ze źródeł zewnętrznych a kosztem oprocentowania przejętych rachunków bieżących oraz strumienia przychodów pozaodsetkowych, pomniejszonych o odpowiednie koszty. Wycena do wartości godziwej polega na określeniu wartości bieżącej przyszłych korzyści, stanowiących różnicę pomiędzy kosztem finansowania Banku ze źródeł zewnętrznych (np. rynku międzybankowego) a kosztem oprocentowania rachunków bieżących oszacowanych dla przewidywanego okresu utrzymania klienta depozytowego na

podstawie historycznych zachowań klientów i wskaźnika ich odejść z Banku.

Relacje z klientami depozytowymi podlegają amortyzacji liniowej przez okres w jakim zgodnie z założeniami spodziewana jest realizacja większości korzyści ze składników wartości niematerialnych.

Wartość firmy

Wartość firmy jest wartością powstałą w wyniku nabycia jednostek zależnych. Wartość firmy jest początkowo ujmowana według nadwyżki kosztów połączenia jednostek gospodarczych nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto, możliwych do zidentyfikowania przejmowanych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizacyjne wynikające z tytułu utraty wartości. Wartość firmy nie jest amortyzowana, a jedynie corocznie testowana pod kątem utraty wartości. Utrata wartości ustalana jest poprzez oszacowanie wartości odzyskiwalnej ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż jego wartość bilansowa powiększona o wartość firmy, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości firmy.

4.21 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży klasyfikowane są aktywa trwałe, w przypadku gdy ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej na dzień klasyfikacji lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaliczonych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

W przypadku, gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży nie są spełnione Bank zaprzestaje ich ujmowania jako przeznaczone do sprzedaży i dokonuje reklasyfikacji do właściwej kategorii aktywów.

W takim przypadku ten składnik aktywów jest wyceniany w kwocie niższej z dwóch wartości:

- jego wartości bilansowej z dnia poprzedzającego klasyfikację tego składnika jako przeznaczonego do sprzedaży, skorygowanej o amortyzację lub aktualizację wyceny, która zostałaby ujęta, gdyby nie został zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży,
- jego wartości odzyskiwanej z dnia podjęcia decyzji o braku jego sprzedaży.

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia Banku, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, jak również stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności jednostki lub jej geograficzny obszar działalności, albo jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem odsprzedaży. Klasyfikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie zbycia lub w momencie, gdy działalność spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży, jeśli ten moment nastąpił wcześniej.

4.22 Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Bank identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

Wartość odzyskiwalna składnika aktywów jest ustalana jako większa z dwóch wielkości: ceny możliwej do uzyskania ze sprzedaży pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej danego składnika. Wartość użytkowa jest ustalana jako szacowane przyszłe przepływy pieniężne generowane przez dany składnik aktywów zdyskontowane stopą rynkową powiększoną o marżę na ryzyko specyficzne dla danej klasy aktywów.

Odpis z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do wysokości wartości bilansowej aktywa, która, po uwzględnieniu skumulowanej amortyzacji, zostałaby wyznaczona, gdyby nie nastąpił odpis z tytułu utraty wartości.

4.23 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Jako środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych Bank wykazuje: kasę i środki na rachunkach bieżących w banku centralnym oraz rachunki bieżące i depozyty jednodniowe w innych bankach.

4.24 Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

Koszty rozliczane w czasie (aktywa) dotyczą tych wydatków, których rozliczenie w ciężar wyniku finansowego nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Koszty rozliczane w czasie (aktywa) są ujmowane w pozycji „Inne aktywa”.

Składnikami kosztów rozliczanych w czasie (zobowiązania) są rezerwy na koszty wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku, które zostaną rozliczone w następnych okresach. Salda te wykazuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania”. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń oraz niektóre rodzaje dochodów pobranych z góry, których rozliczenie w wyniku finansowym nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Są one ujmowane również w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

4.25 Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie Pracy, jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Banku posiadają uprawnienia do odpraw emerytalno-rentowych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę lub rentę a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Bank tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 Świadczenia pracownicze odprawy emerytalno-rentowe są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań na koniec każdego okresu sprawozdawczego jest obliczana przez niezależnego aktuarusza. Naliczone zobowiązania są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu sprawozdawczego. Informacje demograficzne oraz informacje o rotacji zatrudnieniu oparte są o dane historyczne.

4.26 Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Banku ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania. Bank tworzy rezerwy na:

- a) odprawy emerytalne

Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne. Poziom rezerw ustalany jest na podstawie wyceny przeprowadzanej

przez niezależnego aktuarusza i aktualizowany na koniec każdego roku obrotowego. Rezerwa tworzona jest w ciężar kosztów za wyjątkiem zysków lub strat aktuarialnych, które odnoszone są w kapitał z aktualizacji wyceny. Tworzona rezerwa ujmowana jest w zobowiązaniach w pozycji Rezerwy.

b) niewykorzystane urlopy pracowników

Bank tworzy rezerwę w pełnej wysokości z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przez pracowników Banku na koniec okresu sprawozdawczego na podstawie stanu niewykorzystanych urlopów. Tworzona rezerwa ujmowana jest w zobowiązaniach w pozycji „Rezerwy”.

c) inne

Bank tworzy rezerwy na zobowiązania pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Zobowiązania takie mogą wynikać między innymi z: zawartych kontraktów - umów o pracę z pracownikami, jak też na skutki toczących się postępowań sądowych.

4.27 Leasing

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Bank zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są ujmowane w sprawozdaniu w sytuacji finansowej na dzień rozpoczęcia leasingu według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są rozdzielane pomiędzy inne koszty operacyjne i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Inne koszty operacyjne są ujmowane bezpośrednio w ciężar wyniku finansowego. Środki trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu. Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w wyniku finansowym metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Bank prezentuje aktywa oddane w leasing operacyjny w ramach odpowiedniej grupy środków trwałych – zgodnie z charakterem tych aktywów. Przychody z tytułu leasingu operacyjnego ujmuje się jako przychód metodą liniową przez okres trwania umowy, chyba że zastosowanie innej systematycznej metody lepiej odzwierciedla sposób rozłożenia w czasie korzyści czerpanych z oddanego w leasing składnika aktywów.

4.28 Pozostałe należności

Pozostałe należności ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeśli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane w rachunku zysków i strat.

4.29 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość zobowiązań jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów

pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeśli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie zobowiązań w związku z upływem czasu jest ujmowane w rachunku zysków i strat.

4.30 Kapitał własny

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem. Na kapitał własny składają się: kapitał podstawowy, skupione akcje własne, zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy) oraz pozostałe kapitały.

Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

Skupione akcje własne

Jeżeli spółka nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym spółki. Nabyte akcje własne w cenie nabycia ujmuje się jako akcje własne do momentu ich anulowania bądź sprzedaży

Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik z lat ubiegłych)

Zyski zatrzymane tworzone są z wyniku finansowego roku bieżącego oraz wyników finansowych z lat ubiegłych, które nie zostały przeznaczone na pozostałe kapitały lub rozdyskrebowane do akcjonariuszy.

Pozostałe kapitały

a) Kapitał zapasowy

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) pomniejszony o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane oraz tworzony z odpisów z zysku. Kapitał zapasowy obejmuje również kapitał wynikający z rozliczenia połączenia jednostek.

b) Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, kapitał z aktualizacji wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych, wycena świadczenia w formie opcji na akcje, zyski/straty aktuarialne oraz wartości podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny.

c) Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy tworzony z odpisów z zysku oraz z innych źródeł na pokrycie szczególnych strat lub wydatków. W tej pozycji prezentowany jest również Fundusz ogólnego ryzyka.

Wszystkie opisane pozycje kapitałów, w przypadku nabycia/połączenia jednostek, dotyczą zdarzeń od dnia objęcia kontroli nad jednostką do dnia utraty nad nią kontroli.

4.31 Płatności w formie akcji własnych

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

Koszt transakcji rozliczanych z pracownikami w instrumentach kapitałowych jest wyceniany przez odniesienie do wartości godziwej na dzień przyznania praw. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o wybrany model. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych nie są uwzględniane żadne warunki dotyczące efektywności/wyników, poza

tymi, które są związane z ceną akcji jednostki dominującej („uwarunkowania rynkowe”).

Koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych jest ujmowany wraz z odpowiadającym mu wzrostem wartości kapitału własnego w okresie, w którym spełnione zostały warunki dotyczące efektywności/wyników, kończącym się w dniu, w którym określone pracownicy zdobędą pełne uprawnienia do świadczeń („dzień nabycia praw”). Skumulowany koszt ujęty z tytułu transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych na koniec każdego okresu sprawozdawczego do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę nagród, do których prawa – w opinii Zarządu Banku na ten dzień, opartej na możliwie najlepszych szacunkach liczby instrumentów kapitałowych – zostaną ostatecznie nabyte.

Żadne koszty nie są ujmowane z tytułu nagród, do których prawa nie zostaną ostatecznie nabyte, z wyjątkiem nagród, w przypadku których nabycie praw zależy od warunków rynkowych, które są traktowane jako nabyte bez względu na fakt spełnienia uwarunkowań rynkowych, pod warunkiem spełnienia wszystkich innych warunków dotyczących efektywności.

W przypadku modyfikacji warunków przyznawania nagród rozliczanych w instrumentach kapitałowych, w ramach spełnienia wymogu minimum ujmuje się koszty, jak w przypadku gdyby warunki te nie uległy zmianie. Ponadto, ujmowane są koszty z tytułu każdego wzrostu wartości transakcji w wyniku modyfikacji, wycenione na dzień zmiany.

W przypadku anulowania nagrody rozliczanej w instrumentach kapitałowych, jest ona traktowana w taki sposób, jakby prawa do niej zostały nabyte w dniu anulowania, a wszelkie jeszcze nieujęte koszty z tytułu nagrody są niezwłocznie ujmowane. Jednakże w przypadku zastąpienia anulowanej nagrody nową nagrodą – określoną jako nagroda zastępcza w dniu jej przyznania, nagroda anulowana i nowa nagroda są traktowane tak, jakby stanowiły modyfikację pierwotnej nagrody, tj. w sposób opisany w paragrafie powyżej. Rozważający wpływ wyemitowanych opcji jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji.

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych są początkowo wyceniane w wartości godziwej ustalonej na dzień przyznania z zastosowaniem odpowiedniego modelu po uwzględnieniu zasad i warunków przyznania opcji. Ustalona w powyższy sposób wartość godziwa jest odpisywana w koszty przez cały okres aż do nabycia uprawnień, drugostronnie - z ujęciem stosownego zobowiązania. Wartość tego zobowiązania jest przeszacowywana na koniec każdego okresu sprawozdawczego aż do dnia rozliczenia włącznie, przy czym zmiany w wartości godziwej są ujmowane w wyniku finansowym.

4.32 Przychody

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Bank uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób. Przy ujmowaniu przychodów obowiązują również kryteria przedstawione poniżej.

Wynik z tytułu odsetek

W przychodach i kosztach z tytułu odsetek ujmuje się wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz aktywów dostępnych do sprzedaży. W przychodach odsetkowych są prezentowane również rozliczane w czasie integralne koszty bezpośrednie związane z udzielonymi kredytami i pożyczkami, włączając w to integralne i bezpośrednie koszty wewnętrzne.

Metodą zamortyzowanego kosztu Bank wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności – nie przeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- zobowiązania finansowe, niezaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane

w wartości godziwej przez wynik finansowy i nie będące instrumentami pochodnymi.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej netto przez okres do zapadalności lub do momentu następnej rynkowej wyceny określonego składnika aktywów i zobowiązań finansowych, zaś jej ustalenie obejmuje wszelkie należne bądź kasowe opłaty i przepływy płacone lub otrzymywane przez Bank w ramach umowy danego instrumentu, z wyłączeniem przyszłych możliwych strat kredytowych.

Sposób rozliczania kuponów odsetkowych, prowizji/opłat i niektórych kosztów zewnętrznych związanych z instrumentami finansowymi (metodą efektywnej stopy procentowej lub liniowo) zależy od charakteru danego instrumentu. W przypadku instrumentów finansowych z ustalonymi harmonogramami przepływów pieniężnych zastosowanie ma wycena metodą efektywnej stopy procentowej. W przypadku instrumentów z nieokreślonymi harmonogramami przepływów nie ma możliwości wyliczenia efektywnej stopy procentowej i prowizje/opłaty są rozliczane liniowo w czasie.

Natomiast sposób ujęcia rozliczanych w czasie poszczególnych typów prowizji/opłat w wyniku finansowym jako przychody odsetkowe lub prowizyjne i w ogóle konieczność ich rozliczenia w czasie, a nie możliwość ujęcia jednorazowo w wyniku finansowym, zależy od charakteru ekonomicznego prowizji/opłaty.

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń, itp. Elementem prowizji jest również wynagrodzenie z tytułu ubezpieczeń, gdy występuje bezpośrednie powiązanie produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym. Wnoszenie tego typu opłat stanowi integralną część zwrotu generowanego przez określony instrument finansowy. Do tej kategorii zaliczają się również opłaty i koszty związane ze zmianą warunków umownych, co powoduje modyfikację pierwotnie wyliczonej efektywnej stopy procentowej.

Ponadto, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo zawarcia określonych umów pożyczkowych, opłaty z tytułu zobowiązania Banku do ich zawarcia są uznawane jako wynagrodzenie za stałe zaangażowanie w nabycie instrumentu finansowego, są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnego zwrotu w momencie zawarcia określonej umowy (metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą liniową w zależności od charakteru produktu).

W przypadku aktywów w stosunku do których zidentyfikowano utratę wartości przychody odsetkowe naliczane są do wyniku finansowego na bazie ekspozycji netto, określonej jako różnica między wartością brutto ekspozycji a odpisem z tytułu utraty wartości, i przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej użytej do wyliczenia odpisu z tytułu utraty wartości.

Wynik z tytułu odsetek zawiera również wynik na odsetkach naliczonych oraz zapłaconych związanych z instrumentami pochodnymi typu CIRS oraz IRS.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Opłaty i prowizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej Bank ujmuje w wyniku z tytułu odsetek.

Opłaty i prowizje, które są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wyniku z tytułu prowizji i opłat. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności.

Do takich przychodów zaliczane są jednorazowo ujmowane wszelkie opłaty za czynności, gdzie Bank występuje jako agent lub wykonuje usługi typu dystrybucja jednostek funduszy inwestycyjnych, produktów inwestycyjnych i strukturyzowanych, przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej należności kredytowych.

Bank stosuje poniższe zasady ujmowania w przychodach prowizyjnych prowizji uzyskanych z tytułu oferowania klientom produktów ubezpieczeniowych.

Bank oferując klientom produkty ubezpieczeniowe ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za usługi ubezpieczeniowe na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do świadczenia usługi oferowania produktów ubezpieczeniowych czy też usługa sprzedaży ubezpieczenia jest powiązana ze sprzedażą produktu kredytowego. Ocena bazuje na treści ekonomicznej oferowanych produktów kredytowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Bank uczestniczy. Celem osądu jest rozróżnienie na bazie treści ekonomicznej przychodów stanowiących:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo produktu kredytowego,
- wynagrodzenie za usługę agencyjną lub pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu.

Ocena bezpośredniego powiązania przeprowadzana jest na podstawie:

- możliwości nabycia produktu kredytowego bez produktu ubezpieczeniowego (niezależność umowy kredytowej i ubezpieczeniowej),
- oceny korelacji między marżą kredytową a zawarciem umowy ubezpieczenia,
- dobrowolności skorzystania z ubezpieczenia,
- możliwości dostarczenia indywidualnej polisy przez klienta z dowolnego towarzystwa ubezpieczeniowego bez udziału Banku,
- oceny rentowności produktu kredytowego w oparciu o raporty zarządcze w uwzględnieniu wyniku z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- oceny stopnia sprzedaży produktów łączonych, tzn. procentowy udział produktów kredytowych z ochroną ubezpieczeniową do ilości umów dotyczących produktów kredytowych w portfelu banku,
- poziomu rezygnacji oraz wysokości zwracanych prowizji,
- poziomu kontynuowanych umów ubezpieczenia po ich pierwotnym okresie obowiązywania.

W wyniku oceny bezpośredniego powiązania Bank może stwierdzić:

- występowanie bezpośredniego powiązania skutkującego ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu i rozliczane jest metodą efektywnej stopy procentowej oraz ujmowane w przychodzie odsetkowym,
- brak bezpośredniego powiązania skutkującego ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych w przychodach z tytułu prowizji zgodnie z wymogami MSR 18 *Przychody*,
- występowanie produktu złożonego z produktu kredytowego oraz produktu ubezpieczeniowego skutkującego podziałem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktu ubezpieczeniowego na podstawie wydzielenia wartości godziwej oferowanego produktu kredytowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym produktem kredytowym.

W przypadku zidentyfikowania produktu złożonego, należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dzielone jest pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu produktu kredytowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Podział wynagrodzenia dokonany jest w proporcji odpowiednio wartości godziwej produktu kredytowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wycena do wartości godziwej opiera się na danych rynkowych z uwzględnieniem:

- dla produktu ubezpieczeniowego – cen rynkowych oraz innych odpowiednich informacji generowanych przez identyczne lub porównywalne transakcje rynkowe,
- dla produktu kredytowego – podejścia dochodowego opartego na przeliczeniu wartości bieżącej przyszłych przepływów.

Jeśli Bank wykonuje czynności lub usługi wynikające z zaoferowanego produktu ubezpieczeniowego lub jeśli wykonywanie takich czynności jest prawdopodobne, część wynagrodzenia przypisana czynności pośrednictwa (zgodnie z podziałem na

bazie wartości godziwej) rozliczana jest zgodnie z MSR 18 *Przychody* w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia z zachowaniem zasady określenia stopnia zaawansowania usługi lub czynności.

Dodatkowo, Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z wymiany

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy i wynik z wymiany obejmuje zyski i straty z wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów i zobowiązań finansowych zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz instrumentów pochodnych, a także zyski i straty z transakcji kupna/ sprzedaży walut oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych po obowiązującym na dzień bilansowy średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP.

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Na wynik na pozostałych instrumentach finansowych składają się zrealizowane zyski i straty powstałe na skutek zbycia aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży oraz jako utrzymywane do terminu wymagalności.

4.33 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową Banku. Są to w szczególności: wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, zyski/ straty netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych, przychody i koszty z wynajmu, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania kary i grzywny, a także koszty związane z prowadzoną działalnością windykacyjną i koszty opłat sądowych. Ponadto, w pozostałych przychodach operacyjnych ujmowany jest zysk z okazynego nabycia powstały w wyniku rozliczenia połączenia jednostek lub przedsięwzięć zgodnie z MSSF3.

4.34 Dywidendy

Przychody z tytułu dywidendy są ujmowane w wyniku finansowym w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do jej otrzymania, jeżeli dywidenda ta jest wypłacana z zysków wypracowanych po dacie nabycia.

4.35 Podatki

Podatek bieżący

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy.

Podatek odroczony

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na koniec okresu sprawozdawczego między wartością podatkową

aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora lub gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą jest ujmowany poza zyskiem lub stratą: w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

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.

4.36 Zysk netto na akcję

Zysk netto na akcję dla każdego okresu jest obliczony poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnią ważoną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym. Ujawnienia wymagane przez MSR 33 przedstawiane są wyłącznie na podstawie skonsolidowanych danych finansowych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

5. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

5.1 Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wobec zagadnień podanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa.

Wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń

Bank stosuje poniższe zasady ujmowania w przychodach prowizyjnych prowizji uzyskanych z tytułu oferowania klientom produktów ubezpieczeniowych.

Bank oferując klientom produkty ubezpieczeniowe ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za usługi ubezpieczeniowe na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do świadczenia usługi oferowania produktów ubezpieczeniowych czy też usługa sprzedaży ubezpieczenia jest powiązana ze sprzedażą produktu kredytowego. Ocena bazuje na treści ekonomicznej oferowanych produktów kredytowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Bank uczestniczy. Celem osądu jest rozróżnienie na bazie treści ekonomicznej przychodów stanowiących:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo produktu kredytowego,
- wynagrodzenie za usługę agencyjną lub pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu.

Ocena bezpośredniego powiązania przeprowadzana jest na podstawie:

- możliwości nabycia produktu kredytowego bez produktu ubezpieczeniowego (niezależność umowy kredytowej i ubezpieczeniowej),
- oceny korelacji między marżą kredytową a zawarciem umowy ubezpieczenia,
- dobrowolności skorzystania z ubezpieczenia,
- możliwości dostarczenia indywidualnej polisy przez klienta z dowolnego Towarzystwa Ubezpieczeniowego bez udziału Banku,
- oceny rentowności produktu kredytowego w oparciu o raporty zarządcze w uwzględnieniu wyniku z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- oceny stopnia sprzedaży produktów łączonych, tzn. procentowy udział produktów kredytowych z ochroną ubezpieczeniową do ilości umów dotyczących produktów kredytowych w portfelu banku,
- poziomu rezygnacji oraz wysokości zwracanych prowizji,
- poziomu kontynuowanych umów ubezpieczenia po ich pierwotnym okresie obowiązywania.

W wyniku oceny bezpośredniego powiązania Bank może stwierdzić:

- występowanie bezpośredniego powiązania skutkującego ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu i rozliczane jest metodą efektywnej stopy procentowej oraz ujmowane w przychodzie odsetkowym,

- braku bezpośredniego powiązania skutkującego ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych w przychodach z tytułu prowizji zgodnie z wymogami MSR 18 *Przychody*,
- występowanie produktu złożonego z produktu kredytowego oraz produktu ubezpieczeniowego skutkującego podziałem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktu ubezpieczeniowego na podstawie wydzielania wartości godziwej oferowanego produktu kredytowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym produktem kredytowym.

W przypadku zidentyfikowania produktu złożonego, należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dzielone jest pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu produktu kredytowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Podział wynagrodzenia dokonany jest w proporcji odpowiednio wartości godziwej produktu kredytowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wycena do wartości godziwej opiera się na danych rynkowych z uwzględnieniem:

- dla produktu ubezpieczeniowego – cen rynkowych oraz innych odpowiednich informacji generowanych przez identyczne lub porównywalne transakcje rynkowe,
- dla produktu kredytowego – podejścia dochodowego opartego na przeliczeniu wartości bieżącej przyszłych przepływów.

Jeśli Bank wykonuje czynności lub usługi wynikające z zaoferowanego produktu ubezpieczeniowego lub jeśli wykonywanie takich czynności jest prawdopodobne, część wynagrodzenia przypisana czynności pośrednictwa (zgodnie z podziałem na bazie wartości godziwej) rozliczana jest zgodnie z MSR 18 *Przychody* w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia z zachowaniem zasady określenia stopnia zaawansowania usługi lub czynności.

Dodatkowo, Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

Klasyfikacja umów leasingowych

Bank dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjny lub finansowy w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności – oddzielnie dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji i terminowo obsługiwanych oraz dodatkowo dla ekspozycji zarażonych utratą wartości), RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia restrukturyzacji) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu restrukturyzacja). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania parametrów portfelowych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a szacowanymi wartościami. Dodatkowo dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP, maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacja, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan restrukturyzacji i inne.

5.2 Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Bank pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Banku, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

Główne obszary, dla których Bank dokonał szacunków obejmują:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika lub grupy aktywów finansowych. Bank ocenia czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwe do wiarygodnego zmniejszenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego, zanim zmniejszenie to będzie można przyporządkować do konkretnego kredytu w celu oszacowania utraty wartości. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią są poddawane regularnym przeglądom w celu identyfikacji różnic pomiędzy szacunkową a rzeczywistą wielkością strat.

Niepewność związana jest z szacunkami utraty wartości portfela (zarówno w odniesieniu do części portfela zagrożonego utratą wartości, jak i jakości portfela niezagrożonego utratą wartości, dla którego tworzony jest odpis w oparciu o przyjęty współczynnik IBNR), co wynika z przyjętych założeń oraz specyfiki stosowanych modeli statystycznych.

Instrumenty pochodne, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wartość godziwą instrumentów pochodnych, aktywów finansowych i zobowiązań finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując powszechnie uznane techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowane jest oszacowanie niepewności przez Bank (takich jak ryzyko kontrahenta, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

Wartość godziwa pozostałych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek ustala się wykorzystując odpowiednie techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku.

Utrata wartości innych aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Bank dokonuje

oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Bank opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Wycena rezerw z tytułu świadczeń pracowniczych

Rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych zostały oszacowane za pomocą metod aktuarialnych przez niezależnego aktuarusza, przyjęte w tym celu założenia są aktualizowane na koniec każdego roku obrotowego.

Utrata wartości firmy

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz w roku. Ponadto na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy.

Bank ocenia, czy na datę bilansową nie zaistniały przesłanki powodujące, iż wartość bilansowa wartości firmy nie jest niższa od jej wartości odzyskiwanej. W tym celu sporządzany jest corocznie test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy - niezależnie od tego, czy istnieją przesłanki, które wskazują, iż nastąpiła utrata wartości. Test sporządzany jest zgodnie z MSR 36.

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne (CGU), które zostały przyporządkowane do wartości firmy. CGU odpowiadają najniższemu poziomowi, na którym wartość firmy jest monitorowana na wewnętrzne potrzeby zarządcze, nie wyżej niż na poziomie segmentu.

Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych, których uzyskania Bank oczekuje z tytułu dalszego użytkowania CGU. Wartość użytkowa uwzględnia wartość końcową (rezyduálną) CGU. Wartość rezyduálna CGU obliczana jest poprzez ekstrapolację projekcji przepływów pieniężnych poza okres prognozy, przy zastosowaniu określonej stopy wzrostu.

Prognozy dotyczące przyszłych przepływów opiewają na okres 5 lat oraz opierają się na:

- historycznych danych odzwierciedlających potencjał CGU w zakresie generowania przepływów pieniężnych,
- projekcji bilansu oraz rachunku zysków i strat CGU na dzień sporządzania testu na utratę wartości,
- prognozach bilansu i rachunku zysków i strat na okres objęty prognozą,
- założeniach zawartych w budżecie Banku,
- analizie przyczyn rozbieżności pomiędzy przeszłymi prognozami przepływów pieniężnych a faktycznie uzyskanymi przepływami środków.

Przyszłe przepływy będące podstawą obliczenia wartości użytkowej odzwierciedlają wartość potencjalnych dywidend/dokapitalizowania przy założeniu określonego poziomu wypracowanego zysku oraz poziomu kapitału regulacyjnego, koniecznego do utrzymania założonego poziomu adekwatności kapitałowej.

Wartość bieżąca przyszłych przepływów obliczana jest przy zastosowaniu adekwatnej stopy dyskontowej, uwzględniającej stopę wolną od ryzyka, premię za ryzyko, premię za niską kapitalizację oraz premię za ryzyko specyficzne.

Wartość bieżąca przyszłych przepływów przyrównywana jest do bilansowej wartości (na dzień sporządzania testu) dla sumy: wartości firmy oraz wartości aktywów netto CGU (funduszy własnych CGU oraz zysku CGU).

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych

Na koniec okresu sprawozdawczego Bank dokonuje szacunków wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych. Szacunek odzwierciedla warunki rynkowe na dzień bilansowy i jest dokonywany na podstawie aktualnych wycen nieruchomości.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Bank rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Szacując długość okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych uwzględniane są m.in.:

- dotychczasowe przeciętne okresy użytkowania odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego, intensywności wykorzystania, itp.,
- utratę przydatności z przyczyn technologicznych,
- okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
- zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania pozostałych aktywów,
- inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów.

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, okres użytkowania odpowiada okresowi wynikającemu z tych tytułów umownych, bądź też w sytuacji, kiedy szacowany okres użytkowania jest krótszy, przyjmuje się szacowany okres użytkowania.

Bank corocznie dokonuje weryfikacji przyjętych okresów użyteczności na podstawie bieżących szacunków.

Mimo że zastosowane szacunki opierają się na najlepszej wiedzy, rzeczywiste rezultaty mogą różnić się od przyjętych szacunków. Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków jest weryfikowana w okresach sprawozdawczych.

5.3 Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym Bank nie zmienił obszarów, w których dokonywał szacunków.

6. KOREKTY BŁĘDÓW POPRZEDNICH OKRESÓW

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2014 roku Bank nie dokonał żadnych korekt błędów poprzednich okresów.

7. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

Wynik z tytułu odsetek	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek		
Z tytułu depozytów w innych bankach	22 543	29 829
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	2 911 205	2 981 623
Z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	279 873	277 269
Z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	3 809	134
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	356 425	482 284
Z tytułu rezerwy obowiązkowej	45 604	53 263
Razem	3 619 459	3 824 402
Koszty z tytułu odsetek		
Od banków i instytucji finansowych	73 261	44 200
Z tytułu zobowiązań wobec klientów	1 838 171	2 233 635
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	130 620	147 181
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	173 188	145 270
Razem	2 215 240	2 570 286
Wynik z tytułu odsetek	1 404 219	1 254 116

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości	220 490	223 289
Przychody z tytułu odsetek obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 263 034	3 342 118
Koszty z tytułu odsetek obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 084 620	2 423 105

8. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

Wynik z tytułu prowizji i opłat	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone) tys. zł
Przychody prowizyjne z tytułu:		
kredytów i pożyczek oraz leasingu	71 489	78 813
obsługi rachunków bankowych	65 337	62 707
kart płatniczych i kredytowych	50 192	45 212
produktów inwestycyjnych	182 173	169 745
ubezpieczeń	171 712	187 873
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	1 526	2 502
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	542 429	546 852
Koszty prowizyjne z tytułu:		
kredytów i pożyczek oraz leasingu	18 494	18 699
kart płatniczych i kredytowych	42 219	33 258
produktów inwestycyjnych i bankowych	101 257	91 519
ubezpieczeń *	18 367	39 711
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	7 053	5 193
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	187 390	188 380
Wynik z tytułu prowizji i opłat	355 039	358 472

* W 2014 roku zostały zmienione zasady ewidencji zwrotów prowizji z tytułu rezygnacji klientów z ubezpieczeń – prezentowane dotychczas jako koszty prowizyjne, od 2014 roku pomniejszają przychody z tytułu prowizji od ubezpieczeń.

9. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Przychody z tytułu dywidend od:		
Akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	108 317	26 477
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 917	2 386
Razem	111 234	28 863

10. WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY ORAZ WYNIK Z WYMIANY

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	42 883	4 385
instrumenty kapitałowe	4 712	-
instrumenty pochodne	38 171	4 363
instrumenty dłużne	-	22
Różnice kursowe dotyczące kredytów walutowych i indeksowanych	39 559	51 224
Pozostałe różnice kursowe	10 931	9 948
Razem	93 373	65 557

11. WYNIK NA POZOSTAŁYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

Wynik na pozostałych instrumentach	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Wynik na instrumentach dłużnych	34 291	29 486
Wynik na instrumentach kapitałowych	2 479	54 997
Razem	36 770	84 483

12. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:		
przychody z czynszów	16 807	28 902
zysk z tytułu okazijnego nabycia Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. oraz zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord i DZ Bank	-	39 101
odzyskane koszty sądowe i windykacji,	18 992	22 718
przychody ze sprzedaży produktów i usług, towarów i materiałów	3 236	3 902
przychody ze sprzedaży wierzytelności	8 978	3 076
przychody z odzyskanych należności nieściągalnych	1 006	605
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	2 457	1 237
pozostałe przychody	9 415	12 688
Razem pozostałe przychody operacyjne	60 891	112 229
Pozostałe koszty operacyjne:		
koszty czynszów	12 530	24 985
koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	1 975	3 926
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe i odszkodowania	52 549	45 944
utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	14 767	8 518
koszty związane z nabyciem zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord i DZ Bank	-	8 484
koszty związane z produktami inwestycyjnymi	10 406	17 138
koszty promocji i nagród dla klientów	29 684	17 061
pozostałe koszty	16 603	13 598
Razem pozostałe koszty operacyjne	138 514	139 654
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(77 623)	(27 425)

13. KOSZTY DZIAŁANIA BANKU

Koszty działania Banku	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze w tym:	356 080	334 091
- wynagrodzenia	298 729	278 400
- narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	57 351	53 792
- wycena programu opcji menadżerskich	-	1 899
Zużycie materiałów i energii	30 400	34 640
Usługi obce, w tym:	299 526	285 961
- marketing i reklama	65 348	55 925
- usługi IT	23 836	21 554
- wynajem i dzierżawa	129 229	115 165
- usługi ochrony i cash processingu	6 735	7 211
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	41 267	48 019
- usługi prawne i doradcze	5 889	5 453
- inne usługi obce	27 222	32 634
Podatki i opłaty	7 240	6 877
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego w tym:	68 600	54 337
- opłata ostrożnościowa wnoszona na rzecz BFG	17 301	4 279
Amortyzacja	61 112	67 875
Pozostałe koszty	9 498	9 727
Razem	832 456	793 508

14. WYNIK Z ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

Wynik z odpisów aktualizujących	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	697 146	580 124
korporacyjne	78 167	60 315
samochodowe	51 931	110 194
hipoteczne	376 077	176 381
detaliczne	190 971	233 234
Należności od banków	170	711
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	126	8 176
Zobowiązania pozabilansowe	(1 873)	4 696
Razem	695 569	593 707

Zmiana stanu odpisów aktualizujących	01.01.2014 - 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013 - 31.12.2013 tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na początek okresu	4 374 412	4 120 076
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	695 569	593 707
Wykorzystanie - spisane	(89 990)	(30 469)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(1 233 172)	(135 915)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia netto	(156 159)	(172 987)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	3 590 660	4 374 412

15. PODATEK DOCHODOWY

Obciążenie podatkowe

Bieżący podatek dochodowy od osób prawnych obliczany jest zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi. Podstawę obliczeń stanowi wynik bilansowy brutto skorygowany o koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów, dochody nie podlegające opodatkowaniu oraz inne przychody i koszty zmieniające podstawę opodatkowania określone w ustawie z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych wraz z późniejszymi zmianami.

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym. Efektywna stawka podatkowa Banku za 12 miesięcy 2014 roku wyniosła 18,39 %. W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. rozpoznał przychody z dywidend od podmiotów zależnych, które stosownie do treści artykułu 7 ust. 3 pkt. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych nie są włączone do podstawy opodatkowania.

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku przedstawiają się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	4 610	3 718
Bieżące obciążenie podatkowe	1 743	2 132
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	2 867	1 586
Odroczony podatek dochodowy	68 030	62 378
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	68 030	29 244
Strata podatkowa z lat ubiegłych	-	33 134
Obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	72 640	66 096

Sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(6 841)	(3 739)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	(6 841)	(3 739)
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	6 948	(12 653)
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(13 815)	8 932
związany z zyskami/stratami aktuarialnymi	26	(18)
Obciążenie podatkowe w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(6 841)	(3 739)

Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	65 799	62 357
--	---------------	---------------

Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 i 2013 roku przedstawia się następująco:

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Zysk brutto przed opodatkowaniem	394 987	376 851
Podatek według stawki 19%	75 048	71 602
Wpływ przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(21 209)	(11 576)
Wpływ kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu	18 801	6 070
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	72 640	66 096
Efektywna stawka podatkowa	18,39%	17,54%

Odroczony podatek dochodowy

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Stan na 01.01.2014	Zmiany w okresie		Stan na 31.12.2014
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	
		tys. zł	tys. zł	
Rezerwa na podatek odroczony	324 253	(77 490)	633	247 396
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	35 100	5 021	-	40 121
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	63 028	5 108	-	68 136
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	619	(33)	-	586
Koszty prowizji zapłaconych z góry	210 327	(91 665)	-	118 662
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	7 413	4 943	-	12 356
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	232	-	633	865
Rezerwa na amortyzację wartości niematerialnych przejętych w ramach ZORG	6 901	(672)	-	6 229
Pozostałe	633	(192)	-	441
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	746 836	(145 520)	7 474	608 790
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	151 527	(12 193)	-	139 334
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	428 806	(62 940)	-	365 866
Strata podatkowa z lat ubiegłych	15 072	-	-	15 072
Przychody opodatkowane z góry	104 850	(72 245)	-	32 605
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	8 150	2 878	-	11 028
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	10 236	-	(6 315)	3 921
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	22 045	-	13 815	35 860
Pozostałe	6 150	(1 020)	(26)	5 104
Aktywo netto	422 583	(68 030)	6 841	361 394

	Stan na 01.01.2013 tys. zł	Zmiany w okresie			Stan na 31.12.2013 tys. zł
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Nabycia/ zbycia jednostek	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Rezerwa na podatek odroczony	301 180	18 356	(2 465)	7 182	324 253
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	32 335	2 765	-	-	35 100
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	67 785	(4 757)	-	-	63 028
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	652	(33)	-	-	619
Koszty prowizji zapłaconych z góry	187 974	22 353	-	-	210 327
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 426	2 987	-	-	7 413
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 697	-	(2 465)	-	232
Rezerwa na amortyzację wartości niematerialnych przejętych w ramach ZORG	-	(281)	-	7 182	6 901
Pozostałe	5 311	(4 678)	-	-	633
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	789 584	(44 022)	1 274	-	746 836
Odsutki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsutki od obligacji	129 755	21 772	-	-	151 527
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	463 835	(35 029)	-	-	428 806
Strata podatkowa z lat ubiegłych	48 206	(33 134)	-	-	15 072
Przychody opodatkowane z góry	98 232	6 618	-	-	104 850
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	11 914	(3 764)	-	-	8 150
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	48	-	10 188	-	10 236
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	30 977	-	(8 932)	-	22 045
Pozostałe	6 617	(485)	18	-	6 150
Aktywo netto	488 404	(62 378)	3 739	(7 182)	422 583

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom (na przykład sprawy celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i sankcji. Brak odniesienia do utrwalonych regulacji prawnych w Polsce powoduje występowanie w obowiązujących przepisach niejasności i niespójności. Często występujące różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno wewnątrz organów państwowych, jak i pomiędzy organami państwowymi i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności i konfliktów.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres 5 lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Banku mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe.

16. KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Gotówka	173 762	149 125
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 666 792	2 480 691
Inne środki	11	11
Razem	2 840 565	2 629 827

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach w Banku Centralnym do bieżących rozliczeń pieniężnych, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tych rachunkach w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy referencyjnej NBP. Na dzień 31 grudnia 2014 roku oprocentowanie to wynosiło 1,8% (na dzień 31 grudnia 2013 roku oprocentowanie wynosiło 0,9 stopy redyskontowej weksli, czyli 2,475%).

17. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Należności bieżące	1 357 027	872 507
Lokaty	54 463	259 127
Skupione wierzytelności	229	460
Razem	1 411 719	1 132 094
Odpisy aktualizujące wartość należności	(880)	(710)
Razem netto	1 410 839	1 131 384

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Wartość należności oprocentowanych stopą zmienną	1 377 679	898 013
Wartość należności oprocentowanych stopą stałą	33 160	233 371
Razem	1 410 839	1 131 384

Struktura należności od banków i instytucji finansowych według okresu od dnia bilansowego do terminu zapadalności	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Należności bieżące i depozyty ON	1 357 027	938 354
Należności terminowe o okresie spłaty:	54 692	193 740
do 1 miesiąca	33 003	53 105
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 237	26 185
od 3 miesięcy do 1 roku	384	97 044
od 1 roku do 5 lat	20 068	17 406
Razem	1 411 719	1 132 094
Odpisy aktualizujące wartość należności	(880)	(710)
Razem netto	1 410 839	1 131 384

W pozycji należności bieżące zaprezentowano rachunki bieżące innych banków oraz należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych.

18. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach, w tym:	170 371	-
nienotowane	170 371	-
Razem	170 371	-

19. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według terminów wymagalności:

Na dzień 31.12.2014	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem	Wycena do wartości godziwej	
							Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	13 976 496	44 897	391 816	110 494	-	14 523 703	74 622	46 670
Zakup walut	7 000 441	21 928	198 353	55 426	-	7 276 148		
Sprzedaż walut	6 976 055	22 969	193 463	55 068	-	7 247 555		
CIRS	-	314 135	9 447 883	16 260 095	13 009 236	39 031 349	87 303	675 519
Zakup walut	-	136 900	4 626 658	8 009 159	6 504 618	19 277 335		
Sprzedaż walut	-	177 235	4 821 225	8 250 936	6 504 618	19 754 014		
Forward	166 800	94 566	111 537	-	-	372 903	20 882	11 494
Zakup	83 076	46 049	61 914	-	-	191 039		
Sprzedaż	83 724	48 517	49 623	-	-	181 864		
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	57 384	98 544	298 922	454 850	21 811	2 800
Zakup	-	-	28 692	49 272	149 461	227 425		
Sprzedaż	-	-	28 692	49 272	149 461	227 425		
Opcje	-	-	-	677 184	841 944	1 519 128	5 815	5 857
Zakup	-	-	-	338 486	420 972	759 458		
Sprzedaż	-	-	-	338 698	420 972	759 670		
Pozostałe transakcje								
Inne - opcja na akcje	-	-	-	-	165 658	165 658	31 580	-
Zakup	-	-	-	-	165 658	165 658		
Razem instrumenty pochodne	14 143 296	453 598	10 008 620	17 146 317	14 315 760	56 067 591	242 013	742 340

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2013	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem	Wycena do wartości godziwej	
							Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	14 729 031	103 033	126 546	-	-	14 958 610	24 585	27 862
Zakup walut	7 360 816	52 561	63 920	-	-	7 477 297		
Sprzedaż walut	7 368 215	50 472	62 626	-	-	7 481 313		
CIRS	319 330	1 404 315	5 686 556	24 044 407	6 111 990	37 566 598	202 009	444 077
Zakup walut	150 250	696 005	2 744 564	12 034 497	3 055 995	18 681 311		
Sprzedaż walut	169 080	708 310	2 941 992	12 009 910	3 055 995	18 885 287		
FX/Skup/Sprzedaż	42 334	-	-	-	-	42 334	4	4
Zakup walut	21 167	-	-	-	-	21 167		
Sprzedaż walut	21 167	-	-	-	-	21 167		
Opcje	2 664	5 326	2 662	-	-	10 652	307	307
Zakup	1 332	2 663	1 331	-	-	5 326		
Sprzedaż	1 332	2 663	1 331	-	-	5 326		
Forward	78 898	47 022	200 064	-	-	325 984	2 115	3 338
Zakup	39 020	23 488	100 299	-	-	162 807		
Sprzedaż	39 878	23 534	99 765	-	-	163 177		
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	133 912	190 000	323 912	3 404	322
Zakup	-	-	-	66 956	95 000	161 956		
Sprzedaż	-	-	-	66 956	95 000	161 956		
Forward Rate Agreement (FRA)	52 809	17 236	81	-	-	70 126	-	8
Zakup	-	-	-	-	-	-		
Sprzedaż	52 809	17 236	81	-	-	70 126		
Opcje	-	-	-	122 167	849 898	972 065	5 199	5 299
Zakup	-	-	-	61 083	424 841	485 924		
Sprzedaż	-	-	-	61 084	425 057	486 141		
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	17 166	28 542	15 542	-	-	61 250	-	-
Zakup	8 583	14 271	7 771	-	-	30 625		
Sprzedaż	8 583	14 271	7 771	-	-	30 625		
Razem instrumenty pochodne	15 242 232	1 605 474	6 031 451	24 300 486	7 151 888	54 331 531	237 623	481 217

20. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

	31.12.2014	31.12.2013
Kredyty i pożyczki	48 445 230	49 542 407
Skupione wierzytelności	4 150 042	3 034 603
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	152 358	175 246
Razem	52 747 630	52 752 256
Odpisy aktualizujące wartość należności	(3 572 631)	(4 354 797)
Razem netto	49 174 999	48 397 459

31.12.2014	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
kredyty korporacyjne	8 815 772	649 778	(34 964)	(295 995)	9 134 591
kredyty samochodowe	2 738 415	648 605	(26 553)	(480 170)	2 880 297
kredyty hipoteczne	30 805 016	4 179 642	(134 143)	(1 695 488)	33 155 027
kredyty detaliczne	3 627 218	1 283 184	(62 105)	(843 213)	4 005 084
Razem	45 986 421	6 761 209	(257 765)	(3 314 866)	49 174 999

31.12.2013	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
kredyty korporacyjne	7 524 609	422 673	(33 716)	(248 583)	7 664 983
kredyty samochodowe	3 025 741	946 700	(38 218)	(715 544)	3 218 679
kredyty hipoteczne	32 166 390	3 659 150	(137 250)	(1 746 649)	33 941 641
kredyty detaliczne	3 246 421	1 760 572	(58 241)	(1 376 596)	3 572 156
Razem	45 963 161	6 789 095	(267 425)	(4 087 372)	48 397 459

Struktura podmiotowa kredytów i pożyczek	31.12.2014	31.12.2013
Kredyty i pożyczki udzielone, w tym:		
jednostkom budżetowym	865 033	636 786
podmiotom finansowym innym niż banki	1 112 624	732 937
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	10 209 323	9 315 947
osobom fizycznym	36 988 019	37 711 789
Razem	49 174 999	48 397 459

Struktura kredytów i pożyczek udzielonych klientom według okresu od dnia bilansowego do terminu zapadalności	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności:		
do 1 miesiąca	5 557 198	6 750 746
od 1 do 3 miesięcy	1 017 683	942 885
od 3 miesięcy do 1 roku	3 932 963	3 856 585
od 1 roku do 5 lat	13 172 460	12 022 154
powyżej 5 lat	29 067 326	29 179 886
Razem	52 747 630	52 752 256
<i>Odpisy aktualizujące wartość należności</i>	<i>(3 572 631)</i>	<i>(4 354 797)</i>
Razem netto	49 174 999	48 397 459

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2014 mln zł	31.12.2013 mln zł
Wartość kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej	828	1 276
% całego portfela kredytów i pożyczek	1,68%	2,61%

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości oraz należności spisane z ksiąg banku. Nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami cesji wynosiła łącznie 1,8 mld zł.

21. INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY I UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	11 133 139	8 670 927
emitowane przez banki centralne	3 299 621	3 699 168
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	88 138	46 546
emitowane przez podmioty niefinansowe	67 553	44 222
emitowane przez Skarb Państwa	7 677 827	4 880 991
Utrata wartości dłużnych instrumentów finansowych	(5 051)	(5 801)
emitowane przez podmioty niefinansowe	(5 051)	(5 801)
Razem dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	11 128 088	8 665 126
Kapitałowe instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	111 594	10 347
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	101 861	1 700
emitowane przez podmioty niefinansowe	9 733	8 647
Utrata wartości kapitałowych instrumentów finansowych	(7 535)	(6 669)
emitowane przez podmioty niefinansowe	(7 535)	(6 669)
Razem kapitałowe instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	104 059	3 678
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	11 232 147	8 668 804

Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Stan netto na początek okresu	8 668 804	7 454 653
Zwiększenia	274 758 098	242 626 559
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(272 231 590)	(241 370 396)
(Utworzenia)/rozwiązania odpisów z tytułu rozpoznanego utraty wartości	(126)	(8 176)
Zmiany wartości godziwej	36 961	(33 836)
Stan netto na koniec okresu	11 232 147	8 668 804

Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto	95 857	72 271
emitowane przez jednostki samorządowe	95 857	72 271
Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności netto	95 857	72 271

Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Stan netto na początek okresu	72 271	-
Zwiększenia	36 000	72 267
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(12 500)	-
Naliczone odsetki, korekty z tytułu rozliczenia wg zamortyzowanego kosztu	86	4
Stan netto na koniec okresu	95 857	72 271

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży oraz utrzymywane do terminu zapadalności w wartości bilansowej według terminów zapadalności na dzień 31.12.2014	do 1 miesiąca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	powyżej 5 lat	Razem
Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	3 355 708	2 831	34 499	6 797 972	942 129	11 133 139
emitowane przez banki centralne	3 299 621	-	-	-	-	3 299 621
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	339	1 115	20 183	58 121	8 380	88 138
emitowane przez podmioty niefinansowe	5 051	1 716	4 169	56 617	-	67 553
emitowane przez Skarb Państwa	50 697	-	10 147	6 683 234	933 749	7 677 827
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności brutto	71	-	1 098	16 920	77 768	95 857
emitowane przez jednostki samorządowe	71	-	1 098	16 920	77 768	95 857

Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży oraz utrzymywane do terminu zapadalności w wartości bilansowej według terminów zapadalności na dzień 31.12.2013	do 1 miesiąca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	powyżej 5 lat	Razem
Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	3 730 021	2 349	54 156	4 029 759	854 642	8 670 927
emitowane przez banki centralne	3 699 168	-	-	-	-	3 699 168
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	81	495	103	26 571	19 296	46 546
emitowane przez podmioty niefinansowe	5 089	1 854	4 114	33 165	-	44 222
emitowane przez Skarb Państwa	25 683	-	49 939	3 970 023	835 346	4 880 991
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności brutto	78	-	546	10 589	61 058	72 271
emitowane przez jednostki samorządowe	78	-	546	10 589	61 058	72 271

22. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	
	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Z portfela instrumentów dostępnych do sprzedaży		
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG	328 723	307 574
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie otrzymanego kredytu	3 194 943	2 186 478
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego przez spółkę zależną	414 625	465 198
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji repo	1 644 426	644 222
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie spłaty wierzytelności	22 923	-
Razem	5 605 640	3 603 472

Getin Noble Bank S.A. będzie utrzymywał portfel aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów do momentu spłaty tych zobowiązań.

Zgodnie z art. 25 i 26 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG) podmioty zobowiązane są tworzyć fundusz środków gwarantowanych w wysokości określonej uchwałą BFG. Podstawą jest suma środków pieniężnych zgromadzonych w Banku na wszystkich rachunkach stanowiących podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej.

23. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH

Getin Noble Bank S.A. posiada udziały w następujących jednostkach zależnych i stowarzyszonych:

Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	Procentowa wielkość udziałów na dzień 31.12.2014	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Jednostki zależne			
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	63 076	63 076
Noble Concierge Sp. z o. o.	100%	469	469
Noble Securities S.A.	99,74%	41 365	40 852
Getin Leasing S.A.	100%	27 546	26 366
Sax Development sp. z o. o.	100%	105 005	105 005
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	57 084	57 084
Green Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	43 078	43 078
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	150 999	16 000
DEBITUM INVESTMENT Sp. z o.o. Spółka Komandytowa	100%	13	-
DEBITUM INVESTMENT Sp. z o. o.	100%	12	-
LAB Sp. z o.o.	100%	13	-
LAB Sp. z o.o. Spółka Komandytowa	100%	13	-
Jednostki stowarzyszone			
Open Finance S.A.	42,15%	39 141	39 141
Razem		527 814	391 071

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną. Bank posiada 42,15% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A., wycenianej metodą praw własności w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

Na dzień 31 grudnia 2014 oraz 2013 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach podporządkowanych jest równy udziałowi w kapitałach tych jednostek, z wyjątkiem spółki Noble Securities S.A., w której udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosił 99,78% (97,26% na dzień 31 grudnia 2013 roku).

24. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Patenty i licencje	81 319	61 234
Wartość firmy	51 307	51 307
Relacje z klientami	48 123	54 909
Nakłady na wartości niematerialne	39 234	30 438
Razem	219 983	197 888

Wartość firmy w wysokości 51 307 tys. zł powstała w 2004 roku z przejęcia Banku Przemysłowego S.A. w Łodzi.

Na każdą datę bilansową Bank ocenia, czy nie zaistniały przesłanki powodujące, iż wartość bilansowa wartości firmy nie jest niższa od jej wartości odzyskiwalnej. W tym celu sporządzany jest corocznie test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy - niezależnie od tego, czy istnieją przesłanki, które wskazują, iż nastąpiła utrata wartości. Test sporządzany jest zgodnie z MSR 36.

Badanie utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy z przejęcia Banku Przemysłowego S.A.

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne (CGU), które zostały przyporządkowane do wartości firmy powstałej z przejęcia Banku Przemysłowego S.A. Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych za okres 5 lat z uwzględnieniem wartości końcowej (rezydualnej) CGU. Wartość rezydualna CGU obliczana jest poprzez ekstrapolację projekcji przepływów pieniężnych poza okres prognozy, przy zastosowaniu długoterminowej stopy wzrostu przyjętej na poziomie założonego przez NBP długoterminowego celu inflacyjnego (2,5%).

Prognozy dotyczące przyszłych przepływów opiewają na okres 5 lat oraz opierają się na

- historycznych danych odzwierciedlających potencjał CGU w zakresie generowania przepływów pieniężnych,
- projekcji bilansu oraz rachunku zysków i strat CGU na dzień sporządzania testu na utratę wartości (według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku wartość bilansowa CGU wynosiła 3 770 mln zł),
- prognozach bilansu i rachunku zysków i strat na okres objęty prognozą,
- założeniach zawartych w budżecie Banku,
- analizie przyczyn rozbieżności pomiędzy przeszłymi prognozami przepływów pieniężnych a faktycznie uzyskanymi przepływami środków.

Przyszłe przepływy będące podstawą obliczenia wartości użytkowej odzwierciedlają wartość potencjalnych dywidend/dokapitalizowania przy założeniu określonego poziomu wypracowanego zysku oraz poziomu kapitału regulacyjnego, koniecznego do utrzymania założonego poziomu adekwatności kapitałowej.

Wartość bieżąca przyszłych przepływów obliczana jest przy zastosowaniu stopy dyskontowej w wysokości 8,02%,

uwzględniającej stopę wolną od ryzyka, premię za ryzyko, premię za niską kapitalizację oraz premię za ryzyko specyficzne.

Wartość bilansowa wartości firmy z przejęcia Banku Przemysłowego S.A. na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosiła 51 307 tys. zł. Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku nie odnotowano utraty wartości dla wartości firmy.

Relacje z klientami

Bank ujmuje w bilansie wartości niematerialne w postaci relacji z klientami depozytowymi („Core Deposit Intangible”) powstałe w wyniku rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanych części przedsiębiorstw. Na dzień 31 grudnia 2014 roku wartość netto Relacji z klientami wyniosła 48 123 tys. zł. Relacje z klientami depozytowymi podlegają amortyzacji liniowej przez okres 103 miesięcy w jakim zgodnie z założeniami spodziewana jest realizacja większości korzyści ze składników wartości niematerialnych tj. uzyskania tańszego źródła finansowania działalności banku z tytułu przejętych rachunków bieżących.

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2014	Patenty i licencje	Wartość firmy	Inne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2014	172 458	51 307	63 366	30 438	317 569
Zwiększenia, w tym:	34 208	-	-	20 612	54 820
Nabycie	23 106	-	-	20 612	43 718
Przeniesienie z inwestycji	11 102	-	-	-	11 102
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	(11 816)	(11 816)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	(11 102)	(11 102)
Inne zmniejszenia	-	-	-	(714)	(714)
Wartość brutto na dzień 31.12.2014	206 666	51 307	63 366	39 234	360 573
Umorzenie na dzień 01.01.2014	94 512	-	6 765	-	101 277
Amortyzacja okresu	14 123	-	6 786	-	20 909
Umorzenie na dzień 31.12.2014	108 635	-	13 551	-	122 186
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2014	16 712	-	1 692	-	18 404
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2014	16 712	-	1 692	-	18 404
Wartość netto na dzień 01.01.2014	61 234	51 307	54 909	30 438	197 888
Wartość netto na dzień 31.12.2014	81 319	51 307	48 123	39 234	219 983

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2013	Patenty i licencje	Wartość firmy	Inne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2013	145 298	51 307	4 559	16 234	217 398
Zwiększenia, w tym:	27 178	-	58 807	18 776	104 761
Nabycie	23 300	-	58 807	18 776	100 883
Przeniesienie z inwestycji	3 878	-	-	-	3 878
Zmniejszenia, w tym:	(18)	-	-	(4 572)	(4 590)
Likwidacja i sprzedaż	(18)	-	-	-	(18)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	(3 878)	(3 878)
Inne zmniejszenia	-	-	-	(694)	(694)
Wartość brutto na dzień 31.12.2013	172 458	51 307	63 366	30 438	317 569
Umorzenie na dzień 01.01.2013	79 614	-	2 867	-	82 481
Amortyzacja okresu	14 898	-	3 898	-	18 796
Umorzenie na dzień 31.12.2013	94 512	-	6 765	-	101 277
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2013	14 562	-	1 692	-	16 254
Zwiększenia	2 150	-	-	-	2 150
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2013	16 712	-	1 692	-	18 404
Wartość netto na dzień 01.01.2013	51 122	51 307	-	16 234	118 663
Wartość netto na dzień 31.12.2013	61 234	51 307	54 909	30 438	197 888

25. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Grunty i budynki	81 133	80 827
Maszyny i urządzenia	78 396	68 240
Środki transportu	1 532	16 234
Inne środki trwałe	19 510	15 266
Środki trwałe w budowie	10 048	19 601
Razem	190 619	200 168

Na dzień 31 grudnia 2014 roku wartość netto środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego wynosiła 14 503 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2013 roku 30 475 tys. zł.

W roku 2014 i 2013 nie występowały ograniczenia prawa dotyczące tytułu prawnego Banku do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Kwota otrzymanych odszkodowań uzyskanych od stron trzecich z tytułu utraty wartości lub utracenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ujętych w rachunku wyników w roku 2014 wyniosła 117 tys. zł a w roku 2013 wyniosła 115 tys. zł.

Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2014	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł.	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2014	206 434	204 061	37 215	35 550	20 655	503 915
Zwiększenia, w tym:	16 814	29 493	207	9 286	5 172	60 972
Nabycie	9 360	22 336	143	8 506	5 172	45 517
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	482	-	-	-	-	482
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	6 972	7 123	-	99	-	14 194
Pozostałe zwiększenia	-	34	64	681	-	779
Zmniejszenia, w tym:	(9 692)	(6 951)	(24 916)	(1 381)	(14 748)	(57 688)
Likwidacja i sprzedaż	(9 692)	(6 951)	(24 916)	(1 381)	(24)	(42 964)
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(14 194)	(14 194)
Inne zmniejszenia	-	-	-	-	(530)	(530)
Wartość brutto na dzień 31.12.2014	213 556	226 603	12 506	43 455	11 079	507 199
Umorzenie na dzień 01.01.2014	114 223	133 272	20 981	20 024	-	288 500
Zwiększenia, w tym:	13 122	19 331	2 712	5 038	-	40 203
Amortyzacja okresu	13 122	19 331	2 712	5 038	-	40 203
Zmniejszenia, w tym:	(5 467)	(6 944)	(12 719)	(1 377)	-	(26 507)
Likwidacja i sprzedaż	(5 467)	(6 944)	(12 719)	(1 377)	-	(26 507)
Umorzenie na dzień 31.12.2014	121 878	145 659	10 974	23 685	-	302 196
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2014	11 384	2 549	-	260	1 054	15 247
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	(839)	(1)	-	-	(23)	(863)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2014	10 545	2 548	-	260	1 031	14 384
Wartość netto na dzień 01.01.2014	80 827	68 240	16 234	15 266	19 601	200 168
Wartość netto na dzień 31.12.2014	81 133	78 396	1 532	19 510	10 048	190 619

Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2013	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2013	198 713	185 499	39 601	26 755	4 935	455 503
Zwiększenia, w tym:	19 383	20 342	1 540	11 040	18 065	70 370
Nabycie	19 092	18 532	1 540	11 040	18 065	68 269
Przeniesienie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	61	-	-	-	-	61
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	230	1 810	-	-	-	2 040
Zmniejszenia, w tym:	(11 662)	(1 780)	(3 926)	(2 245)	(2 345)	(21 958)
Likwidacja i sprzedaż	(11 662)	(1 780)	(3 924)	(2 245)	(298)	(19 909)
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(2 040)	(2 040)
Inne zmniejszenia	-	-	(2)	-	(7)	(9)
Wartość brutto na dzień 31.12.2013	206 434	204 061	37 215	35 550	20 655	503 915
Umorzenie na dzień 01.01.2013	110 859	110 125	18 257	18 730	0	257 971
Zwiększenia, w tym:	14 676	24 864	6 050	3 488	-	49 078
Amortyzacja okresu	14 676	24 864	6 050	3 488	-	49 078
Zmniejszenia, w tym:	(11 312)	(1 717)	(3 326)	(2 194)	-	(18 549)
Likwidacja i sprzedaż	(11 312)	(1 717)	(3 326)	(2 194)	-	(18 549)
Umorzenie na dzień 31.12.2013	114 223	133 272	20 981	20 024	-	288 500
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2013	9 878	2 567	0	260	1 222	13 927
Zwiększenia	1 506	11	-	-	-	1 517
Zmniejszenia	-	(29)	-	-	(168)	(197)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2013	11 384	2 549	-	260	1 054	15 247
Wartość netto na dzień 01.01.2013	77 976	72 807	21 344	7 765	3 713	183 605
Wartość netto na dzień 31.12.2013	80 827	68 240	16 234	15 266	19 601	200 168

26. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

Nieruchomości inwestycyjne to grunty niezabudowane, zabudowane oraz lokale stanowiące odrębną własność, które Bank nabył lub przejął w zamian za częściową/ całkowitą redukcję wierzytelności z tytułu udzielonego kredytu/ pożyczki, i które traktuje jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości. Nie występują ograniczenia realizacji korzyści z nieruchomości inwestycyjnych lub przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

Do wyceny nieruchomości inwestycyjnych Bank stosuje model wartości godziwej, zgodnie z którym po początkowej wycenie nieruchomość jest wyceniana w wartości godziwej, a zmiany wartości godziwej wykazywane są w wyniku.

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku została obliczona na podstawie wyceny przeprowadzonej na ten dzień przez niezależnych rzeczoznawców oraz Zespół Wycen Nieruchomości w Getin Noble Banku S.A., którzy posiadają kwalifikacje odpowiednie do przeprowadzania wycen nieruchomości, a także aktualne doświadczenie w takich wycenach dokonywanych w lokalizacjach, w których znajdują się aktywa Banku. Wyceny nieruchomości inwestycyjnych Banku przeprowadzono poprzez odniesienie do rynkowych cen transakcyjnych dotyczących podobnych nieruchomości z zastosowaniem metody korygowania ceny średniej lub porównywania parami w podejściu

porównawczym. W przypadku braku odnotowanych transakcji obiektami podobnymi wartość nieruchomości określono w podejściu dochodowym metodą inwestycyjną, techniką kapitalizacji prostej.

W szacowaniu wartości godziwej nieruchomości zastosowano podejście najkorzystniejszego i najlepszego zastosowania nieruchomości (co stanowi aktualne zastosowanie tych nieruchomości).

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych została sklasyfikowana na poziomie 2 w hierarchii wartości godziwej.

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych na początek okresu	139 692	32 204
<i>Zwiększenia, w tym:</i>		
nabycie nowych nieruchomości	271 591	104 611
przeniesienie z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	9 449	3 974
<i>Zmniejszenia, w tym:</i>		
zbycie nieruchomości	(40 609)	-
przeniesienie do rzeczowych aktywów trwałych	(480)	-
przeniesienie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(4 494)	-
Zyski/ (straty) netto z korekt wyceny wartości godziwej	(1 592)	(1 097)
Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych na koniec okresu	378 531	139 692

W 2014 i 2013 roku w rachunku zysków i strat ujęto następujące kwoty przychodów i kosztów związanych z nieruchomościami inwestycyjnymi:

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	2 962	413
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych, które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	818	347
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych, które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	1 456	212

Poniżej przedstawiono poziomy hierarchii wartości godziwej:

Na dzień 31.12.2014	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Nieruchomości inwestycyjne	-	378 531	-	378 531

27. LEASING OPERACYJNY I FINANSOWY

Zobowiązania z leasingu finansowego

Zgodnie z zawartymi umowami przedmiot leasingu przez cały okres trwania umowy pozostaje w używaniu Banku. W zamian za uzyskane prawa do używania przedmiotu leasingu Bank zobowiązany jest do wniesienia opłat leasingowych w wysokościach i terminach określonych w umowach leasingu. Po zakończeniu umowy leasingu Bankowi przysługuje prawo do nabycia przedmiotu leasingu pod warunkiem wcześniejszego wywiązania się ze wszystkich zobowiązań wobec

leasingodawcy. W przypadku gdy Bank nie skorzysta z opcji zakupu przedmiotu leasingu jest zobowiązany do jego zwrotu leasingodawcy. Nie występują żadne inne restrykcje. Nie występują warunkowe opłaty leasingowe. Przedmiotem zawartych umów leasingowych na koniec okresu sprawozdawczego są samochody osobowe i sprzęt informatyczny.

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu tych umów oraz wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto przedstawiają się następująco:

Na dzień 31.12.2014	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Zobowiązania leasingowe:		
do 1 roku	8 960	8 897
od 1 roku do 5 lat	2 282	2 245
Razem	11 242	11 142
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(100)	
Inwestycja leasingowa netto	11 142	

Na dzień 31.12.2013	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Zobowiązania leasingowe:		
do 1 roku	175	173
od 1 roku do 5 lat	35 384	34 071
Razem	35 559	34 244
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(1 315)	
Inwestycja leasingowa netto	34 244	

Zobowiązania z leasingu operacyjnego

Bank jako leasingodawca

Bank zawiera umowy najmu budynków i lokali stanowiących jego nieruchomości inwestycyjne zaklasyfikowane zgodnie z MSR jako umowy nieodwołalnego leasingu operacyjnego. Umowy na czas określony zawierane są zwykle na okres 2-5 lat. Na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz 2013 roku przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego przedstawiają się następująco:

Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Opłaty o pozostałym od dnia bilansowego terminie spłaty:		
do 1 roku	2 178	608
powyżej 1 roku do 5 lat	3 221	365
Razem	5 399	973

Bank jako leasingobiorca

Bank zawiera umowy najmu lokali, które zgodnie z MSR traktowane są jako umowy nieodwołalnego leasingu operacyjnego. Wynajmowane lokale są wykorzystywane na działalność bankową. Umowy na czas określony zawierane są zwykle na okres pięciu lat. W 2014 roku Bank zawarł również umowy traktowane jako umowy nieodwołalnego leasingu operacyjnego dotyczące wynajmu samochodów służbowych.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz 2013 roku przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego przedstawiają się następująco:

Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Opłaty o pozostałym od dnia bilansowego terminie spłaty:		
do 1 roku	52 668	57 589
powyżej 1 roku do 5 lat	77 299	104 693
powyżej 5 lat	9 202	11 202
Razem	139 169	173 484

28. INNE AKTYWA

Inne aktywa	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Należności od dłużników różnych, w tym:	675 579	703 350
należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	2 894	3 584
rozliczenia kart płatniczych	3 938	15 635
pozostałe	668 747	684 131
Koszty do rozliczenia w czasie	31 004	29 488
Przychody do otrzymania	33 088	31 806
Regresy i kaucje	7 346	9 327
Pozostałe aktywa	586	479
Inne aktywa brutto, razem	747 603	774 450
Utrata wartości innych aktywów	(16 139)	(9 350)
Inne aktywa netto, razem	731 464	765 100

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	9 350	7 563
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	6 493	1 420
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(62)	(185)
Inne zwiększenia	358	552
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na koniec okresu	16 139	9 350

29. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY

Na wartość aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku składają się nieruchomości. Bank podejmuje aktywne działania w celu sprzedaży tych nieruchomości, a ich oczekiwany termin zbycia wynosi jeden rok.

	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Wartość na początek okresu	9 449	4 522
Zwiększenia, w tym:	4 494	8 962
nakłady/nabycie	-	8 962
przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	4 494	-
Zmniejszenia, w tym:	(9 449)	(4 035)
przeniesienie do rzeczowych aktywów trwałych	-	(61)
przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(9 449)	(3 974)
Wartość na koniec okresu	4 494	9 449

30. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH

	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	17 598	261
Depozyty banków i instytucji finansowych	157 721	447 363
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 736 722	1 775 151
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	1 538 207	544 842
Pozostałe zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	981	860
Razem	4 451 229	2 768 477

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. pozyskał kolejne środki od Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Środki te zostały wykorzystane na rozwój działalności w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw oraz na rynku leasingu. Dzięki pożyczce Bank mógł zaoferować Klientom korporacyjnym atrakcyjniejsze warunki cenowe oferowanych produktów.

Bank pozyskuje środki także poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po z góry ustalonej cenie (transakcje repo). Przedmiotem transakcji repo są obligacje Skarbu Państwa z portfela instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży. Z tytułu tych transakcji na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank ujął zobowiązanie wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu w wysokości 1 538 207 tys. zł.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Wartość zobowiązań oprocentowanych stopą zmienną	3 313 932	2 391 247
Wartość zobowiązań oprocentowanych stopą stałą	1 137 297	377 230
Razem	4 451 229	2 768 477

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania bieżące	101 141	50 721
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	4 350 088	2 717 756
do 1 miesiąca	1 013 306	37 586
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	44 140	4 907
od 3 miesięcy do 1 roku	128 367	395 382
od 1 roku do 5 lat	3 057 945	2 173 554
powyżej 5 lat	106 330	106 327
Razem	4 451 229	2 768 477

31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	11 262 989	10 597 817
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 392 311	1 739 318
Depozyty terminowe	9 870 678	8 858 499
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	2 757 360	2 342 485
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 336 607	1 058 319
Depozyty terminowe	1 420 753	1 284 166
Zobowiązania wobec ludności	39 838 912	39 408 400
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	4 919 044	5 813 191
Depozyty terminowe	34 919 868	33 595 209
Razem	53 859 261	52 348 702

Struktura zobowiązań wobec klientów według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	7 647 962	8 610 828
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	46 211 299	43 737 874
do 1 miesiąca	9 362 751	9 175 181
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	13 541 633	12 117 895
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	10 962 746	10 116 807
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	7 809 784	4 963 701
od 1 roku do 5 lat	2 925 377	5 708 897
powyżej 5 lat	1 609 008	1 655 393
Razem	53 859 261	52 348 702

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną	9 121 739	10 773 419
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą stałą	44 709 717	41 539 938
Zobowiązania nieoprocentowane	27 805	35 345
Razem	53 859 261	52 348 702

32. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji, w tym:	3 281 121	2 642 901
obligacji podporządkowanych	2 062 158	1 800 579
pozostałych obligacji	1 197 202	842 322
bankowych papierów wartościowych	21 761	-
Odsetki, w tym:	32 783	27 563
od obligacji podporządkowanych	30 269	26 575
od pozostałych obligacji	2 386	988
od bankowych papierów wartościowych	128	-
Razem	3 313 904	2 670 464

Struktura zobowiązań według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	65 232	173 276
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	235 492	331 260
od 3 miesięcy do 1 roku	363 326	182 033
od 1 roku do 5 lat	1 805 813	1 080 964
powyżej 5 lat	844 041	902 931
Razem	3 313 904	2 670 464

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną	2 734 415	1 948 048
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą stałą	579 489	722 416
Razem	3 313 904	2 670 464

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2014 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data zapadalności	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank PP3-IX	2014-02-14	2021-02-15	100 000	100 000
Obligacje Getin Noble Bank PP3-X	2014-03-12	2021-03-12	80 000	80 000
Obligacje Getin Noble Bank PP3-XI	2014-04-07	2021-04-07	81 583	81 583
Razem obligacje podporządkowane			261 583	261 583
Obligacje Getin Noble Bank 1/2014	2014-01-10	2014-04-10	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 2/2014	2014-01-10	2014-07-10	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 3/2014	2014-01-10	2015-01-09	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank 4/2014	2014-01-15	2014-07-15	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 5/2014	2014-01-16	2015-01-21	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 6/2014	2014-01-16	2014-07-15	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank 7/2014	2014-01-30	2014-07-30	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 8/2014	2014-01-30	2014-04-30	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank 9/2014	2014-02-14	2014-08-14	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 10/2014	2014-02-14	2014-05-16	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 11/2014	2014-02-21	2014-05-21	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 12/2014	2014-02-21	2014-08-21	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 13/2014	2014-02-28	2014-08-28	250	25 000
Obligacje Getin Noble Bank 14/2014	2014-03-05	2014-06-13	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 15/2014	2014-03-05	2014-09-05	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 16/2014	2014-04-10	2014-07-25	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank 17/2014	2014-04-10	2014-10-10	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank 18/2014	2014-04-30	2014-08-07	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 19/2014	2014-05-16	2014-09-12	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 20/2014	2014-05-16	2014-11-14	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank 21/2014	2014-05-21	2014-09-19	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14001	2014-06-30	2017-06-30	35 000	350 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14002	2014-07-10	2014-10-10	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14003	2014-07-18	2017-07-18	6 500	65 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14004	2014-07-30	2014-10-30	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14005	2014-08-05	2014-11-05	550	55 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14006	2014-08-14	2015-08-14	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14007	2014-08-14	2015-02-16	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14008	2014-08-21	2014-11-21	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14009	2014-08-21	2015-02-20	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14010	2014-08-28	2015-02-27	800	80 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14011	2014-09-05	2015-03-05	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14012	2014-09-19	2015-03-19	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14013	2014-10-10	2015-04-10	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14014	2014-10-30	2015-04-30	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14015	2014-11-05	2015-05-05	250	25 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14016	2014-11-18	2015-05-18	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14017	2014-11-25	2015-05-25	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14018	2014-12-19	2017-12-19	10 000	100 000
Razem pozostałe obligacje			65 900	1 955 000
Razem			327 483	2 216 583

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank 42/2013	2013-10-11	2014-01-10	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank 43/2013	2013-10-14	2014-01-15	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 44/2013	2013-10-30	2014-01-30	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank 45/2013	2013-11-04	2014-01-30	650	65 000
Obligacje Getin Noble Bank 46/2013	2013-11-14	2014-02-14	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 47/2013	2013-11-14	2014-02-14	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 48/2013	2013-11-22	2014-02-21	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 49/2013	2013-11-22	2014-02-21	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 50/2013	2013-11-29	2014-02-28	250	25 000
Obligacje Getin Noble Bank 51/2013	2013-12-05	2014-03-05	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 52/2013	2013-12-05	2014-06-05	1 200	120 000
Obligacje Getin Noble Bank 1/2014	2014-01-10	2014-04-10	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 8/2014	2014-01-30	2014-04-30	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank 10/2014	2014-02-14	2014-05-16	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 11/2014	2014-02-21	2014-05-21	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 14/2014	2014-03-05	2014-06-13	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 2/2014	2014-01-10	2014-07-10	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 4/2014	2014-01-15	2014-07-15	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 6/2014	2014-01-16	2014-07-15	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank 16/2014	2014-04-10	2014-07-25	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank 7/2014	2014-01-30	2014-07-30	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 18/2014	2014-04-30	2014-08-07	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 9/2014	2014-02-14	2014-08-14	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 12/2014	2014-02-21	2014-08-21	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 13/2014	2014-02-28	2014-08-28	250	25 000
Obligacje Getin Noble Bank 15/2014	2014-03-05	2014-09-05	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 19/2014	2014-05-16	2014-09-12	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 21/2014	2014-05-21	2014-09-19	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 17/2014	2014-04-10	2014-10-10	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14002	2014-07-10	2014-10-10	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14004	2014-07-30	2014-10-30	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14005	2014-08-05	2014-11-05	550	55 000
Obligacje Getin Noble Bank 20/2014	2014-05-16	2014-11-14	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14008	2014-08-21	2014-11-21	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 53/2013	2013-12-13	2014-12-15	650	65 000
Razem			16 050	1 605 000

W dniu 28 kwietnia 2014 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. zatwierdziła uchwalony przez Zarząd Banku Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych. Obligacje w ramach Programu emitowane będą w wielu seriach do maksymalnej kwoty 750 mln zł, będą zdematerializowanymi papierami wartościowymi na okaziciela i zostaną wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu Catalyst organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W dniu 11 czerwca 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny sporządzony przez Bank.

W dniu 12 czerwca 2014 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zmianę funkcjonującego programu emisji papierów dłużnych, ustanowionego na podstawie umowy emisyjnej oraz umowy dealerskiej zawartych w dniu 20 października 2005 roku przez Bank oraz BRE Bank S.A. (obecnie mBank S.A.). W ramach uchwalonych zmian zwiększono wartość funkcjonującego Programu Emisji do 2 mld zł, doprecyzowano terminy zapadalności papierów oraz ustalono wartość nominalną nowo emitowanej obligacji na 1 tys. zł lub wielokrotność tej kwoty.

W dniu 7 lipca 2014 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. zatwierdziła uchwalony przez Zarząd Banku Publiczny Program Emisji Obligacji. Obligacje w ramach Programu emitowane będą w wielu seriach w trybie oferty publicznej zgodnie z art. 9 pkt 1 ustawy o obligacjach, do maksymalnej kwoty 1,5 mld zł, będą zdematerializowanymi papierami wartościowymi na okaziciela i zostaną wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu Catalyst organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W dniu 12 sierpnia 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt

emisyjny sporządzony przez Bank.

W raportowanym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Bank z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

33. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	19 297	34 457
Wierzyciele różni, w tym:	179 185	168 110
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych (bez CIT)	34 252	40 895
z tytułu kart płatniczych	15 504	2 969
pozostałe	129 429	124 246
Zobowiązania leasingowe	11 142	34 244
Rozliczenia międzyokresowe bierne	43 736	40 172
Przychody przyszłych okresów	116 336	80 891
Wycena opcji	-	6 403
Pozostałe zobowiązania	32 483	96 209
Razem	402 179	460 486

34. REZERWY

01.01.2014 - 31.12.2014	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Stan rezerw na początek okresu	-	4 304	14 388	6 435	25 127
Utworzenie	5 017	1 552	1 565	11 448	19 582
Wykorzystanie	(4 623)	(2 029)	(1 381)	-	(8 033)
Rozwiązanie	-	-	-	(13 321)	(13 321)
Stan rezerw na koniec okresu	394	3 827	14 572	4 562	23 355

01.01.2013 - 31.12.2013	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Stan rezerw na początek okresu	2 355	4 235	11 365	1 739	19 694
Utworzenie	-	70	2 998	6 340	9 408
Wykorzystanie	(1 703)	(1)	(1 345)	-	(3 049)
Rozwiązanie	(652)	-	-	(1 644)	(2 296)
Inne zwiększenia/zmniejszenia	-	-	1 370	-	1 370
Stan rezerw na koniec okresu	-	4 304	14 388	6 435	25 127

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Rezerwa na odprawy emerytalne	1 284	1 291
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	13 288	13 097
Razem	14 572	14 388

Zmiany w stanie zobowiązań z tytułu przyszłych świadczeń pracowniczych	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Wartość bieżąca zobowiązania na początek okresu	1 291	925
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:	209	199
Koszty bieżącego zatrudnienia	157	162
Koszty odsetek	52	37
Koszty ujęte w innych całkowitych dochodach, w tym:	(140)	95
(Zyski)/ straty aktuarialne powstałe na skutek korekt założeń ex post	(408)	666
(Zyski)/ straty aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń demograficznych	13	(542)
(Zyski)/ straty aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń finansowych	255	(29)
Wypłacone świadczenia	(76)	(35)
Wpływ przejścia zorganizowanej części banku DnB Nord Polska	-	107
Wartość bieżąca zobowiązania na koniec okresu	1 284	1 291
Wartość bilansowa zobowiązań krótkoterminowych	175	112
Wartość bilansowa zobowiązań długoterminowych	1 109	1 179

Do dyskontowania przyszłych wypłat świadczeń przyjęto stopę dyskontową w wysokości 2,7%, tj. na poziomie rentowności najbezpieczniejszych długoterminowych papierów wartościowych notowanych na polskim rynku kapitałowym według stanu na dzień wyceny. Wpływ zwiększenia/ zmniejszenia stopy dyskonta finansowego na zmniejszenie/ zwiększenie wartości rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe przedstawia poniższa tabela:

Szacunkowy wpływ zmiany stopy dyskonta na zmianę kwoty rezerwy	31.12.2014	
	+0,25 pp	-0,25 pp
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	1 329	1 241

Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe zgodnie z zapisami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 19 Świadczenia pracownicze. Wyliczane są przez niezależnego aktuarium metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych (*Project Unit Credit Method*). Wynikowa wartość rezerwy na świadczenia pracownicze stanowi bieżącą (zdyskontowaną) wartość przewidywanych przyszłych płatności, których dokonanie wymagane jest do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z pracy wykonywanej przez pracowników w okresach ubiegłych i stanowi sumę rezerw obliczonych indywidualnie dla każdej osoby zatrudnionej w Banku.

Zmiany w stanie zobowiązań z tytułu przyszłych świadczeń pracowniczych zaprezentowano w tabeli powyżej, przy czym zgodnie z MSR 19:

- koszty bieżącego zatrudnienia to wzrost wartości bieżącej zobowiązań z tytułu określonych świadczeń wynikający z pracy wykonywanej przez pracowników w okresie bieżącym, obliczone przez zdyskontowanie przewidywanej nominalnej wartości

świadczenia przypisanej w sposób liniowy do jednego okresu;

- koszty odsetek to wzrost w ciągu danego okresu wartości bieżącej zobowiązania z tytułu określonych świadczeń, które powstało na skutek tego, że termin rozliczenia świadczeń zbliżył się o jeden okres, obliczone przez pomnożenie salda początkowego zobowiązania przez stopę procentową, tożsamą ze stopą dyskontową przyjętą do wyznaczania wartości bieżącej zobowiązań.

Zgodnie ze zmianami do MSR 19 zatwierdzonymi w UE w dniu 5 czerwca 2012 roku a obowiązującymi w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku zyski i starty aktuarialne są rozpoznawane w całości w innych całkowitych dochodach. W rachunku zysków i strat ujmowane są koszty bieżącego zatrudnienia i odsetek.

35. KAPITAŁ PODSTAWOWY

Kapitał zakładowy Getin Noble Banku S.A. wynosi 2 650 143 319 zł i dzieli się na 2 650 143 319 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

Seria	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość nominalna tys. zł
seria A	akcje zwykłe na okaziciela	40 000 000	40 000
seria B	akcje zwykłe na okaziciela	23 000 000	23 000
seria C	akcje zwykłe na okaziciela	6 000 000	6 000
seria D	akcje zwykłe na okaziciela	9 510 000	9 510
seria E	akcje zwykłe na okaziciela	11 000 000	11 000
seria F	akcje zwykłe na okaziciela	4 000 000	4 000
seria G	akcje zwykłe na okaziciela	9 550 000	9 550
seria H	akcje zwykłe na okaziciela	2 142 465 631	2 142 466
seria I	akcje zwykłe na okaziciela	144 617 688	144 618
seria J	akcje zwykłe na okaziciela	200 000 000	200 000
seria K	akcje zwykłe na okaziciela	60 000 000	60 000
Razem		2 650 143 319	2 650 143

36. POZOSTAŁE KAPITAŁY

Pozostałe kapitały	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Kapitał zapasowy	1 955 102	2 007 172
Kapitał z aktualizacji wyceny	(166 126)	(136 962)
wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(13 035)	(42 654)
wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(152 878)	(93 981)
zyski/straty aktuarialne	(213)	(327)
Pozostałe kapitały rezerwowe	40 571	40 571
Razem	1 829 547	1 910 781

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - zmiana na kapitale z aktualizacji wyceny	01.01.2014 - 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013 - 31.12.2013 tys. zł
Wartość na początek okresu	(42 654)	11 291
wycena (kwota ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny)	37 750	(49 967)
utworzenie odpisu aktualizującego (kwota usunięta z kapitału z aktualizacji wyceny)	-	2 087
sprzedaż/wykup (kwota usunięta z kapitału z aktualizacji wyceny, ujęta w RZIS)	(8 131)	(6 065)
Wartość na koniec okresu	(13 035)	(42 654)

37. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

W dniu 24 kwietnia 2014 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Banku S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu całości zysku Banku za 2013 rok na pokrycie niepodzielonej straty netto Banku z lat ubiegłych powstałej w związku z dokonaną w sprawozdaniach finansowych za 2013 rok korektą wyniku finansowego z lat ubiegłych wynikającą ze zmiany zasad rachunkowości. Zgodnie z przyjętą Polityką dywidendową Zarząd Banku nie rekomenduje wypłaty dywidendy z zysku wypracowanego w 2014 roku.

38. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone a nie uruchomione w pełni kredyty, niewykorzystane limity na kartach kredytowych oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym. Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Bank pobiera prowizje, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

Na zobowiązania warunkowe dotyczące finansowania obarczone ryzykiem wystąpienia straty z tytułu utraty wartości aktywów tworzone są rezerwy. Jeśli na dzień bilansowy w odniesieniu do zobowiązań warunkowych istnieją obiektywne dowody utraty wartości aktywów, Bank tworzy rezerwę równą różnicy pomiędzy statystycznie oszacowaną częścią zaangażowania pozabilansowego (ekwiwalent bilansowy bieżących pozycji pozabilansowych) i wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wobec pozabilansowej formy zobowiązania warunkowego wartość wyliczonej rezerwy nie obniża wartości bilansowej aktywów i jest ujmowana w bilansie Banku w pozycji „Rezerwy” oraz w rachunku zysków i strat.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania warunkowe udzielone		
finansowe	1 938 926	2 455 488
gwarancyjne	161 380	108 208
Razem	2 100 306	2 563 696

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	1 938 926	2 455 488
na rzecz podmiotów finansowych	49 085	7 612
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 806 799	2 095 582
na rzecz budżetu	83 042	352 294
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	161 380	108 208
na rzecz podmiotów finansowych	5 179	3 761
na rzecz podmiotów niefinansowych	110 765	103 359
na rzecz budżetu	45 436	1 088
Razem	2 100 306	2 563 696

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania warunkowe otrzymane		
finansowe	406 558	250 000
gwarancyjne	387 233	483 298
Razem	793 791	733 298

39. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

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

Dla wielu instrumentów finansowych wartości rynkowe są niedostępne, stąd wartości godziwe zostały oszacowane przy zastosowaniu szeregu technik wyceny. Do wyceny wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych zastosowano model oparty na szacowaniach wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych poprzez zdyskontowanie przepływów pieniężnych przy zastosowaniu rynkowych stóp procentowych.

W przypadku pewnych grup aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na brak oczekiwanych istotnych różnic pomiędzy wartością bilansową a godziwą, wynikający z charakterystyki tych grup przyjęto, że wartość bilansowa jest zgodna z ich wartością godziwą.

Główne metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, które w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej są następujące:

Kasa, środki w Banku Centralnym

Z uwagi na krótkoterminowy charakter tych aktywów przyjęto, że wartość bilansowa jest zgodna z wartością godziwą.

Należności od banków i instytucji finansowych

Na należności od banków składają się przede wszystkim lokaty zawarte na rynku międzybankowym oraz zabezpieczenia transakcji na instrumentach pochodnych (CIRS). Lokaty złożone na rynku międzybankowym o stałym oprocentowaniu stanowią lokaty krótkoterminowe. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków jest równa ich wartości księgowej.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności leasingowe

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem płatności. Dla umów, gdzie takie płatności nie zostały określone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej. Analogiczne założenie przyjęto dla płatności już zapadłych oraz umów z grupy z utratą wartości.

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych, które są grupowane według rodzaju oprocentowania, terminu uruchomienia, rodzaju produktu oraz waluty, w jakiej jest prowadzona umowa. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp uwzględniających bieżące marże dla danego typu produktu. W przypadku kredytów walutowych, dla których nie ma odpowiedniej próby uruchomień w rozpatrywanym okresie, marże ustalono jak dla kredytów w złotych skorygowane o historyczne różnice między marżami dla kredytów w złotych i w walutach obcych. Porównanie sumy zdyskontowanych w/w stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

Przyjmuje się, że wartością godziwą depozytów innych banków i kredytów zaciągniętych na rynku międzybankowym o zmiennym oprocentowaniu jest ich wartość bilansowa.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów o stałej stopie z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej. W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczane są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe, które pogrupowane zostają według waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym. Okres dyskontowania jest wyznaczony jako różnica pomiędzy datą zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz datą, na którą prezentowane jest sprawozdanie. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Przyjęto, że wartością godziwą wyemitowanych obligacji nienotowanych na aktywnym rynku jest ich wartość bilansowa. Wartość godziwą dłużnych papierów wartościowych notowanych na rynku obligacji Catalyst oszacowano na podstawie kwotowań rynkowych.

Z uwagi na fakt, iż dla większości aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (innych niż opisane szczegółowo powyżej) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej okres najbliższego przeszacowania nie przekracza 3 miesięcy, wartość bilansowa tych pozycji nie różni się istotnie od ich wartości godziwej.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla aktywów i zobowiązań finansowych:

Na dzień 31.12.2014	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 840 565	2 840 565
Należności od banków i instytucji finansowych	1 410 839	1 410 839
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	49 174 999	48 361 297
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	95 857	92 071
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	4 451 229	4 451 229
Zobowiązania wobec klientów	53 859 261	54 324 067
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 313 904	3 302 438

Na dzień 31.12.2013	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 629 827	2 629 827
Należności od banków i instytucji finansowych	1 131 384	1 131 384
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	48 397 459	48 054 104
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	72 271	72 194
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	2 768 477	2 768 477
Zobowiązania wobec klientów	52 348 702	52 651 526
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 670 464	2 674 870

Bank dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przy zastosowaniu następującej hierarchii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów. Do tej kategorii Bank klasyfikuje instrumenty dłużne i kapitałowe dostępne do sprzedaży, dla których istnieje aktywny rynek.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych. Do tej kategorii Bank klasyfikuje bony pieniężne NBP oraz instrumenty pochodne.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny na podstawie kwotowań rynkowych, które nie mogą być bezpośrednio zaobserwowane. Do tej kategorii Bank klasyfikuje akcje nienotowane na Giełdzie Papierów Wartościowych, które wycenia się w cenie nabycia, pomniejszonej o odpis z tytułu utraty wartości oraz portfel dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych według wewnętrznych modeli wyceny.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3

poziomy hierarchii według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku:

Na dzień 31.12.2014	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA:				
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			170 371	170 371
Pochodne instrumenty finansowe	-	210 433	31 580	242 013
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	7 678 969	3 299 621	253 557	11 232 147
ZOBOWIĄZANIA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	742 340	-	742 340

Na dzień 31.12.2013	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	237 623	-	237 623
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 881 914	3 699 168	87 722	8 668 804
ZOBOWIĄZANIA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	481 217	-	481 217

W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2014 nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

Techniki wyceny i dane wejściowe w przypadku pomiarów wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych sklasyfikowanych w poziomie 2 i 3 hierarchii wartości godziwej są następujące:

Transakcje opcyjne, charakteryzujące się nieliniowym profilem wartości, wyceniane są na podstawie uznanych modeli wyceny (Black 76, model replikacyjny, model Bachelier, symulacja Monte Carlo) wraz z parametrami odpowiednimi dla wycenianych instrumentów. Danymi wejściowymi z rynku są w tym przypadku kursy walutowe, poziomy indeksów, powierzchnie zmienności strategii opcyjnych oraz dane umożliwiające konstrukcję krzywych dyskontowych.

Pozostałe instrumenty pochodne o liniowym charakterze wyceniane są na podstawie modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy zastosowaniu krzywych dyskontowych oraz krzywych projekcyjnych, generowanych na podstawie rynkowych kwotowań instrumentów finansowych. Krzywe dyskontowe konstruowane są według koncepcji dyskontowania na bazie kosztu zabezpieczenia, przy użyciu stawek OIS, kwotowań punktów SWAP, transakcji FRA, IRS, tenor basis swap oraz punktów CCBS. Dodatkowo na potrzeby instrumentów, opartych o zmienną stopę procentową, konstruowana jest krzywa projekcyjna, oparta o kwotowania transakcji FRA, IRS oraz odpowiednie indeksy referencyjne.

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji, sklasyfikowanej na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz wartość godziwa akcji pochodząca z wyceny spółki. Wartość godziwa opcji wynosi 31 580 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 543 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 552 tys. zł.

Bony pieniężne NBP

Wycena odbywa się na podstawie krzywej referencyjnej, konstruowanej na podstawie krótkoterminowych depozytów

rynku międzybankowego.

Akcje i udziały w spółkach nienotowanych

W ocenie Banku najlepszym miernikiem wartości godziwej akcji i udziałów dla których brak aktywnego rynku jest cena nabycia pomniejszona o ewentualny odpis z tytułu utraty wartości.

Wartość akcji zakwalifikowanych do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy szacowana jest na podstawie wyceny sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena przeprowadzona jest przy wykorzystaniu metody dochodowej oraz wskaźnikowej bazującej na wskaźnikach rynkowych (P/E oraz BV) z grup porównywalnych podmiotów. Każdej z tych metod przyznaje się równą wagę.

Obligacje korporacyjne

Wycena dłużnych papierów wartościowych z portfela papierów dostępnych do sprzedaży, sklasyfikowanych na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, oparta jest na modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy czym stopa dyskonta dla niezrealizowanych przepływów pieniężnych oparta jest na rynkowej stopie dyskontowej wyznaczonej z krzywej zerokuponowej powiększonej o marżę ryzyka, właściwą dla danego papieru wartościowego. Marża ryzyka, jako czynnik nieobserwowalny na rynku, kalkulowana jest przez podmiot świadczący usługi plasowania emisji obligacji korporacyjnych. W zależności od typu papieru i emitenta, marża kalkulowana jest jako:

- marża emisji, dla papierów emitowanych w ostatnim półroczu, jeśli emitent nie jest powiązany z Bankiem,
- skorygowana marża innego papieru wartościowego danego emitenta,
- skorygowana marża papieru lub papierów dla emitenta (grupy emitentów) zbliżonego w swej charakterystyce do emitenta, którego papier jest wyceniany.

Wartość godziwa papierów wartościowych wycenianych zgodnie z opisanym powyżej modelem wyceny (przy zastosowaniu marż w przedziale od 1,9% do 4,5%) wynosi 150 640 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 531 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 527 tys. zł dla wzrostu marż.

Zasady wyceny papierów korporacyjnych reguluje procedura wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku. Wycena dokonywana jest w systemie transakcyjnym Banku na podstawie cen skalkulowanych przez Biuro Ryzyk Rynkowych i Wycen – komórkę odpowiedzialną w Banku za wycenę instrumentów finansowych. Cena jednostkowa papieru szacowana jest okresowo na podstawie opisanego powyżej modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

40. ZAKŁADOWY FUNDUSZ ŚWIADCZEŃ SOCJALNYCH („ZFŚS”)

Ustawa z dnia 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych z późniejszymi zmianami stanowi, że Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający powyżej 20 pracowników na pełne etaty. Bank tworzy taki fundusz i dokonuje okresowych odpisów w wysokości odpisu podstawowego. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej, pożyczek udzielonych jej pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych.

Bank skompensował aktywa Funduszu ze swoimi zobowiązaniami wobec Funduszu, ponieważ aktywa te nie stanowią oddzielnych aktywów Banku. W związku z powyższym saldo rozrachunków z Funduszem wynosi 0 zł.

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Odpisy na ZFŚS w okresie obrotowym	5 315	3 228

41. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Na potrzeby skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

- działalność operacyjna - obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez Bank, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową. Bank sporządza sprawozdanie dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej metodą pośrednią, za pomocą której wynik netto danego okresu sprawozdawczego koryguje się o skutki transakcji, mające charakter bezgotówkowy, o czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe dotyczące przyszłych lub przeszłych wpływów lub płatności środków pieniężnych dotyczących działalności operacyjnej, oraz pozostałe przychodowe i kosztowe związane z przepływami pieniężnymi z działalności inwestycyjnej.
- działalność inwestycyjna - polega na nabywaniu i zbywaniu udziałów lub akcji w jednostkach podporządkowanych jak również wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych. Wpływy z działalności inwestycyjnej obejmują ponadto dywidendy otrzymane z tytułu posiadania akcji i udziałów w innych podmiotach. Zmiany stanu instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży wykazywane są w działalności operacyjnej
- działalność finansowa - obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań, jak również obsługę źródeł finansowania.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Dla celów sprawozdania z przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują bilansowy stan środków pieniężnych oraz salda rachunków bieżących i lokat krótkoterminowych.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Gotówka i środki w Banku Centralnym	2 840 565	2 629 827
Bieżące należności od innych banków	68 395	107 953
Lokaty krótkoterminowe w innych bankach	-	57 228
Razem	2 908 960	2 795 008

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Rok zakończony dnia 31.12.2014	Bilans tys. zł	Rachunek przepływów tys. zł	Różnica tys. zł
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(279 455)	(376 241)	96 786 1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(4 390)	17 568	(21 958) 2)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(2 563 343)	(2 533 723)	(29 620) 3)
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	(23 586)	(86)	(23 500) 4)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	1 682 752	738 374	944 378 5)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	261 123	180 268	80 855 6)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	643 440	31 857	611 583 7)
Zmiana stanu rezerw	(1 772)	(1 659)	(113) 8)

- 1) Ze "Zmiany stanu „Należności od banków i instytucji finansowych" wyłączono zmianę stanu części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych (rachunki bieżące i lokaty jednodniowe w innych bankach) i zaprezentowano ją w pozycji "Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto".
- 2) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 3) „Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży” nie uwzględnia wyceny aktywów finansowych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 4) Ze "Zmiany stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności" wyłączono zmianę stanu z tytułu nabycia instrumentów finansowych zaprezentowaną w działalności inwestycyjnej.
- 5) Ze "Zmiany stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych" wyłączono zmianę stanu z tytułu otrzymanych kredytów długoterminowych zaprezentowaną w działalności finansowej.
- 6) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 7) Ze „Zmiany stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” wyłączono zmianę z tytułu emisji i wykupu długoterminowych papierów wartościowych (obligacji i certyfikatów depozytowych) zaprezentowaną w działalności finansowej.
- 8) „Zmiana stanu rezerw” nie uwzględnia zysków/strat aktuarialnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.

42. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Bank prowadzi działalność biznesową w ramach następujących głównych produktów/ usług:

- hipotecznym – finansowanie rynku nieruchomości,
- samochodowym - finansowanie zakupu samochodów,
- detalicznym – obsługa klientów detalicznych w zakresie produktów depozytowych oraz inwestycyjnych, a także finansowanie potrzeb konsumpcyjnych klientów poprzez kredyty detaliczne (głównie gotówkowe, w kartach kredytowych),
- korporacyjnym - obsługa firm oraz jednostek budżetowych,

W ramach sprawozdawczości zarządczej prezentowane są wybrane elementy rachunku zysków i strat oraz pozycji bilansowych w podziale na główne grupy produktów. Podstawą kwalifikacji poszczególnych rodzajów przychodów, kosztów i pozycji bilansowych do konkretnej grupy jest:

- w ramach produktów kredytowych - kryterium celu udzielonych kredytów i pożyczek oraz rodzaj podmiotu,
- depozytowych – kryterium podmiotowe, z uwzględnieniem zarządczej kwalifikacji środków pozyskanych od osób fizycznych za pośrednictwem podmiotów finansowych w zakresie umów ramowych.

Wybrane elementy bilansu		31.12.2014	31.12.2013
		tys. zł	tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	33 155 027	33 941 641
	Kredyty samochodowe	2 880 297	3 218 679
	Kredyty detaliczne	4 005 084	3 572 156
	Kredyty korporacyjne	9 134 591	7 664 983
	Pozostałe	18 419 306	14 865 868
	Razem	67 594 305	63 263 327
Pasywa	Depozyty detaliczne *	43 115 696	42 879 814
	Depozyty korporacyjne *	10 447 673	9 450 543
	Pozostałe	14 030 936	10 932 970
	Razem	67 594 305	63 263 327

*wartość przyjętych depozytów bez uwzględniania odsetek memoriałowych oraz korekt wartości, które ujęto w pozycji Pozostałe.

Wybrane elementy rachunku zysków i strat		01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone)
		tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	Kredyty hipoteczne	1 431 742	1 571 406
	Kredyty samochodowe	322 183	386 913
	Kredyty detaliczne	636 976	544 116
	Kredyty korporacyjne	511 522	462 518
	Pozostałe należności od klientów	8 782	16 670
	Pozostała działalność Banku	708 254	842 779
	Razem	3 619 459	3 824 402
Koszty z tytułu odsetek	Depozyty detaliczne	(1 478 894)	(1 864 105)
	Depozyty korporacyjne	(373 996)	(385 504)
	Pozostała działalność Banku	(362 350)	(320 677)
	Razem	(2 215 240)	(2 570 286)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Kredyty hipoteczne	23 415	35 561
	Kredyty samochodowe	13 226	9 639
	Kredyty detaliczne	5 845	4 315
	Kredyty korporacyjne	10 499	9 110
	Pozostała działalność Banku	302 054	299 847
	Razem	355 039	358 472
Przychody z tytułu dywidend		111 234	28 863
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	Kredyty hipoteczne	35 678	45 028
	Kredyty samochodowe	3 520	5 677
	Pozostała działalność Banku	54 175	14 852
	Razem	93 373	65 557
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		36 770	84 483
Inne przychody operacyjne		60 891	112 229
Inne koszty operacyjne		(138 514)	(139 654)
Ogólne koszty administracyjne		(832 456)	(793 508)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Kredyty hipoteczne	(376 077)	(176 381)
	Kredyty samochodowe	(51 931)	(110 194)
	Kredyty detaliczne	(190 971)	(233 234)
	Kredyty korporacyjne	(78 167)	(65 722)
	Pozostała działalność Banku	1 577	(8 176)
	Razem	(695 569)	(593 707)
Zysk brutto		394 987	376 851
Podatek		(72 640)	(66 096)
Zysk netto		322 347	310 755

43. TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Przez podmioty powiązane Getin Noble Bank S.A. rozumie jednostki zależne i stowarzyszone Banku oraz ich jednostki podporządkowane, a także jednostki powiązane przez podmiot dominujący – dr. Leszka Czarneckiego.

Jednostki powiązane w ramach wykonywanej działalności posiadają rachunki bieżące w Getin Noble Banku, na których dokonują standardowych operacji rozliczeniowych oraz deponują swoje środki pieniężne na lokatach terminowych.

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Bank stosuje standardowe warunki kredytowania:

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych przez Bank zasad i warunków,
- ocena wiarygodności spółek powiązanych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej pozostałych klientów banku,
- zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązujących w Banku
- stosowane przez Bank ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności.

Ponadto Bank skupuje wierzytelności od spółek powiązanych oraz oferuje ubezpieczenia i produkty inwestycyjne we współpracy z podmiotami powiązanymi, a także korzysta z usług pośrednictwa przy sprzedaży własnych produktów.

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						
	Należności z tyt. kredytów	Należności z tyt. skupionych wierzytelności	Należności z tyt. instrumentów finans.	Należności pozostałe	Zobowiązania z tyt. depozytów	Zobowiązania pozostałe	Utworzone odpisy
	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki zależne	617 432	3 784 944	21 873	14 434	847 449	7 195	293
Jednostki stowarzyszone - Spółki z Grupy Open Finance S.A.	-	-	54 882	5 429	7 519	-	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	5 186	5 431	61 142	201 935	80 534	5 022	24
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	197 357	-	-	130	260 090	-	507
Pozostałe spółki powiązane	9	-	-	3	2 645	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku	1 177	-	-	-	4 757	-	3

	Rachunek zysków i strat					Pozabilans Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż	Przychody z tytułu dywidend	
	1.01.2014-31.12.2014	1.01.2014-31.12.2014	1.01.2014-31.12.2014	1.01.2014-31.12.2014	1.01.2014-31.12.2014	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki zależne	268 693	82 113	20 443	39 928	107 783	6 692
Jednostki stowarzyszone - Spółki z Grupy Open Finance S.A.	4 524	51 343	2 047	1 459	-	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	11 548	33 208	1 667	22 142	-	6 205
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	8 928	4 013	19 368	-	-	42
Pozostałe spółki powiązane	18	23	7 070	13	-	8
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	30	270	-	-	-	1 568

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						
	Należności z tyt. kredytów	Należności z tyt. skupionych wierzytelności	Należności z tyt. instrumentów finansowych	Należności pozostałe	Zobowiązania z tyt. depozytów	Zobowiązania pozostałe	Utworzone odpisy
	31.12.2013 tys. PLN	31.12.2013 tys. PLN	31.12.2013 tys. PLN	31.12.2013 tys. PLN	31.12.2013 tys. PLN	31.12.2013 tys. PLN	31.12.2013 tys. PLN
Jednostki zależne	22 364	2 672 503	4 038	16 933	130 680	25 594	124
Jednostki stowarzyszone - Spółki z Grupy Open Finance S.A.	6 529	-	33 893	262 044	2 812 149	6 169	34
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	22 430	20 787	38	331 022	56 167	19 422	304
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	148 011	-	15 194	730	202 229	-	632
Pozostałe spółki powiązane	528 470	-	8 261	230	894 695	12 756	107
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1 076	-	-	6 160	8 302	-	6

	Rachunek zysków i strat					Pozabilans Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż	Przychody z tytułu dywidend	
	1.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	1.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	1.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	1.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	1.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	
Jednostki zależne	185 424	16 692	11 144	5 980	26 477	7 850
Jednostki stowarzyszone - Spółki z Grupy Open Finance S.A.	208 088	250 196	1 101	8 310	-	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	33 114	31 725	1 635	230 321	-	2 674
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	6 894	7 590	17 106	187	-	60
Pozostałe spółki powiązane	55 448	76 780	10 745	27	-	158
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	89	394	-	-	-	1 651

Inne transakcje z podmiotami powiązanymi

Przez podmioty powiązane Getin Noble Bank S.A. rozumie spółki zależne i stowarzyszone, ich jednostki podporządkowane oraz jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla – dr Leszka Czarneckiego.

W dniu 20 marca 2014 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł umowę zobowiązującą Getin Holding S.A. do sprzedaży 858 334 akcji zwykłych imiennych Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A., o łącznej wartości nominalnej 3 433 tys. zł, stanowiących łącznie 9,08% kapitału zakładowego spółki i uprawniających łącznie do 9,08% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, za łączną cenę 165 658 tys. zł. Rozliczenie transakcji i przeniesienie własności akcji nastąpiło w dniu 8 kwietnia 2014 roku. Jednocześnie w dniu 8 kwietnia 2014 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę, na mocy której Bank ustanowił na rzecz Getin Holding S.A. zastaw rejestrowy na akcjach z prawem wykonywania z nich prawa głosu do kwoty zabezpieczenia równej 50 015 tys. EUR.

Akcje TU Europa S.A. zostały zaklasyfikowane do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, a ich wartość godziwa na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosła 170 371 tys. zł. Ponadto Getin Noble Bank S.A. posiada opcję sprzedaży tych akcji, której wartość godziwa na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosła 31 580 tys. zł. Wycena

opcji jest ujmowana w „Wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy” w rachunku zysków i strat oraz w pozycji „Pochodne instrumenty finansowe” w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

W pierwszym półroczu 2014 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał rozliczenia świadczeń z tytułu ostatniej transzy Programu Opcji Menedżerskich obejmującego niektórych członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Rozliczenie nastąpiło w formie gotówkowej.

W 2014 roku w wyniku realizacji opcji put Getin Noble Bank S.A. odkupił od spółki Earchena Investments Ltd łącznie 104 841 akcji Noble Securities S.A. za kwotę 1 632 tys. zł.

Wynagrodzenie członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

W tabeli poniżej zaprezentowano sumę wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. należnych za rok 2014 oraz 2013.

Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia dla członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.	10 578	9 853
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 143	6 164
Świadczenia pracownicze w formie akcji	4 435	3 689
Świadczenia dla Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	236	935
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	236	92
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	843

Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia zasadnicze, premie i inne świadczenia, w tym rezerwy na świadczenia, stanowiące koszty wynagrodzeń w danym roku, których rozliczenie w całości nastąpi w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego, a także kwoty z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń wynikające z opisanej poniżej polityki wynagradzania kadry kierowniczej Banku, których wypłata w formie gotówkowej nastąpi w roku kolejnym.

Płatności w formie akcji obejmują kwoty z tytułu Programu Opcji Menedżerskich, prawa do akcji oraz odroczonego składnika wynagrodzeń przyznawanego w formie instrumentu finansowego, tj. akcji fantomowych, zgodnie z zasadami opisanymi poniżej.

W 2014 i 2013 roku nie wypłacono świadczeń po okresie zatrudnienia ani świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy.

Świadczenia dla kierownictwa Banku wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń

Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu Getin Noble Banku S.A. jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację przyjętej w Banku Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń. Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy z uwzględnieniem 3-letniego horyzontu i wyników finansowych Banku. Wyniki Banku przyjmowane do określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Głównym kryterium finansowym determinującym wysokość wypłacanych zmiennych składników wynagrodzeń jest zysk netto skonsolidowany, natomiast głównym kryterium niefinansowym jest przyjęcie przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego Banku.

Wypłata przyznanego za dany rok wynagrodzenia zmiennego jest odroczone w czasie zgodnie z następującymi zasadami:

- 50% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok (dalej dany rok określany jako „R”) płatne jest w formie gotówkowej w roku kolejnym (R+1) zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi sposobu i terminu wypłaty, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny;
- 10% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok płatne jest w formie instrumentów finansowych (akcji fantomowych uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji Banku) w roku kolejnym (R+1), zgodnie z dotychczas obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi sposobu i terminu wypłaty, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny;
- płatność 40% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok rozłożona jest w równych ratach płatnych z dołu w formie instrumentów finansowych (akcji fantomowych uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji Banku) na kolejne 3 lata tj. R+2, R+3, R+4, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny.

Wynagrodzenie zmienne płatne w formie instrumentów finansowych (akcji fantomowych) stanowi tzw. Pakiet Opcyjny realizowany w postaci wypłaty gotówkowej, której wysokość uzależniona jest od ceny akcji Banku, tj. średniej wartości kursu zamknięcia notowań akcji Banku na GPW w Warszawie z 90 dni kalendarzowych przypadających przed dniem realizacji konkretnej transzy

44. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 i za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku jest Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłacone lub należne za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku w podziale na rodzaje usług w wartościach netto:

Rodzaj usługi	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	386	386
Inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego	935	210
Razem	1 321	596

45. ZATRUDNIENIE

Zatrudnienie w Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku kształtowało się następująco:

Liczba zatrudnionych	31.12.2014	31.12.2013
W osobach	5 688	6 105
W etatach	5 537,7	5 846,1

46. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO ZAKOŃCZENIU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO*Sprzedaż akcji Getin Leasing S.A.*

W dniu 30 stycznia 2015 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Getin Holding S.A. umowę sprzedaży 3 712 akcji Getin Leasing S.A., stanowiących 49,28% kapitału zakładowego oraz 49,28% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Getin Leasing S.A. Zgodnie z postanowieniami umowy łączna cena sprzedaży akcji wyniosła 172 491 tys. zł i składa się z ceny za akcje oraz kwoty 7 779 tys. zł z tytułu udzielenia Getin Holding S.A. odroczonego terminu płatności przez Bank. Kupujący może żądać odstąpienia od umowy lub też proporcjonalnego obniżenia ceny w przypadku ujawnienia w okresie 3 miesięcy od daty transakcji, iż kwota kapitałów netto Grupy Getin Leasing S.A. jest mniejsza o 5% lub więcej od kwoty kapitałów netto uwzględnionej w umowie.

Wpływ aprecjacji franka szwajcarskiego na portfel kredytów w CHF

W dniu 15 stycznia 2015 roku Narodowy Bank Szwajcarii wycofał się z utrzymywania sztywnego kursu EUR/CHF. Po tej decyzji nastąpiło znaczne umocnienie się franka szwajcarskiego wobec euro a także polskiego złotego. Równocześnie Narodowy Bank Szwajcarii obniżył stopę procentową do -0,75%, tym samym obniżył się LIBOR CHF. Z uwagi na gwałtowną aprecjację CHF oraz fakt że około 0,5 mln gospodarstw domowych w Polsce posiada kredyty mieszkaniowe denominowane we frankach szwajcarskich, w dniu 20 stycznia 2015 roku odbyło się posiedzenie Komitetu Stabilności Finansowej z udziałem banków posiadających największe zaangażowanie kredytowe w CHF, na którym Komitet potwierdził, że polski sektor bankowy jest stabilny i odporny na szoki walutowe.

Z myślą o klientach posiadających kredyty hipoteczne indeksowane lub denominowane do CHF, Getin Noble Bank S.A. wprowadził program „Pomoc CHF”. Pakiet ułatwień dostępny dla kredytobiorców jest bezpośrednią odpowiedzią na zawirowania na rynku walutowym będące następstwem decyzji Szwajcarskiego Banku Centralnego.

W ramach programu „Pomoc CHF” Bank podjął następujące działania:

- uwzględnił w oprocentowaniu kredytów ujemną stawkę LIBOR w obliczaniu rat kredytowych klientów posiadających zobowiązania w CHF, przy czym zgodnie z obowiązującymi regulacjami i opiniami prawnymi, oprocentowanie kredytu nie będzie mogło być mniejsze niż zero;
- wprowadził uproszczoną procedurę zawieszania spłaty raty kapitałowej na 3 miesiące, bez pobierania opłat za przygotowanie aneksu, skorzystanie z propozycji nie wiąże się z wydłużeniem okresu kredytowania ani z koniecznością weryfikacji wartości zabezpieczenia kredytu;
- czasowo obniżył o ponad połowę poziomu spreadu na CHF;
- wprowadził procedurę ułatwiającą kredytobiorcom posiadającym zobowiązanie w CHF zamianę zabezpieczenia w postaci nieruchomości na inne akceptowane przez Bank, zachowując nie wyższy niż obecnie poziom LTV oraz możliwości czasowego zabezpieczenia kredytu na środkach pieniężnych,
- umożliwił kredytobiorcom bezprowizyjne przewalutowanie kredytu w CHF na PLN po średnim kursie NBP, rezygnując jednocześnie z wymogu ponownej weryfikacji wartości zabezpieczenia kredytu, wszystkie koszty związane z formalnym przygotowaniem procedury przewalutowania (opłaty za aneks, prowizje, koszty aktualizacji wpisów w Księdze wieczystej) pokrywa Bank.

W efekcie wprowadzenia powyższych zmian, po przeszacowaniu stawek bazowych LIBOR, wysokości rat kredytów nie powinny być wyższe niż wysokość raty z końca grudnia 2014 roku.

Poniżej przedstawiono strukturę oraz jakość kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych we frankach szwajcarskich na dzień 31 grudnia 2014 roku:

31.12.2014	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty hipoteczne	11 762 462	1 113 045	(69 186)	(208 206)	12 598 115

Kredyty denominowane lub indeksowane do CHF stanowią 26 % całego portfela kredytów Banku. Ponad 99,9% kredytów hipotecznych w CHF została udzielona przed 2009 rokiem. Getin Noble Bank S.A. obecnie nie udziela kredytów we frankach szwajcarskich. Portfel kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF systematycznie się zmniejsza.

W strukturze kredytów w CHF około 82% stanowiły kredyty indeksowane.

Zmiana kursu CHF wpłynęła na skokowy wzrost wartości salda kredytowego wyrażonego w złotych – przy kursie CHF/PLN z dnia 28 lutego 2015 roku (3,8919) saldo kredytowe brutto wyrażone w złotych przyrosło o ok. 1,3 mld zł. Wzrost ten zmniejszyłby szacunkowo poziom łącznego współczynnika kapitałowego o ok. 0,3 pp., nie powodując naruszenia wymaganych minimalnych poziomów współczynnika adekwatności kapitałowej.

Pozycja walutowa na kredytach hipotecznych denominowanych w CHF jest zabezpieczana przede wszystkim poprzez transakcje pochodne (CIRS) w ramach globalnego zarządzania pozycją walutową w Getin Noble Banku S.A. Szczegółowe informacje na temat zarządzania ryzykiem walutowym są zawarte w nocie III.4.1.

W dniu 9 marca 2015 roku Warszawski Sąd Okręgowy oddalił pozew zbiorowy, jaki przeciw Getin Noble Bankowi S.A. złożyła grupa kilkudziesięciu posiadaczy kredytów we frankach szwajcarskich. W wydanym werdykcie sąd zgodził się ze stanowiskiem reprezentantów Banku, że sytuacja członków grupy, która złożyła pozew była niejednorodna i mieli oni w różny sposób sformułowane umowy, dlatego na gruncie prawnym nie jest możliwe dochodzenie roszczeń przeciw Bankowi w ramach postępowania grupowego. Ponadto sąd stwierdził, iż w zakresie umów Getin Banku nie można mówić o dowolności Banku w ustalaniu kursów walut obcych. Na postanowienie sądu przysługuje apelacja do sądu wyższej instancji.

Po dniu 31 grudnia 2014 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Getin Noble Bank S.A.

III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W BANKU

Getin Noble Bank S.A. prowadząc działalność operacyjną narażony jest na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności oraz ryzyko operacyjne.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy i Konsultacyjny, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

Bank w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględnia regulacje rynków, na których działa oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawuje Rada Nadzorcza.

1. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe jest to potencjalna strata podmiotu związana z niewykonaniem przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych w umowie terminach.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Getin Noble Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Przy prowadzeniu działalności kredytowej Bank kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

- pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału Banku poprzez osiągnięcie stabilnych dochodów,
- podejmując decyzje kredytowe Bank bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia,
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Getin Noble Banku jest procesem ciągłym, zmierzającym do:

- stabilizacji ryzyka nowo udzielanej akcji sprzedażowej w obszarach (produktach), gdzie osiągnięto zadowalający poziom ryzyka,
- ograniczania ryzyka nowo udzielanej akcji sprzedażowej w obszarach (produktach), gdzie Bank dostrzega potrzebę ograniczenia ryzyka,
- poprawy jakości istniejącego portfela kredytowego.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkich wymaganych aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

Komitet Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, którego rolą jest wsparcie działalności Zarządu poprzez realizację funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień. Jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz innych banków. Komitet Kredytowy Banku rozpatruje całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji.

Komitet Konsultacyjny Banku

Komitet Konsultacyjny Banku jest organem doradczym w procesie podejmowania decyzji kredytowych (zgodnie z obowiązującym w Banku trybem podejmowania decyzji kredytowych) w przypadku zaangażowań poniżej kompetencji decyzyjnych Komitetu Kredytowego Banku. Komitet Konsultacyjny Banku nie posiada uprawnień decyzyjnych.

Komitet Ryzyka Kredytowego

Komitet Ryzyka Kredytowego spełnia rolę organu opiniodawczo-doradczego w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Do zakresu zadań należy m.in.: dokonywanie oceny występującego w Banku poziomu ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji, kontrahentów, produktów oraz ryzyka kredytowego występującego w spółkach zależnych Banku, rekomendowanie poziomu „apetytu na ryzyko” na dany rok kalendarzowy oraz przyjmowanie sprawozdań z jego realizacji w ciągu roku, ocena wyników przeprowadzanych testów warunków skrajnych oraz ewentualna rekomendacja podjęcia określonych działań, rozpatrywanie raportów, symulacji, informacji dotyczących ryzyka kredytowego i/lub procesów windykacyjnych.

Obszar Ryzyka Kredytowego Banku

Struktura organizacyjna Banku została przystosowana do polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. W ramach wyodrębnionego Obszaru Ryzyka Kredytowego, podległego bezpośrednio Członkowi Zarządu funkcjonują trzy departamenty:

1. Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, który odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem kredytowym na każdym etapie procesu kredytowego w Banku.

2. Departament Analiz Systemowych Ryzyka Kredytowego, który realizuje zadania związane ze sprawozdawaniem o ryzyku kredytowym w działalności Banku. Do zadań Departamentu należy również wyznaczanie poziomu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz wyliczanie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
3. Departament Analiz Statystycznych, który realizuje zadania w zakresie optymalizacji procesów wymagających konstruowania modeli statystycznych, modyfikacji modeli, wdrażania kart scoringowych i monitorowania ich efektywności.

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku odpowiedzialne są za bieżące zarządzanie ryzykiem kredytowym w obszarach biznesowych, w oparciu o przyjętą strategię zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę kredytową, zalecane kierunki działania oraz istniejące w tym zakresie procedury.

Komórki te odpowiedzialne są także za realizację zaleceń i rekomendacji komórek Obszaru Ryzyka Kredytowego oraz audytu wewnętrznego, dotyczących działań ograniczających ryzyko kredytowe.

Komórka audytu wewnętrznego

Do zadań komórki audytu wewnętrznego należy kontrola i ocena jakości systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz okresowy przegląd procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Celem funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego jest identyfikacja nieprawidłowości w wykonywaniu przez uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym przydzielonych im funkcji i zadań.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

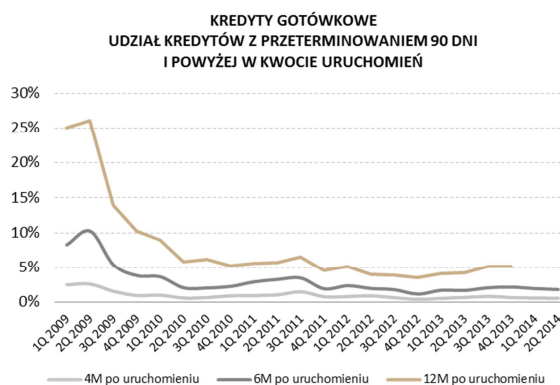
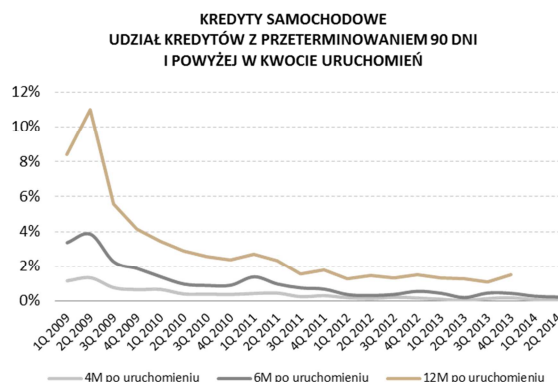
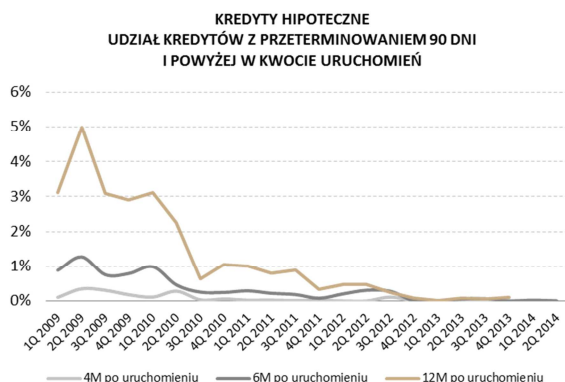
Bank posiada opracowane dokumenty: Strategię i Politykę kredytową oraz Strategię i politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych, w których określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową. Dokumenty te są jednocześnie podstawowymi instrumentami realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego.

Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego. W szczególności, Bank od 2010 roku w sposób ciągły monitoruje ryzyko kredytowe prowadzonej akcji kredytowej i na bieżąco modyfikuje procesy/produkty kredytowe dostosowując je do zmieniających się realiów rynkowych. W 2014 r. wprowadzono zmiany w Strategii i polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, wynikające z zaleceń znowelizowanej Rekomendacji S. Bank kontynuuje politykę w zakresie dalszego ograniczania udzielania kredytów walutowych, poprzez zapewnienie w odniesieniu do nowo udzielanych kredytów zabezpieczonych hipotecznie dla klientów detalicznych pełnej zgodności waluty ekspozycji z walutą dochodów Klienta, z których będzie ona spłacana.

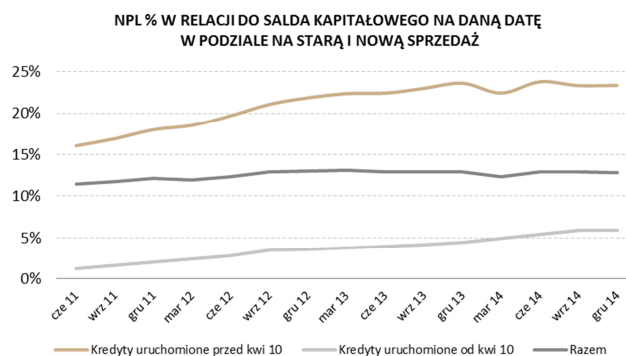
Dodatkowo wprowadzono dalsze ograniczenia w zakresie kredytowania Klientów w segmentach o podwyższonym ryzyku w kredytach hipotecznych, a w kredytach udzielanych na cele związane z prowadzoną działalnością gospodarczą rozszerzono zakres analizy ekonomicznej o ocenę prognoz. Z portfela kredytów detalicznych wycofano ofertę Planu ratalnego z powodu niskiej rentowności produktu.

Podejmowane przez Bank działania mają wymierne przełożenie na utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach zaakceptowanego przez Zarząd i Radę Nadzorczą – tak zwanego „apetytu na ryzyko”.

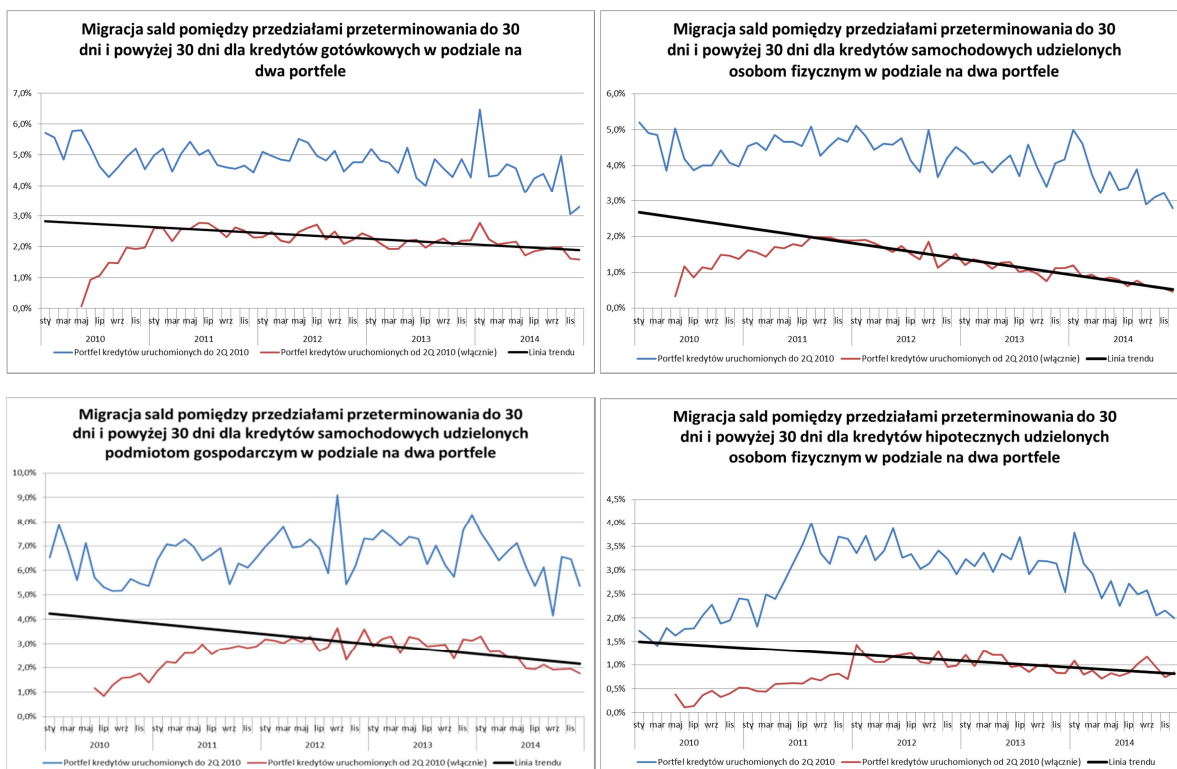
Różnice w poziomie spłacalności głównych produktów kredytowych na przestrzeni ostatnich lat prezentują poniższe wykresy – widoczna jest istotna poprawa jakości sprzedaży w 2010 roku i jej utrzymanie w latach kolejnych.



Poprawa jakości nowo generowanego portfela kredytowego widoczna jest także na poziomie miernika NPL (ang. Non-Performing Loans - kredyty z utratą wartości) - sprzedaż generowana od momentu fuzji banków cechuje dużo niższy poziom ryzyka kredytowego.



Dodatkowo, poprawa jakości udzielanych kredytów, w szczególności w porównaniu z jakością kredytów udzielonych przed 2010 rokiem, wyraźnie widoczna jest także w miesięcznym poziomie migracji salda opóźnionego do 30 dni do wyższych kategorii opóźnień. Wyniki analiz dla głównych produktów Banku prezentują poniższe wykresy:



Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Stosowane modele identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, wyrażone są w określonych wskaźnikach oceny ryzyka portfela kredytowego oraz są dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

- bankowość hipoteczna,
- private banking,
- finansowanie zakupu samochodów,
- pozostałe kredyty detaliczne (gotówkowe, karty kredytowe, limity w ror),
- obsługa małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych.

W ramach wymienionych obszarów biznesowych funkcjonują procedury dla poszczególnych produktów kredytowych. W celu zapewnienia obiektywności oceny ryzyka kredytowego, w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych odpowiedzialny jest wydzielony Obszar Decyzji Kredytowych.

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom są podejmowane przez Komitety Kredytowe, funkcjonujące w centrach akceptacyjnych. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrom akceptacyjnym. Decyzje kredytowe na najwyższym szczeblu uprawnień podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Getin Noble Bank stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom oraz stopień akceptowalności ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu (lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym). Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest:

- dla osób fizycznych - w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla kredytów gotówkowych, kredytów na zakup pojazdów, kart kredytowych oraz limitów w ror stosowany jest scoring,
- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena uproszczona lub wskaźnikowa.

Wykorzystywany przez Bank system scoringowy (dla kredytów gotówkowych, na zakup pojazdów, kart kredytowych oraz limitów w ror) ocenia wiarygodność kredytową klienta detalicznego wykorzystując zarówno cechy socjodemograficzne klienta, jak i jego historię kredytową. W wyniku przeprowadzonej oceny system scoringowy nadaje klientowi punktację określającą oczekiwane ryzyko transakcji. Bank określając poziom akceptowanego ryzyka (tzw. punkt odcięcia w scoringu) kieruje się przesłanką maksymalizacji wyniku finansowego przy uwzględnieniu wyrażonego przez Zarząd Banku „apetytu na ryzyko”.

Kategorie zdolności kredytowej małych i średnich podmiotów wyznaczane są na podstawie punktacji uzyskanej za ocenę sytuacji finansowej i ocenę jakościową (w której skład wchodzi dodatkowe informacje posiadane przez Bank na temat ocenianego podmiotu – np. w zakresie weryfikacji klienta w dostępnych bazach, analizy obrotów na rachunkach, opinii bankowych na temat dotychczasowego zadłużenia, oceny przedsięwzięcia inwestycyjnego czy ogólnej sytuacji branży). Na bazie uzyskanych ocen, wyznaczana jest kategoria ryzyka podmiotu (Bank stosuje 6 klas ryzyka), na podstawie której Bank podejmuje decyzję o ewentualnym udzieleniu kredytu. System ten pozwala ocenić wiarygodność klienta na podstawie informacji o terminowości regulowania należności bankowych, umożliwia również punktację i wycenę wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Bank monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego na podstawie wewnętrznej procedury, która obejmuje monitorowanie portfela zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez komórki obszaru ryzyka kredytowego. Wyniki przeprowadzonych przez wymienione obszary analiz przedstawiane są w okresowych raportach (miesięcznych, kwartalnych i półrocznych). Wnioski z tych analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Stosowany system monitorowania ryzyka obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku.

W ramach monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodny jest z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych.

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka koncentracji zaangażowań w tym:
 - ryzyka branżowego, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki,
 - ryzyka koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów oraz grup podmiotów powiązanych, monitorują tzw. duże zaangażowania,
- oceniają sytuację finansową banków kontrahentów, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,

- monitorują wykorzystanie limitów sprzedażowych w ramach poszczególnych produktów kredytowych,
- weryfikują prawidłowość tworzonych w Banku odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości,
- przeprowadzają testy warunków skrajnych dla wybranych grup produktowych,
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

W procedurach i regulacjach wewnętrznych Banku, w ramach zasad zarządzania ryzykiem koncentracji, określone zostały limity koncentracji i dużych zaangażowań. Bank dąży do ograniczania koncentracji zaangażowania wobec pojedynczych klientów lub grup kapitałowych. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynika z uregulowań KNF tj. 5% funduszy własnych banku przy czym suma wszystkich dużych zaangażowań (limit dużych zaangażowań) nie może być wyższa niż 400% funduszy własnych banku. Na dzień 31 grudnia 2014 roku (poza zaangażowaniem wobec Rządu i Banku Centralnego) tylko zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący przekracza 10% funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Bank systematycznie analizuje wpływ zmian kursów walut oraz zmian stóp procentowych na ponoszone ryzyko kredytowe, zarówno w kredytach na zakup pojazdów, w kredytach hipotecznych jak i detalicznych. Badany jest wpływ ryzyka kursowego na jakość portfela ekspozycji kredytowych walutowych lub indeksowanych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji. Bank przeprowadza dwa razy w roku (Rekomendacja S wymaga co najmniej raz w roku) testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Testy przeprowadzane są przy założeniu spadku kursu złotego w stosunku do poszczególnych walut obcych o 50%, zarówno w kredytach na zakup pojazdów jak i hipotecznych (Rekomendacja wymaga 30%), przy czym przyjmuje się, że spadek kursu walutowego będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

Bank traktuje walutowe kredyty hipoteczne jako produkt niszowy – sprzedaż takich kredytów jest limitowana.

Bank udziela kredytów hipotecznych klientom detalicznym wyłącznie w walucie, w jakiej uzyskują oni dochód.

Bank analizuje wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Testy warunków skrajnych w zakresie wpływu zmiany stóp procentowych na jakość portfela kredytowego przeprowadzane są przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 50% przy kredytach na zakup pojazdów i detalicznych oraz o 500 p.b. przy kredytach hipotecznych (Rekomendacja S wymaga 400p.b.), przy założeniu, że wzrost poziomu stóp procentowych będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

Bank analizuje również wpływ zmiany stopy bezrobocia na poziom ryzyka kredytowego w w/w portfelach.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, dobranych stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie się Banku w przypadku niewywiązania się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową kredytobiorcy, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Poniżej zaprezentowano typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez Bank.

Dla kredytów hipotecznych podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości

z pierwszeństwem zaspokojenia, a także cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych, polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy oraz polisa ubezpieczeniowa niskiego wkładu własnego.

Przy udzielaniu kredytów na zakup pojazdu Bank wymaga zastawu rejestrowego na pojeździe, częściowego lub całkowitego przeniesienia prawa własności pojazdu, a także zabezpieczeń osobistych (weksel własny in blanco, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego) oraz zawarcia umów ubezpieczenia (m.in. na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy oraz cesji praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy).

Zabezpieczeniem kredytów konsumpcyjnych są: polisa ubezpieczeniowa oraz zabezpieczenia osobiste (np. gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego).

Zabezpieczenia rzeczowe, takie jak: hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy (na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa kredytobiorcy lub na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy) czy kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym są jednymi ze stosowanych zabezpieczeń kredytów korporacyjnych. Nie mniej ważne są zabezpieczenia osobiste (gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, weksel własny in blanco) i cesja wierzytelności.

Restrukturyzacja

Celem działalności restrukturyzacyjnej Banku jest maksymalizacja efektywności zarządzania wierzytelnościami trudnymi tj. uzyskanie najwyższych odzysków przy jednoczesnym ograniczeniu ponoszonych kosztów, związanych z odzyskaniem wierzytelności, obciążających docelowo dłużnika.

Działalność restrukturyzacyjna polega na zmianie warunków spłaty zobowiązania, które są indywidualnie ustalane wobec każdego kontraktu. Zmiany mogą dotyczyć, w szczególności:

- okresu spłaty,
- harmonogramu,
- oprocentowania,
- kolejności zarachowania wpływów,
- zabezpieczenia.

W wyniku zawarcia i terminowej obsługi aneksu restrukturyzacyjnego, wierzytelność staje się wierzytelnością niewymagalną. Elementem procesu restrukturyzacji jest ocena możliwości wywiązania się przez dłużnika z warunków określanych aneksem restrukturyzacyjnym (spłaty zadłużenia w ustalonych terminach). Czynne umowy zrestrukturyzowane podlegają bieżącemu monitoringowi.

W 2014 roku, po wejściu w życie Rozporządzenia CRR Bank na potrzeby wyliczenia wymogów kapitałowych wprowadził definicję restrukturyzacji CRR. Restrukturyzacja CRR to restrukturyzacja zobowiązania kredytowego kredytobiorcy przeprowadzona przez Bank, powodująca zmniejszenie zobowiązań finansowych w wyniku umorzenia istotnej części kwoty głównej, odsetek, opłat lub odroczenia spłaty lub zapłaty. Bank renegotjuje umowy z dłużnikami, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie wywiązać się z pierwotnych warunków umowy kredytowej. Elementem procesu restrukturyzacji jest ocena możliwości wywiązania się przez dłużnika z warunków określanych aneksem restrukturyzacyjnym (spłaty zadłużenia w ustalonych terminach). Bank udzielając udogodnienia klientowi (restrukturyzacji) dokonuje stosownych zapisów w systemach, co umożliwia identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. W wyniku zawarcia i terminowej obsługi aneksu restrukturyzacyjnego dla ekspozycji klasyfikowanych w utracie wartości, wierzytelność

po okresie kwarantanny traci status ekspozycji w stanie restrukturyzacji i jest zaliczana do ekspozycji uzdrowionych/terminowo regulowanych.

Dodatkowo dla ekspozycji indywidualnie istotnych poddanych wielokrotnej restrukturyzacji ekspozycje te nie mogą powrócić do ekspozycji uzdrowionych w przypadku regularnej obsługi aneksu restrukturyzacyjnego.

W poniższej tabelach zaprezentowano ekspozycje podlegające restrukturyzacji CRR na dzień 31 grudnia 2014 roku:

Ekspozycje restrukturyzowane 31.12.2014	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Polska	907 688	1 200 213	(18 909)	(316 509)	1 772 483
Pozostałe kraje	14 891	34 699	(287)	(3 956)	45 347
Razem	922 579	1 234 912	(19 196)	(320 465)	1 817 830

Ekspozycje restrukturyzowane- struktura podmiotowa 31.12.2014	Wartość brutto	Odpisy, w tym IBNR	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone:			
podmiotom finansowym inne niż banki	5 441	(1 161)	4 280
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	281 588	(60 212)	221 376
osobom fizycznym	1 870 397	(278 253)	1 592 144
jednostkom budżetowym	65	(35)	30
Razem	2 157 491	(339 661)	1 817 830

Kredyty restrukturyzowane - struktura rodzajowa 31.12.2014	Wartość brutto	Odpisy, w tym IBNR	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki:			
kredyty korporacyjne	115 641	(23 401)	92 240
kredyty samochodowe	39 817	(13 282)	26 535
kredyty hipoteczne	1 950 039	(291 628)	1 658 411
kredyty detaliczne	51 994	(11 350)	40 644
Razem	2 157 491	(339 661)	1 817 830

Ekspozycje restrukturyzowane według okresów przetrimowania	Wartość brutto	Odpisy, w tym IBNR	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
nieprzetrimowane oraz przetrimowane do 30 dni	1 356 942	(68 517)	1 288 425
powyżej 30 do 90 dni	275 395	(35 297)	240 098
powyżej 90 dni	525 154	(235 847)	289 307
Razem	2 157 491	(339 661)	1 817 830

Informacja o wynikach przeprowadzonego w 2014 roku badania AQR i stress test EBA

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. brał udział w europejskim badaniu stress test przeprowadzonym przez Europejski Bank Centralny, jak również w koordynowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego badaniu jakości aktywów (AQR). Łączne wyniki przeprowadzonych analiz wskazują, iż Getin Noble Bank S.A. pomyślnie przeszedł najważniejszy i najbardziej

rygorystyczny stress test warunków skrajnych w tzw. wariancie szokowym. Niewielki, oparty o dane historyczne, niedobór kapitałowy (0,1%) wykazany w testach w scenariuszu bazowym, został już z nadwyżką (+0,9%) uzupełniony poprzez podwyższenie kapitału Banku w 2014 roku o kwotę 258 mln zł, tj. kwotę pełnego zysku za I połowę br. Podjęte w 2014 roku działania w zakresie dalszego wzmocnienia kapitałowego, m.in. poprzez pozostawienie całości zysku za rok 2013 w Banku, jak również zatrzymanie bieżących zysków oznaczają, iż analogiczne testy przeprowadzone obecnie Bank przeszedłby pomyślnie w każdym scenariuszu testowym.

Udział procentowy w portfelu kredytowym w poniższych tabelach liczony jest od wartości nominalnych.

Struktura portfela kredytowego	Udział % w portfelu	
	31.12.2014	31.12.2013
Kredyty dla osób fizycznych, w tym:	75,89	77,45
samochodowe	2,02	2,64
ratalne	0,84	0,91
mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	64,12	65,10
pozostałe	8,91	8,80
Kredyty dla podmiotów gospodarczych	24,11	22,55
Razem	100,00	100,00

Kwota koncentracji wg branż	Udział % w portfelu	
	31.12.2014	31.12.2013
Rolnictwo i łowiectwo	0,32	0,32
Górnictwo i kopalnictwo	0,07	0,07
Działalność produkcyjna	1,77	1,66
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,10	0,13
Budownictwo	2,87	2,14
Handel hurtowy i detaliczny	4,50	4,15
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,34	3,13
Pośrednictwo finansowe	2,14	1,40
Obsługa nieruchomości	2,96	2,83
Administracja publiczna	0,93	0,79
Pozostałe sekcje	5,11	5,93
Osoby fizyczne	75,89	77,45
Razem	100,00	100,00

Kwota segmentów geograficznych rynku	Udział % w portfelu	
	31.12.2014	31.12.2013
Według podziału administracyjnego Polski:		
Dolnośląskie	10,98	10,11
Kujawsko-Pomorskie	3,92	3,87
Lubelskie	3,04	2,96
Lubuskie	2,34	2,32
Łódzkie	5,21	5,39
Małopolskie	6,52	6,48
Mazowieckie	25,60	25,78
Opolskie	1,76	1,78
Podkarpackie	2,33	2,37
Podlaskie	1,31	1,32
Pomorskie	7,73	7,79
Śląskie	10,90	11,17
Świętokrzyskie	1,37	1,42
Warmińsko-Mazurskie	3,04	3,03
Wielkopolskie	7,99	8,02
Zachodniopomorskie	4,80	4,90
Siedziba poza obszarem Polski	1,16	1,29
Razem	100,00	100,00

Poniżej przedstawione jest maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku bez uwzględnienia posiadanych zabezpieczeń ani innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe:		
Kasa, środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	2 666 803	2 480 702
Należności od banków i instytucji finansowych	1 410 839	1 131 384
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	170 371	-
Pochodne instrumenty finansowe	242 013	237 623
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	49 174 999	48 397 459
Instrumenty finansowe	11 328 004	8 741 075
Inne aktywa	656 085	678 812
Razem aktywa finansowe	65 649 114	61 667 055
 Zobowiązania gwarancyjne	 161 380	 108 208
Zobowiązania warunkowe	1 938 926	2 455 488
Razem zobowiązania pozabilansowe	2 100 306	2 563 696
 Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	 67 749 420	 64 230 751

Do celów adekwatności kapitałowej, w ramach polityki dotyczącej stosowania i wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami, Bank stosuje zabezpieczenia o najwyższym stopniu płynności, takie jak środki finansowe zdeponowane w banku oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i rząd RP. W ramach technik redukcji ryzyka Bank stosuje zabezpieczenia o najwyższej płynności, wyceniane co miesiąc metodą efektywnej stopy procentowej.

Poniżej zaprezentowano kredyty i pożyczki w wartości brutto, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości.

Kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Kredyty korporacyjne	247 116	134 416
Kredyty samochodowe	302	418
Kredyty hipoteczne	2 384 350	1 561 981
Kredyty detaliczne	30 436	1 769
Razem	2 662 204	1 698 584

	31.12.2014 mln zł	31.12.2013 mln zł
Kwota zabezpieczeń przyjęta przy wyliczaniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty	1 207	740

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Wartość aktywów (nieruchomości) przejętych za długi	242 821	113 574

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku przedstawia tabela poniżej:

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



Jakość kredytowa aktywów finansowych na dzień 31.12.2014	Niezależne bez utraty wartości tys. zł	Zaległe bez utraty wartości			Z utratą wartości tys. zł	Odsetki tys. zł	Odpisy (w tym IBNR) tys. zł	Razem tys. zł
		do 1 m-ca tys. zł	powyżej 1 m-ca do 2 m-cy tys. zł	powyżej 2 m-cy tys. zł				
Należności od banków i instytucji finansowych	1 401 343	175	-	-	-	10 201	(880)	1 410 839
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	170 371	-	-	-	-	-	-	170 371
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	38 666 042	5 536 773	1 007 011	487 668	6 706 952	343 184	(3 572 631)	49 174 999
kredyty korporacyjne	7 309 437	1 174 142	177 453	128 654	647 301	28 563	(330 959)	9 134 591
kredyty samochodowe	2 390 773	274 243	42 482	19 817	648 271	11 434	(506 723)	2 880 297
kredyty mieszkaniowe	25 654 045	3 875 580	739 436	308 846	4 132 422	274 329	(1 829 631)	33 155 027
kredyty detaliczne	3 311 787	212 808	47 640	30 351	1 278 958	28 858	(905 318)	4 005 084
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	11 231 005	-	-	-	13 728	-	(12 586)	11 232 147
emitowane przez banki centralne	3 299 621	-	-	-	-	-	-	3 299 621
emitowane przez bank i inne podmioty finansowe	189 999	-	-	-	-	-	-	189 999
emitowane przez podmioty niefinansowe	63 558	-	-	-	13 728	-	(12 586)	64 700
emitowane przez Skarb Państwa	7 677 827	-	-	-	-	-	-	7 677 827
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	95 857	-	-	-	-	-	-	95 857
emitowane przez budżety terenowe	95 857	-	-	-	-	-	-	95 857
Razem	51 394 247	5 536 948	1 007 011	487 668	6 720 680	353 385	(3 586 097)	61 913 842

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



Jakość kredytowa aktywów finansowych na dzień 31.12.2013	Niezaległe bez utraty wartości tys. zł	Zaległe bez utraty wartości			Z utratą wartości tys. zł	Odsetki tys. zł	Odpisy (w tym IBNR) tys. zł	Razem tys. zł
		do 1 m-ca tys. zł	powyżej 1 m-ca do 2 m-cy tys. zł	powyżej 2 m-cy tys. zł				
Należności od banków i instytucji finansowych	1 120 971	56	-	-	-	11 067	(710)	1 131 384
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	37 811 637	6 130 125	1 203 998	526 578	6 757 282	322 636	(4 354 797)	48 397 459
kredyty korporacyjne	6 127 523	1 117 499	156 432	93 383	421 023	31 422	(282 299)	7 664 983
kredyty samochodowe	2 554 930	358 497	66 657	30 256	946 183	15 919	(753 763)	3 218 679
kredyty mieszkaniowe	26 211 540	4 436 500	930 519	371 094	3 633 023	242 864	(1 883 899)	33 941 641
kredyty detaliczne	2 917 644	217 629	50 390	31 845	1 757 053	32 431	(1 434 836)	3 572 156
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	8 667 059	-	-	-	14 215	-	(12 470)	8 668 804
emitowane przez banki centralne	3 699 168	-	-	-	-	-	-	3 699 168
emitowane przez bank i inne podmioty finansowe	48 246	-	-	-	-	-	-	48 246
emitowane przez podmioty niefinansowe	38 654	-	-	-	14 215	-	(12 470)	40 399
emitowane przez Skarb Państwa	4 880 991	-	-	-	-	-	-	4 880 991
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	72 271	-	-	-	-	-	-	72 271
emitowane przez budżety terenowe	72 271	-	-	-	-	-	-	72 271
Razem	47 671 938	6 130 181	1 203 998	526 578	6 771 497	333 703	(4 367 977)	58 269 918

2. RYZYKO OPERACYJNE

Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne - jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Banku realizuje się cele strategiczne, mające charakter średnio- i długoterminowy oraz cele operacyjne o charakterze krótkoterminowym, których realizacja służy osiągnięciu celów strategicznych.

Podstawowym celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania i ograniczanie ryzyka reputacji. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ukierunkowane na zapobieganie zagrożeniom, efektywne podejmowanie decyzji, ustalanie priorytetów i alokację zasobów, zapewniające lepsze zrozumienie potencjalnego ryzyka i ewentualnych niepożądanych jego skutków.

Podstawowym celem operacyjnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie do kompletnej identyfikacji ryzyka operacyjnego oraz możliwie najbardziej precyzyjnego pomiaru wielkości i oceny jego profilu. W tym celu doskonalone są rozwiązania w zakresie modelu pomiaru i zarządzania ryzykiem operacyjnym, umożliwiające stosowanie w przyszłości zaawansowanych metod pomiaru, wrażliwych na ryzyko operacyjne, uwzględniających czynniki i parametry ryzyka operacyjnego specyficzne dla Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą następujące jednostki organizacyjne:

- wszystkie elementy struktury organizacyjnej Banku – pionowy, obszary, komórki i jednostki organizacyjne Centrali, jednostki operacyjne (stanowiące terenowe jednostki organizacyjne Banku);
- podmioty powiązane – spółki zależne od Banku;
- podmioty zewnętrzne – jednostki franczyzowe i jednostki pośredników.

W ramach jednostek organizacyjnych zarządzania ryzykiem operacyjnym wyodrębnia się jednostki stanowiące:

- jednostki systemowe – zwane również merytorycznymi jednostkami systemowymi – odpowiedzialne za systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym, projektujące regulacje wewnętrzne i tworzące rozwiązania do bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym, wykonujące również zadania bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- jednostki operacyjne – zajmujące się bieżącym zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności.

We wszystkich pionach i na wszystkich szczeblach – poziomach – struktury organizacyjnej Banku wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech, następujących poziomach:

- poziom pierwszy: poziom podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności;
- poziom drugi: poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące kontrolę funkcjonalną;
- poziom trzeci: poziom nadzórny, funkcjonujący w formie scentralizowanej – którego główną funkcją jest zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Funkcja ta realizowana jest przez osoby wykonujące zadania wydzielonej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Biura Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym wiodące role spełniają organy Getin Noble Bank SA – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku,

których członkowie są świadomi ważnych aspektów ryzyka operacyjnego w Banku, jako odrębnego, podlegającego zarządzaniu rodzaju ryzyka i znają profil ryzyka wynikającego z działalności Banku.

Rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia wyspecjalizowany komitet – Komitet Ryzyka Operacyjnego – wykonujący funkcje opiniodawczo doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w Biurze Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, ograniczania, monitorowania i raportowania ryzyka. Objęte są nim wszystkie procesy i systemy, ze szczególnym naciskiem na te związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym”:

- uwzględniając regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego;
- zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

Funkcjonujący system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany jest odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym.

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych.

Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M;
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez Banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
- zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

System raportowania obejmuje w szczególności raporty ryzyka operacyjnego prezentujące jego profil, działań zaradczych podjętych w celu ograniczania ryzyka operacyjnego oraz skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego.

W ramach raportowania ryzyka operacyjnego stosuje się:

- bieżące raportowanie – rejestrowanie – danych dotyczących zdarzeń i strat operacyjnych oraz profilu i zmian ryzyka operacyjnego;
- okresowe przetwarzanie i dystrybucję zbioru danych gromadzonych w toku monitorowania ryzyka w formie raportów (informacji) tworzonych w okresach kwartalnych i półrocznych;
- dokumentowanie i przepływy informacji (raportów) dotyczących ryzyka operacyjnego.

Pomiar ryzyka operacyjnego dokonuje się przy pomocy informatycznego systemu wspierającego proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, poprzez kalkulację:

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego, w tym kapitału regulacyjnego - minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne oraz kapitału wewnętrznego na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- wskaźników określających stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, zwany również wrażliwością Banku na ryzyko operacyjne lub narażeniem Banku na ryzyko operacyjne;
- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego

W zależności od wielkości i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie Banku na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Ponadto, w celu zabezpieczenia wszelkich procesów wymagających transferu środków, ryzyko operacyjne jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady sprawdzania na drugą rękę.

Kluczowe procesy biznesu zostały opisane w odpowiednich dokumentach - Politykach i Procedurach. Poprawność operacji biznesowych podlega ciągłemu monitoringowi, a raporty są przekazywane bezpośrednio do Zarządu Banku.

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego a także kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

3. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako zagrożenie poniesienia negatywnych skutków w wyniku nieprzestrzegania w działalności Banku przepisów prawa (w szczególności ustaw, rozporządzeń, uchwał), regulacji wewnętrznych, bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest:

- kreowanie wizerunku Banku jako podmiotu działającego zgodnie z przepisami prawa i przyjętymi standardami postępowania oraz w sposób etyczny, uczciwy i rzetelny;
- przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych, które mogą być konsekwencją naruszenia przepisów prawa i przyjętych norm postępowania;
- budowanie i utrzymywanie pozytywnych relacji z innymi uczestnikami rynku, w tym z akcjonariuszami, klientami, partnerami biznesowymi i regulatorami rynku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, monitorowanie ryzyka, ograniczanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku.

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Bank przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Bank

określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych. Monitorowanie ryzyka braku zgodności ma na celu identyfikację newralgicznych, z punktu widzenia negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, obszarów działalności Banku, pozwalając na podejmowanie wyprzedzających działań zaradczych. Proces ograniczania ryzyka braku zgodności obejmuje następujące aspekty: prewencyjny (tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność) oraz łagodzący (tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka). Prewencyjne ograniczanie ryzyka braku zgodności jest realizowane w szczególności w związku z rozwijaniem nowych modeli biznesowych i tworzeniem nowych produktów. Raportowanie obejmuje wyniki identyfikacji oraz oceny ryzyka braku zgodności, informacje nt. przypadków braku zgodności oraz najważniejsze zmiany otoczenia regulacyjnego. Odbiorcami raportów są Komitet Ryzyka Operacyjnego, Prezes Zarządu, Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględnia ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej Getin Noble Bank S.A. (wraz z uwzględnieniem zmian w składzie grupy kapitałowej).

W 2014 r. zmiany w otoczeniu prawnym, do których Bank był zobowiązany się dostosować, dotyczyły zmian i nowelizacji przepisów prawa oraz w szczególności rekomendacji ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego (w tym rekomendacje J, S). Ponadto Bank podjął działania przygotowawcze związane z wdrożeniem rekomendacji D i U Komisji Nadzoru Finansowego oraz FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

4. RYZYKO RYNKOWE

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Bank przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

4.1. Ryzyko walutowe

Poprzez ryzyko walutowe rozumie się negatywne skutki wpływu zmian kursów walutowych na wyniki finansowe. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Zarządzanie bieżące ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, który na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej wynikającej z działalności Banku związanej w szczególności z obsługą klientów Banku i zawiera transakcje na rynku międzybankowym ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko walutowe, które mają charakter kasowy jak również na instrumentach pochodnych w ramach przyznanych limitów. Skuteczność zarządzania (w tym zabezpieczania) ryzyka oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko. Dodatkowo, w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych, w ramach której dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float.

Nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie oraz raportowane Zarządowi Banku w ramach informacji zarządczej.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się poprzez:

- analizę wielkości pozycji walutowej w stosunku do funduszy własnych,
- pomiar wartości zagrożonej (VaR),
- testy warunków skrajnych (stress testy).

Kalkulacja wartości zagrożonej (VaR) odbywa się w Systemie Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego

Getin Noble Bank przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego:

tys. zł	31.12.2014	31.12.2013
	VAR (1D, 99,9%)	VAR (1D, 99,9%)
Ryzyko walutowe	101	156

VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny pozycji walutowej, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Zmienność wykorzystywana w modelu obliczona jest przy zastosowaniu wykładniczo ważonej średniej ruchomej (tzw. EWMA) dziennych względnych zmian kursów walutowych w okresie ostatnich 251 dni roboczych. Szereg czasowy o tej samej długości został zastosowany do wyznaczenia macierzy korelacji pomiędzy poszczególnymi kursami walutowymi. Niemniej jednak miara VaR nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycje na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie.

W 2014 roku średni udział pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach- w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) w funduszach własnych regulacyjnych Banku wyniósł 0,09% funduszy, natomiast maksymalny udział w 2014 roku wyniósł 0,42% funduszy.

W 2013 roku średni udział pozycji całkowitej walutowej wyniósł 0,1% funduszy, natomiast maksymalny 0,71% funduszy.

W ciągu okresu sprawozdawczego poziom ryzyka walutowego kształtował się na poziomie niewymagającym utrzymywania kapitału na jego pokrycie.

Biuro Ryzyk Rynkowych i Wycen przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami w okresach miesięcznych informację o zarządzaniu ryzykiem walutowym, w tym o kształtowaniu się pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach oraz przestrzeganiu limitów otwartych pozycji walutowych

Poniższe tabele przedstawiają zaangażowanie walutowe w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych:

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



Zaangażowanie walutowe na dzień 31.12.2014	WALUTA							Razem
	PLN tys. zł	EUR tys. zł	CHF tys. zł	USD tys. zł	GBP tys. zł	JPY tys. zł	Inne tys. zł	
AKTYWA								
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 634 487	179 474	8 570	15 574	2 458	2	-	2 840 565
Należności od banków i instytucji finansowych	159 835	1 121 377	31 443	89 287	4 206	1 337	3 354	1 410 839
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	34 371 154	1 686 266	12 762 220	65 758	2	289 599	-	49 174 999
Pozostałe	14 163 098	4 611	-	101	-	-	92	14 167 902
SUMA AKTYWÓW	51 328 574	2 991 728	12 802 233	170 720	6 666	290 938	3 446	67 594 305
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	3 087 331	820 293	532 619	10 986	-	-	-	4 451 229
Zobowiązania wobec klientów	51 011 272	1 562 211	235 756	1 021 658	26 358	242	1 764	53 859 261
Pozostałe	4 460 971	9 128	8 828	1 731	166	198	756	4 481 778
KAPITAŁ WŁASNY	4 802 037	-	-	-	-	-	-	4 802 037
SUMA ZOBOWIĄZAŃ i KAPITAŁU WŁASNEGO	63 361 611	2 391 632	777 203	1 034 375	26 524	440	2 520	67 594 305
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	18 715 096	2 368 798	4 016 463	2 904 968	19 892	-	67 909	28 093 126
Pasywa	7 118 859	2 968 179	16 033 375	2 042 962	-	290 595	67 449	28 521 419
LUKA	(436 800)	715	8 118	(1 649)	34	(97)	1 386	(428 293)

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



Zaangażowanie walutowe na dzień 31.12.2013	WALUTA							Razem
	PLN tys. zł	EUR tys. zł	CHF tys. zł	USD tys. zł	GBP tys. zł	JPY tys. zł	Inne tys. zł	tys. zł
AKTYWA								
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 350 677	255 016	6 542	15 425	2 164	3	-	2 629 827
Należności od banków i instytucji finansowych	162 547	666 998	51 710	187 868	25 582	2 728	33 951	1 131 384
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 019 156	1 872 979	13 126 283	58 530	-	298 377	22 134	48 397 459
Pozostałe	11 104 533	41	-	83	-	-	-	11 104 657
SUMA AKTYWÓW	46 636 913	2 795 034	13 184 535	261 906	27 746	301 108	56 085	63 263 327
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 571 391	688 969	508 116	1	-	-	-	2 768 477
Zobowiązania wobec klientów	49 495 177	1 658 174	221 277	943 196	27 409	266	3 203	52 348 702
Pozostałe	3 622 722	500	11 935	51	-	206	1 880	3 637 294
KAPITAŁ WŁASNY	4 508 854	-	-	-	-	-	-	4 508 854
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	59 198 144	2 347 643	741 328	943 248	27 409	472	5 083	63 263 327
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	18 938 172	2 356 910	2 989 225	2 867 667	-	4 303	46 523	27 202 800
Pasywa	6 594 095	2 800 733	15 424 931	2 186 634	349	305 538	95 970	27 408 250
LUKA	(217 154)	3 568	7 501	(309)	(12)	(599)	1 555	(205 450)

4.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. W Banku prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu niekorzystnych zmian na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku, który w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka w ujęciu globalnym oraz tygodniowo informację w zakresie poziomu ekspozycji na ryzyko dla portfela handlowego.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez m.in.:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania,
- zawieranie transakcji ograniczających ekspozycję na ryzyko (instrumenty pochodne, sprzedaż/zakup papierów wartościowych o stałym kuponie)

Skuteczność zarządzania (w tym zabezpieczania) ryzyka oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się m.in. poprzez:

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda EaR),
- analizę wartości zagrożonej portfela banku, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR) oraz backtesting modelu VaR,
- testy warunków skrajnych, przedstawiające podatność banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń Banku,
- analizę poziomu kształtowania się oraz wpływu na wynik Banku marży odsetkowej.

Kalkulacja luki przeszacowania, wartości zagrożonej (VaR) oraz miary EaR odbywa się w Systemie Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej

Getin Noble Bank S.A. przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej:

tys. zł	31.12.2014		31.12.2013	
	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)
stopa procentowa	22 209	18 894	23 655	17 826

EaR oznacza potencjalną zmianę wyniku odsetkowego Banku (wrażliwość wyniku finansowego) w perspektywie najbliższych 12 miesięcy w przypadku zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości).

VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Niemniej jednak miara ta nie wyraża

absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie.

W celu uzupełnienia informacji o możliwej stracie Banku z tytułu niekorzystnych zmian stóp procentowych kwartalnie przeprowadzane są również testy warunków skrajnych dotyczące symulacji wpływu zasadniczych zmian w rynkowych stopach procentowych oraz strukturze i saldach aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, na poziom ponoszonego przez Bank ryzyka stopy procentowej w zakresie wyniku odsetkowego i wyceny portfela należności/ zobowiązań wrażliwych na ryzyko stopy procentowej.

Bank testuje zmiany struktury należności i zobowiązań Banku poprzez uwzględnienie ryzyka opcji klienta (wzmógłony poziom przedterminowych spłat kredytów o stałym oprocentowaniu) oraz potencjalne zmiany dochodu Banku oraz zmiany wartości ekonomicznej portfela przy założeniu „szokowych” zmian stóp procentowych, przy zmienionej strukturze portfela.

W ramach założeń dotyczących zmian stóp procentowych, przyjmuje się następujące warianty:

- +/- 100 punktów bazowych
- +/- 200 punktów bazowych
- różny charakter zmian krzywej dochodowości,
- przesunięcie wyłącznie stopy PLN +/- 200 punktów bazowych,
- przesunięcie wyłącznie stopy CHF +/- 100 punktów bazowych.

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych Banku sklasyfikowanych na dzień 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów utrzymywanych do terminów zapadalności/wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów wg umownych dat przeszacowania oprocentowania. Zobowiązania typu a’vista (rachunki ROR, bieżące) będące pozycjami o nieokreślonym terminie wymagalności oprocentowane są wg zmiennych stóp procentowych i zostały wykazane w najkrótszym terminie przeszacowania tj. ‘do 1 m-ca’. Pozostałe aktywa i pasywa zaprezentowano w pozycji aktywów/pasywów nieoprocentowanych.

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



Podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych według kryterium ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2014	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 666 792	-	-	-	-	173 773	2 840 565
Należności od banków i instytucji finansowych	1 389 353	16 563	4 923	-	-	-	1 410 839
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 661 016	21 691 716	1 487 998	293 882	40 387	-	49 174 999
Instrumenty finansowe i aktywa wyceniane do godziwej przez wynik finansowy	7 495 226	110 169	93 840	3 524 710	-	274 430	11 498 375
Pozostałe	-	-	-	-	-	2 669 527	2 669 527
SUMA AKTYWÓW	37 212 387	21 818 448	1 586 761	3 818 592	40 387	3 117 730	67 594 305
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 114 416	3 309 635	27 178	-	-	-	4 451 229
Zobowiązania wobec klientów	19 370 315	12 851 741	17 759 689	2 552 998	1 296 713	27 805	53 859 261
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	276 998	1 336 041	1 694 728	6 137	-	-	3 313 904
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 167 874	1 167 874
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 761 729	17 497 417	19 481 595	2 559 135	1 296 713	1 195 679	62 792 268
KAPITAŁ WŁASNY	-	-	-	-	-	4 802 037	4 802 037
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	20 761 729	17 497 417	19 481 595	2 559 135	1 296 713	5 997 716	67 594 305
Luka bilansowa	16 450 658	4 321 031	(17 894 834)	1 259 457	(1 256 326)	(2 879 986)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Należności	5 450 129	7 416 392	1 789 353	2 424 086	166 227	10 846 939	28 093 126
Zobowiązania	5 679 437	7 723 478	1 830 855	2 484 325	69 280	10 734 044	28 521 419
Luka pozabilansowa	(229 308)	(307 086)	(41 502)	(60 239)	96 947	112 895	(428 293)
Luka razem	16 221 350	4 013 945	(17 936 336)	1 199 218	(1 159 379)	(2 767 091)	(428 293)

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



Podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych według kryterium ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2013	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 480 691	-	-	-	-	149 136	2 629 827
Należności od banków i instytucji finansowych	992 010	38 566	100 808	-	-	-	1 131 384
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	24 257 647	21 750 977	1 850 152	521 155	17 528	-	48 397 459
Instrumenty finansowe	6 230 371	52 902	85 134	2 368 990	-	3 678	8 741 075
Pozostałe	-	-	-	-	-	2 363 582	2 363 582
SUMA AKTYWÓW	33 960 719	21 842 445	2 036 094	2 890 145	17 528	2 516 396	63 263 327
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	91 376	2 339 015	338 086	-	-	-	2 768 477
Zobowiązania wobec klientów	21 599 833	11 302 124	13 454 085	4 636 364	1 320 952	35 344	52 348 702
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	317 557	1 239 036	1 049 876	63 995	-	-	2 670 464
Pozostałe	-	-	-	-	-	966 830	966 830
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	22 008 766	14 880 175	14 842 047	4 700 359	1 320 952	1 002 174	58 754 473
KAPITAŁ WŁASNY	-	-	-	-	-	4 508 854	4 508 854
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	22 008 766	14 880 175	14 842 047	4 700 359	1 320 952	5 511 028	63 263 327
Luka bilansowa	11 951 953	6 962 270	(12 805 953)	(1 810 214)	(1 303 424)	(2 994 632)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Należności	5 298 414	8 026 963	2 762 423	657 069	218 775	10 239 157	27 202 800
Zobowiązania	5 456 485	8 140 469	2 750 503	656 653	127 672	10 276 468	27 408 250
Luka pozabilansowa	(158 071)	(113 507)	11 920	416	91 103	(37 311)	(205 450)
Luka razem	11 793 882	6 848 763	(12 794 033)	(1 809 798)	(1 212 321)	(3 031 943)	(205 450)

5. RYZYKO PŁYNNOŚCI

Płynność jest definiowana jako zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań. Ryzyko płynności natomiast jest rozumiane jako ryzyko niewywiązania się z tych zobowiązań.

Strategia zarządzania ryzykiem płynności określona jest w Strategii działania Banku tj. dokumencie zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą.

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez realizację m.in. następujących celów:

- utrzymanie pożądanej struktury bilansu,
- zapewnienie dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania,
- przestrzeganie uchwał, zaleceń, ustaw i zarządzeń NBP oraz KNF,
- przestrzeganie rozporządzenia CRR.

Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania płynnością sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Biuro Ryzyk Rynkowych i Wycen.

Do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- wytrzymałości na wzmożone wpływy środków z Banku,
- wskaźników LCR i NSFR

Kalkulacja nadzorczych miar płynności oraz luki płynności odbywa się w Systemie Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

Wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki bilansu oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności) są poddawane codziennemu monitorowaniu i raportowane Zarządowi Banku.

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami NBP, w tym celu:

- utrzymuje rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego, kredytu technicznego w NBP,
- jest przygotowany operacyjnie do wystąpienia do NBP o udzielenie kredytu refinansowego,
- akcję kredytową finansuje głównie funduszami własnymi oraz stabilną bazą depozytową.

Skuteczność zarządzania ryzykiem płynności (w tym jego zabezpieczania) oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko.

Ponadto Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Procedura dotycząca planu awaryjnego utrzymania płynności w Getin Noble Bank SA w sytuacjach kryzysowych”. W ramach Procedury określono m.in. symptomy pogarszania się sytuacji płynnościowej banku tzw. stany ostrzegawcze i kryzysowe, które mają za zadanie wskazywać z wyprzedzeniem potencjalne zagrożenia. Ich monitoring odbywa się w trybie dziennym. W przypadku wystąpienia sytuacji zagrażającej płynności Banku, Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami są informowani o wystąpieniu zagrożenia.

W ciągu okresu sprawozdawczego Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego. W tabeli poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności na dzień 31 grudnia 2014 roku i na dzień 31 grudnia 2013 roku:

Nadzorcze miary płynności	Wartość minimalna	Wartość na dzień	Wartość na dzień
		31.12.2014	31.12.2013
M1 Luka płynności krótkoterminowej (w mln PLN)	0,00	4 264	3 813
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,40	1,38
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,00	2,54	3,39
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,21	1,18

Depozyty klientowskie stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej Banku; wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów nie przekracza 100%. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów podmiotów korporacyjnych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania. Bank w 2014 roku kontynuował emisje długoterminowych papierów wartościowych, które stanowiły dodatkowe źródło finansowania działalności kredytowej. W 2014 roku Bank pozyskał 262 mln zł środków z emisji obligacji podporządkowanych oraz 515 mln zł z emisji 3 letnich papierów. Bank otrzymał też środki z Europejskiego Banku Inwestycyjnego na okres 4 lat w wysokości 774 mln PLN oraz 40 mln EUR.

Poniżej przedstawiono analizę zobowiązań finansowych według umownych terminów wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku:

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2014	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	RAZEM
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Zobowiązania finansowe:						
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	1 114 544	51 549	158 244	3 139 100	118 654	4 582 091
Pochodne instrumenty finansowe	38 814	47 436	230 032	387 164	38 894	742 340
Zobowiązania wobec klientów	17 034 666	13 618 669	19 090 624	3 103 648	2 397 654	55 245 261
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	65 764	250 048	474 593	2 255 353	892 546	3 938 304
Razem	18 253 788	13 967 702	19 953 493	8 885 265	3 447 748	64 507 996

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2013	Do 1 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	RAZEM
Zobowiązania finansowe:						
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	88 307	14 437	425 590	2 266 425	125 348	2 920 107
Pochodne instrumenty finansowe	47 329	21 528	221 038	185 866	5 456	481 217
Zobowiązania wobec klientów	17 814 731	12 186 515	15 359 651	6 126 596	2 434 491	53 921 984
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	177 838	364 597	247 148	1 543 554	982 511	3 315 648
Razem	18 128 205	12 587 077	16 253 427	10 122 441	3 547 806	60 638 956

6. RYZYKO ZWIĄZANE Z POCHODNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe.

W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową. Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Do oceny wielkości potencjalnego kosztu zastąpienia Bank wykorzystuje takie same metody jak do oceny ponoszonego ryzyka rynkowego.

Kontrolując poziom podejmowanego ryzyka kredytowego Bank dokonuje oceny pozostałych uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych.

Bank zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi i zagranicznymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom.

Bank ustala, na podstawie przyjętej procedury oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków. W ramach tych limitów ustalone są granice procentowe zaangażowania dla poszczególnych rodzajów transakcji.

7. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Bank dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. W trakcie

okresu zabezpieczenia Bank dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości, w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redesygnacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela. Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosi – 152 879 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 15 grudnia 2020 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

Poniżej przedstawiono zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS w wartości nominalnej według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku:

Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS według stanu na dzień 31.12.2014	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	136 900	177 235
od 3 miesięcy do 1 roku	4 276 657	4 466 755
od 1 roku do 5 lat	7 640 044	7 963 276
powyżej 5 lat	3 203 721	3 278 848
Razem	15 257 322	15 886 114

Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS według stanu na dzień 31.12.2013	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
do 1 miesiąca	150 250	169 080
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	659 730	676 320
od 3 miesięcy do 1 roku	2 744 564	2 941 992
od 1 roku do 5 lat	10 481 821	10 525 208
powyżej 5 lat	1 534 275	1 521 720
Razem	15 570 640	15 834 320

Poniższa tabela prezentuje wartość godziwą instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku:

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
CIRS - wycena dodatnia	945	110 857
CIRS - wycena ujemna	(665 611)	(444 077)

Jako wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego podano wartość wyceny bilansowej.

Zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnoszona na kapitał własny została przedstawiona poniżej:

Całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(116 026)	(163 036)
Zyski/(straty) na instrumencie zabezpieczającym	(429 607)	315 085
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	356 895	(268 075)
przychody odsetkowe	(231 383)	(306 537)
zyski/(straty) z tytułu różnic kursowych	588 278	38 462
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	(188 738)	(116 026)
Efekt podatkowy	35 860	22 045
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	(152 878)	(93 981)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(17 413)	14 905
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	(72 712)	47 010
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	13 815	(8 932)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	(58 897)	38 078

Bank stosuje zabezpieczenia portfelowe wartości godziwej depozytów złotych opartych na stałej stopie procentowej przed ryzykiem zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Instrumentem zabezpieczającym w tego rodzaju zabezpieczeniach portfelowych jest całość lub część portfela instrumentów pochodnych typu IRS. Bank wyznacza powiązania zabezpieczające na podstawie analizy wrażliwości wartości godziwej zabezpieczanego portfela depozytów oraz portfela instrumentów zabezpieczających na ryzyko zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Analiza ta oparta jest o miary „BPV” oraz „duration”. Efektywność powiązania zabezpieczającego jest mierzona z częstotliwością miesięczną.

Wartość godziwa transakcji IRS wyznaczonych na instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów złotych o stałym oprocentowaniu przed ryzykiem stopy procentowej na dzień 31 grudnia 2014 r. i na 31 grudnia 2013 r. została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	15 352	1 563

W trakcie okresu sprawozdawczego Bank rozpoznał następujące kwoty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej:

	01.01.2014 - 31.12.2014		01.01.2013 - 31.12.2013	
	Na instrumencie zabezpieczającym	Na pozycji zabezpieczanej związane z zabezpieczanym ryzykiem	Na instrumencie zabezpieczającym	Na pozycji zabezpieczanej związane z zabezpieczanym ryzykiem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski	13 789	-	-	3 334
Straty	-	12 847	3 064	-
Razem	13 789	12 847	3 064	3 334

Do 31 grudnia 2014 roku Bank rozpoznał amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 1.337 tys. zł.

8. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Nadrzędnym celem strategii zarządzania kapitałem w Banku jest posiadanie przez Bank odpowiedniego poziomu kapitału zabezpieczającego podejmowane ryzyko. Poziom utrzymywanego kapitału pozwala na bezpieczne funkcjonowanie Banku i zwiększanie wartości dla jego akcjonariuszy.

Getin Noble Bank S.A. dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka występującego w jego działalności. W zakresie poziomu utrzymywanego kapitału oraz rachunku adekwatności kapitałowej Bank stosuje się do obowiązujących regulacji prawnych oraz wyznaczonych celów strategicznych. W zakresie preferowanej struktury kapitału, Getin Noble Bank zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier1), co ma istotne znaczenie w zakresie spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, obowiązującym Bank od 1 stycznia 2014 roku (CRR).

W celu utrzymania optymalnego poziomu struktury kapitałowej Bank wykorzystuje dostępne środki – zatrzymanie zysku netto i emisję obligacji podporządkowanych zapewniając tym samym utrzymanie współczynnika wypłacalności na wymaganym poziomie.

W 2014 roku współczynniki kapitałowe utrzymywały się na bezpiecznym poziomie, tj. współczynnik wypłacalności powyżej 12% oraz współczynnik wypłacalności Tier1 powyżej 9%.

Poziom kapitału wewnętrznego na pokrycie nieoczekiwanych strat z tytułu istotnych ryzyk występujących w jego działalności (wymogi II Filara) Bank wylicza na podstawie wewnętrznej procedury zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny zapotrzebowania na kapitał wewnętrzny, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku, ryzyko reputacji, ryzyko kapitałowe).

9. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

Współczynnik wypłacalności wyliczony został na dzień 31 grudnia 2013 roku zgodnie z normami prawnymi obowiązującymi do końca 2013 roku, natomiast na dzień 31 grudnia 2014 roku zgodnie z obowiązującym od dnia 1 stycznia 2014 roku *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

	31.12.2014
	tys. zł
Kapitał Tier 1	4 680 550
Kapitał Tier 2	1 742 616
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	6 423 166

CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 983 087
-----------------------------------	------------------

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE

Współczynnik kapitału Tier 1	9,4
Łączny współczynnik kapitałowy	12,9

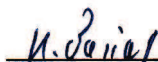
Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniósł 12,4% i został obliczony zgodnie z przepisami obowiązującymi do końca 2013 roku.

Zarówno na dzień 31 grudnia 2014 i 2013 roku w portfolio Banku nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Bank jako nieistotne.

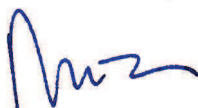
Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:



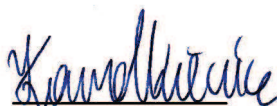
Krzysztof Rosiński
Prezes Zarządu



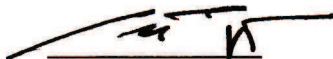
Krzysztof Basłaga
Członek Zarządu



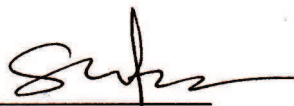
Marcin Dec
Członek Zarządu



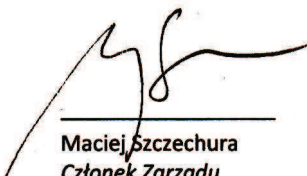
Karol Karolkiewicz
Członek Zarządu



Krzysztof Spyra
Członek Zarządu



Radosław Stefurak
Członek Zarządu



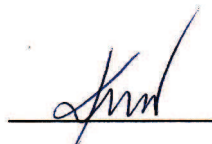
Maciej Szczechura
Członek Zarządu



Grzegorz Tracz
Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kruczyńska-Nurek - Główny Księgowy Dyrektor Banku



Warszawa, 23 marca 2015 roku