



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Sprawozdanie finansowe
za rok zakończony
31 grudnia 2015 roku

Spis treści

Rachunek zysków i strat	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Zestawienie zmian w kapitale własnym	8
Noty do sprawozdania finansowego	9
1. Informacje ogólne	9
2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego	10
3. Skład organów Banku	10
3.1 Skład Zarządu Banku	10
3.2 Skład Rady Nadzorczej Banku	11
4. Zasady rachunkowości	11
4.1. Podstawa sporządzania sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości	11
4.2. Porównywalność danych finansowych	16
4.3. Profesjonalny osąd	17
4.4. Niepewność szacunków	18
4.5. Zmiana szacunków	21
4.6. Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości	22
5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	41
6. Wynik z tytułu odsetek	44
7. Wynik z tytułu prowizji i opłat	45
8. Przychody z tytułu dywidend	45
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	46
10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	46
11. Ogólne koszty administracyjne	47
12. Świadczenia pracownicze	47
13. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	48
14. Pozostałe przychody operacyjne	49
15. Pozostałe koszty operacyjne	49
16. Podatek dochodowy	50
17. Podział wyniku finansowego	52
18. Kasa i środki w Banku Centralnym	52
19. Należności od innych banków	53
19.1. Należności od innych banków (netto)	53
19.2. Należności od innych banków wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz przesłanki utraty wartości	53
19.3. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	53
20. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	54
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	55
22. Instrumenty finansowe zabezpieczające	57
23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	59
23.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)	59
23.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)	59
23.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości	60
23.4. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości	61

23.5. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	62
24. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	63
25. Inwestycje w jednostkach zależnych	66
26. Rzeczowe aktywa trwałe	67
27. Wartości niematerialne	70
28. Pozostałe aktywa.....	72
29. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	72
30. Zobowiązania wobec innych banków	73
31. Zobowiązania wobec klientów	73
32. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	74
33. Zobowiązania podporządkowane	75
34. Rezerwy	76
35. Pozostałe zobowiązania.....	78
36. Kapitały własne.....	78
36.1. Kapitał zakładowy.....	78
36.2. Kapitał zapasowy	79
36.3. Kapitał z aktualizacji wyceny	79
36.4. Pozostałe kapitały rezerwowe	82
37. Wartość godziwa instrumentów finansowych.....	83
37.1. Instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej	83
37.2. Instrumenty finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej	88
38. Leasing operacyjny	91
39. Leasing finansowy	92
40. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	92
41. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe.....	95
42. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	97
43. Sprzedaż pakietów wierzytelności	99
44. Informacje o podmiotach powiązanych.....	99
45. Struktura zatrudnienia.....	106
46. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	106
47. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku	107
47.1. Ryzyko kredytowe	108
47.2. Ryzyko płynności	131
47.3. Ryzyko rynkowe.....	140
47.4. Ryzyko operacyjne.....	152
47.5. Pozostałe ryzyka	153
48. Zarządzanie kapitałem.....	155

Rachunek zysków i strat

	Nota	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
Działalność kontynuowana*		tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	<u>6</u>	354 645	417 054
Koszty z tytułu odsetek	<u>6</u>	(97 129)	(148 249)
Wynik z tytułu odsetek		257 516	268 805
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	99 371	101 739
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	(44 676)	(43 646)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		54 695	58 093
Przychody z tytułu dywidend	<u>8</u>	1 496	1 859
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>9</u>	1 789	2 763
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	<u>10</u>	11 727	1 770
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	<u>11</u>	(213 916)	(215 182)
- koszty poniesione na rzecz BFG		(19 973)	(6 545)
- koszty poniesione na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców		(3 638)	0
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	<u>13</u>	(66 145)	(61 013)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>14</u>	6 507	9 696
Pozostałe koszty operacyjne	<u>15</u>	(7 065)	(6 061)
Wynik na działalności operacyjnej		46 604	60 730
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		46 604	60 730
Podatek dochodowy	<u>16</u>	(9 319)	(12 172)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		37 285	48 558

*W roku zakończonym 31 grudnia 2015 roku oraz w okresie porównawczym w Banku Pocztowym S.A. nie wystąpiła działalność zaniechana.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Nota	okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	37 285	48 558
Pozycje, które mogą w przyszłości zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	8 698	5 924
- <u>podatek odroczony</u>	(2 040)	(1 390)
Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	358	(1 820)
- <u>podatek odroczony</u>	(84)	428
Zyski/straty z wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	25	0
- <u>podatek odroczony</u>	(6)	0
Pozycje, które nie zostaną w przyszłości przeniesione do rachunku zysków i strat:		
Zyski i straty aktuarialne z wyceny programów określonych świadczeń, w tym:	(66)	139
- <u>podatek odroczony</u>	15	(32)
Pozostałe całkowite dochody razem	9 015	4 243
Dochody całkowite razem	46 300	52 801

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Stan na 31 grudnia 2015 tys. zł	Stan na 31 grudnia 2014 tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	18	426 873	757 641
Należności od innych banków	19	45 341	158 266
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	20	19 794	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	603	1 336
Instrumenty finansowe zabezpieczające	22	1 140	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	5 328 674	5 164 974
Inwestycyjne aktywa finansowe:	24	1 248 037	1 519 266
- dostępne do sprzedaży		803 347	1 100 547
- utrzymywane do terminu zapadalności		444 690	418 719
Inwestycje w jednostkach zależnych	25	5 964	5 964
Rzeczowe aktywa trwałe	26	44 522	46 270
Wartości niematerialne	27	53 362	32 307
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	16	16 739	18 212
Pozostałe aktywa	28	37 889	28 967
Aktywa razem		7 228 938	7 733 203

Zobowiązania i kapitał własny		Stan na 31 grudnia 2015 tys. zł	Stan na 31 grudnia 2014 tys. zł
	Nota		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	29	10	11
Zobowiązania wobec innych banków	30	34 440	4 020
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	20	154 017	177 701
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21	377	94
Zobowiązania wobec klientów	31	5 746 378	6 498 057
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32	503 500	358 256
Zobowiązania podporządkowane	33	141 887	142 090
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	16	2 145	2 979
Rezerwy	34	1 287	2 737
Pozostałe zobowiązania	35	89 957	98 552
Zobowiązania razem		6 673 998	7 284 497
Kapitał zakładowy		110 133	97 290
Kapitał zapasowy		79 818	32 727
Kapitał z aktualizacji wyceny		11 908	2 893
Pozostałe kapitały rezerwowe		315 796	267 238
Zyski zatrzymane		37 285	48 558
Kapitał własny razem	36	554 940	448 706
Zobowiązania i kapitał własny razem		7 228 938	7 733 203

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Nota	okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	37 285	48 558
Korekty razem:	(518 256)	501 291
Amortyzacja <u>11</u>	17 530	20 232
Dywidendy	(1 496)	(1 859)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku wyników	(257 516)	(268 805)
Odsetki wypłacone	(86 158)	(126 362)
Odsetki otrzymane	323 381	377 380
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	(57)	(55)
Zmiana stanu należności od innych banków <u>40</u>	110 799	(121 102)
Zmiana stanu należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu <u>40</u>	(19 782)	0
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	733	33
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających <u>40</u>	(54)	0
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom <u>40</u>	(126 698)	(68 259)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży <u>40</u>	309 324	367 305
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności <u>40</u>	(31 458)	(32 227)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(8 922)	(2 960)
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	(1)	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków <u>40</u>	30 364	(37 699)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu <u>40</u>	(23 695)	128 091
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	283	77
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów <u>40</u>	(743 593)	260 257
Zmiana stanu rezerw	(1 450)	(574)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań <u>40</u>	(8 595)	10 181
Zapłacony podatek dochodowy	(10 794)	(15 339)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	9 319	12 172
Inne pozycje <u>40</u>	280	804
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(480 971)	549 849

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

Wpływy z działalności inwestycyjnej	1 557	1 927
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	61	68
Inne wpływy inwestycyjne (dywidendy)	1 496	1 859
Wydatki z działalności inwestycyjnej	37 201	26 563
Nabycie wartości niematerialnych	28 702	11 297
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	8 499	15 266
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(35 644)	(24 636)

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

Wpływy z działalności finansowej	234 933	330 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	175 000	330 000
Wpływy netto z emisji akcji lub innych instrumentów kapitałowych	59 933	0
Wydatki z działalności finansowej	50 004	424 421
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	0	311
Wykup obligacji z emisji własnej	30 000	400 000
Spłata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	20 004	24 110
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	184 929	(94 421)

Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	(331 686)	430 792
- różnice kursowe netto	(129)	71
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	762 479	331 687
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	430 793	762 479

Zestawienie zmian w kapitale własnym

za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 1 stycznia 2015 roku	97 290	24 127	8 600	2 893	267 238	0	48 558	448 706	
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	37 285	37 285	
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	9 015	0	0	0	9 015	
Całkowite dochody	0	0	0	9 015	0	0	37 285	46 300	
Podwyższenie kapitału	12 843	0	47 158	0	0	0	0	60 001	
Koszty emisji nowych akcji	0	0	(67)	0	0	0	0	(67)	
Podział zysku	0	0	0	0	48 558		(48 558)	0	
Na dzień 31 grudnia 2015	36	110 133	24 127	55 691	11 908	315 796	0	37 285	554 940

za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 1 stycznia 2014 roku	97 290	24 127	8 600	(1 350)	242 207	(11 840)	36 871	395 905	
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	48 558	48 558	
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	4 243	0	0	0	4 243	
Całkowite dochody	0	0	0	4 243	0	0	48 558	52 801	
Podział zysku	0	0	0	0	25 031	11 840	(36 871)	0	
Na dzień 31 grudnia 2014 roku	36	97 290	24 127	8 600	2 893	267 238	0	48 558	448 706

Noty do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 157 stanowią jego integralną część.

Noty do sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Pocztowy S.A. ("Bank") został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z 5 kwietnia 1990 roku w sprawie utworzenia Banku Pocztowego Spółki Akcyjnej w Bydgoszczy.

Bank zarejestrowano pod numerem RHB 1378 w dziale B Rejestru Handlowego w dniu 16 maja 1990 roku przez Wydział Gospodarczy Sądu Rejonowego w Bydgoszczy. Obecnie Bank figuruje pod numerem 0000010821 w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Siedziba centrali Banku mieści się w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 002482470.

Czas trwania Banku zgodnie ze statutem Banku nie jest ograniczony.

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz w granicach dopuszczonych prawem wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi.

Podstawowa działalność Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) została zakwalifikowana do działu pozostałe pośrednictwo pieniężne symbol 6419Z.

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów i statutu Banku.

Akcjonariat Banku na 31 grudnia 2015 roku był następujący:

Nazwa podmiotu	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	8 259 956	8 259 956	10	74,9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	2 753 332	2 753 332	10	25,0001%
	11 013 288	11 013 288		100%

W dniu 24 kwietnia 2015 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję w trybie oferty publicznej nie więcej niż 4 570 960 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii C z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy o wartości nominalnej 10 zł każda, zmiany statutu Banku w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego, dematerializacji akcji serii C i praw do akcji serii C oraz ubiegania się o dopuszczenie tych akcji i praw do obrotu na rynku regulowanym. Akcje serii C i prawa do akcji serii C miały być przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W dniu 30 czerwca 2015 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie zmiany statutu Banku m.in. dotyczącą zmiany statusu akcji. Akcje serii A utraciły swoje uprzywilejowanie co do podziału majątku w razie likwidacji Banku w proporcji 5 do 1 w stosunku do akcji zwykłych i obecnie są akcjami imiennymi nieuprzywilejowanymi.

W dniu 23 września 2015 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę nr 1 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję w trybie subskrypcji prywatnej nie więcej niż 1 284 248 nowych akcji zwykłych imiennych serii C1 z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy o wartości nominalnej 10 zł każda, zmiany statutu Banku w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego, dematerializacji akcji serii C1 oraz ubiegania się o dopuszczenie tych akcji do obrotu na rynku regulowanym, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Cenę emisyjną akcji serii C1 ustalono na 46,72 zł za sztukę.

Ponadto, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę nr 2 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję w trybie oferty publicznej nie więcej niż 4 570 960 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy o wartości nominalnej 10 zł każda, zmiany statutu Banku w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego, dematerializacji akcji serii D i praw do akcji serii D oraz ubiegania się o dopuszczenie tych akcji i praw do akcji do obrotu na rynku regulowanym, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Jednocześnie, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie uchyliło wyżej wspomnianą uchwałę Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 24 kwietnia 2015 roku w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję w trybie oferty publicznej nie więcej niż 4 570 960 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii C.

W związku z przyjętymi uchwałami Bank został w październiku 2015 roku dokapitalizowany kwotą 60 mln zł przez obu dotychczasowych akcjonariuszy bez zmian w strukturze akcjonariatu. Zarejestrowanie przez KRS podwyższenie kapitału zakładowego Banku nastąpiło w dniu 20 listopada 2015 roku.

Szczegółowe informacje o zmianach w kapitale zakładowym Banku zostały zawarte w notce 36.1

2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Bank sporządził sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 8 marca 2016 roku.

3. Skład organów Banku

3.1 Skład Zarządu Banku

Skład Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2015 roku przedstawiał się następująco:

- **Szymon Midera** – Prezes Zarządu,
- **Paweł Spławski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Hubert Meronk** – Członek Zarządu,
- **Michał Sobiech** – Członek Zarządu.

W dniu 16 stycznia 2015 roku Pan Tomasz Bogus złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 19 stycznia 2015 roku.

W dniu 16 stycznia 2015 roku Rada Nadzorcza powierzyła Panu Szymonowi Miderze, Wiceprezesowi Zarządu Banku, wykonywanie obowiązków Prezesa Zarządu od 20 stycznia 2015 roku. Ponadto, Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu Pana Szymona Midery na funkcję Prezesa Zarządu Banku. W dniu 24 marca 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Szymona Midery na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Od dnia 25 marca 2015 roku Pan Szymon Midera pełni funkcję Prezesa Zarządu Banku.

W dniu 12 lutego 2015 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 12 lutego 2015 roku Pana Huberta Meronk w skład Zarządu Banku i powierzyła mu funkcję Członka Zarządu Banku.

W dniu 12 listopada 2015 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Pawła Spławskiego, Członka Zarządu Banku, z dniem 12 listopada 2015 roku, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Pan Michał Sobiech złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 lutego 2016 roku.

W dniu 17 grudnia 2015 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wystąpieniu do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Pani Magdaleny Nawary na funkcję Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar ryzyk istotnych. Uchwała ta wchodzi w życie nie wcześniej niż 1 marca 2016 roku.

W dniu 23 lutego 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na powołanie Pani Magdaleny Nawary na stanowisko Członka Zarządu Banku. Z dniem 1 marca 2016 roku Pani Magdalena Nawara objęła funkcję Członka Zarządu Banku.

Skład Zarządu Banku według stanu na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

- **Szymon Midera** – Prezes Zarządu,
- **Paweł Spławski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Hubert Meronk** – Członek Zarządu,
- **Magdalena Nawara** – Członek Zarządu.

3.2 Skład Rady Nadzorczej Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

- **Jerzy Józkowiak** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Jakub Papierski** – Wiceprezes Rady Nadzorczej,
- **Piotr Michalski** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Paweł Borys** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Mariusz Czyżak** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Bogusław Grabowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Janusz Wojtas** – Członek Rady Nadzorczej.

W trakcie 2015 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

4. Zasady rachunkowości

4.1. Podstawa sporządzania sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym instrumentów pochodnych oraz instrumentów finansowych zabezpieczających, które wyceniane są do wartości godziwej.

Sprawozdanie finansowe przedstawiono w polskich złotych, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł).

Oświadczenie o zgodności z MSSF

Sprawozdanie finansowe sporządzono zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską („UE”). Natomiast w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami i interpretacjami jest ono zgodne z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (t. jedn. Dz. U. z 2013 r., poz. 330 z późn. zm.) („Ustawa o rachunkowości”) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych. Sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez UE standardów oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Bank nie skorzystał w okresie objętym sprawozdaniem z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Standardy i interpretacje opublikowane i zatwierdzone przez UE, które Bank zastosował po raz pierwszy od 1 stycznia 2015 roku

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE weszły w życie po raz pierwszy od 1 stycznia 2015 roku:

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)” – zostały wydane w dniu 12 grudnia 2013 roku.

Dokonano zmian różnych standardów i interpretacji w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do Standardów (MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowanych głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Wprowadzone zmiany doprecyzowały wymagane ujęcie księgowe w sytuacjach, w których poprzednio dopuszczana była dowolność interpretacji. Najważniejsze z nich to nowe lub zmienione wymogi dotyczące:

- 1) znaczenia obowiązujących MSSF w MSSF 1,
- 2) zakresu zwolnień dotyczących wspólnych przedsięwzięć,
- 3) zakresu paragrafu 52 MSSF 13 (zwolnienie portfela),

- 4) doprecyzowania relacji między MSSF 3 a MSR 40 dotyczącej klasyfikacji nieruchomości jako inwestycyjnych lub użytkowanych we własnym zakresie.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tych standardach. Zmiany nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- 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).

KIMSF 21 to interpretacja MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. MSR 37 określa kryteria rozpoznawania zobowiązania, jednym z których jest wymóg posiadania obecnego obowiązku wynikający z przeszłych zdarzeń (tzw. zdarzenie obligujące). Interpretacja wyjaśnia, że zdarzeniem skutkującym powstaniem zobowiązania do uiszczenia opłaty jest działalność podlegająca opłacie określona w odpowiednich przepisach prawnych.

Bank przeanalizował wymogi nowej interpretacji. Interpretacja nie miała znaczącego wpływu na roczne sprawozdanie finansowe.

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

Sporządzając sprawozdanie finansowe Bank nie zastosował następujących standardów, zmian standardów i interpretacji, które zostały opublikowane przez RMSR i zostały zatwierdzone do stosowania w UE, ale które nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” – rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

Zmiany dostarczają nowe wskazówki w zakresie sposobu rozliczania nabycia udziałów we wspólnych operacjach mającej formę przedsięwzięcia.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tym standardzie. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” - inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

Zmiany do MSR 1 mają na celu zachęcanie jednostek do zastosowania profesjonalnego osądu w celu określenia, jakie informacje podlegają ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym jednostki. Na przykład, zmiany określają jasno, że istotność ma zastosowanie do całości sprawozdania finansowego oraz że włączanie nieistotnych informacji może zmniejszyć przydatność ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Ponadto zmiany wyjaśniają, że jednostki powinny korzystać z profesjonalnego osądu w celu ustalenia, gdzie i w jakiej kolejności zaprezentować ujawnienia w sprawozdaniu finansowym.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tym standardzie. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne” – wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

Zmiany precyzują, że stosowanie metod opartych na przychodach do obliczania amortyzacji środka trwałego nie jest właściwe, ponieważ przychody uzyskane z działalności, która obejmuje wykorzystanie aktywów, na ogół odzwierciedla czynniki inne niż konsumowanie korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów. Zmiany precyzują również, że przyjęcie przychodu jako podstawy pomiaru zużycia korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów niematerialnych jest co do zasady uważane za nieodpowiednie. Dopuszczalne są jednak odstępstwa od tej zasady w ściśle określonych okolicznościach.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tych standardach. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo” – rolnictwo: uprawy roślinne (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

Zmiany włączają uprawy roślinne, które są wykorzystywane wyłącznie w celu wzrostu produktów, w zakres MSR 16 i w związku z tym rozliczane są one w taki sam sposób jak rzeczowe aktywa trwałe.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tych standardach. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – programy określonych świadczeń: składki pracownicze - (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie).

Zmiany dotyczą zakresu zastosowania standardu do składek od pracowników lub osób trzecich płaconych na rzecz programów określonych świadczeń. Celem zmian jest uproszczenie rozliczania składek, które są niezależne od liczby przepracowanych lat pracy (np. składek pracowniczych obliczanych jako stały procent wynagrodzenia).

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tym standardzie. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” – metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

Zmiany mają na celu przywrócenie metody praw własności jako dodatkowej opcji rozliczania inwestycji w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych wykazywanych w jednostkowych sprawozdaniach finansowych.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tym standardzie. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)” – (obowiązuje w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie).

Dokonano zmian do różnych standardów i interpretacji w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do Standardów (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowanych głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Wprowadzone zmiany doprecyzowały wymagane ujęcie księgowe w sytuacjach, w których poprzednio dopuszczana była dowolność interpretacji. Najważniejsze z nich to nowe lub zmienione wymogi dotyczące:

- 1) definicji „warunku nabycia uprawnień”,
- 2) rozliczania zapłaty warunkowej w połączeniu przedsięwzięć,
- 3) agregacji segmentów operacyjnych i uzgodnienia sumy aktywów segmentów sprawozdawczych do aktywów jednostki,
- 4) wyceny krótkoterminowych należności i zobowiązań,
- 5) proporcjonalnego przekształcenia skumulowanego umorzenia w modelu przeszacowania,
- 6) definicji kluczowych członków kierownictwa.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tych standardach. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie).

Dokonano zmian do różnych standardów i interpretacji w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do standardów (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Wprowadzone zmiany doprecyzowały wymagane ujęcie księgowe w sytuacjach, w których poprzednio dopuszczana była dowolność interpretacji. Poprawki zawierają nowe lub zmienione wymogi dotyczące:

- 1) zmiany w metodach zbycia,
- 2) kontraktów usługowych,
- 3) zastosowania poprawek do MSSF 7 w skróconych śródrocznych sprawozdaniach finansowych,
- 4) stopy dyskonta: emisje na rynkach regionalnych,
- 5) ujawniania informacji „w innym miejscu śródrocznego raportu finansowego”.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tych standardach. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i Interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różni się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na 31 grudnia 2015 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - opublikowany w dniu 24 lipca 2014 roku jest standardem zastępującym MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

MSSF 9 określa wymogi w zakresie ujmowania i wyceny, utraty wartości, zaprzestania ujmowania oraz rachunkowości zabezpieczeń.

Klasyfikacja i wycena - MSSF 9 wprowadza nowe podejście do klasyfikacji aktywów finansowych, która uzależniona jest od charakterystyki przepływów pieniężnych oraz modelu biznesowego związanych z danymi aktywami. Takie jednolite podejście zastępuje istniejące wymagania oparte na regułach zgodnie z MSR 39. Nowy model skutkuje również ujednoliceniem modelu utraty wartości w stosunku do wszystkich instrumentów finansowych.

Utrata wartości - MSSF 9 wprowadza nowy model utraty wartości ustalonej w oparciu o oczekiwane straty, który wymaga bieżącego ujmowania oczekiwanych strat kredytowych. W szczególności, nowy standard wymaga, aby jednostki ujmowały oczekiwane straty kredytowe w momencie kiedy instrumenty finansowe są ujmowane po raz pierwszy oraz ujmowały wszelkie oczekiwane straty z całego okresu życia instrumentów w szybszy niż dotychczas sposób.

Rachunkowość zabezpieczeń - MSSF 9 wprowadza zreformowany model rachunkowości zabezpieczeń, z rozszerzonymi wymaganiami w zakresie ujawnień dotyczących zarządzania ryzykiem. Nowy model stanowi znaczącą zmianę rachunkowości zabezpieczeń, która ma na celu dostosowanie zasad rachunkowości w tym zakresie do praktycznej działalności zarządzania ryzykiem.

Własne ryzyko kredytowe - MSSF 9 usuwa zmienność wyniku finansowego, powodowaną przez zmiany ryzyka kredytowego zobowiązań wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej. Ta zmiana oznacza, że zyski na zobowiązaniach spowodowane pogorszeniem własnego ryzyka kredytowego jednostki nie są ujmowane w rachunku zysków i strat.

W przypadku MSSF 9, zastosowanie tego standardu w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych, zasad tworzenia odpisów na utratę wartości instrumentów finansowych oraz rachunkowości zabezpieczeń będzie miało znaczący wpływ na sprawozdania finansowe Banku. Bank jest w trakcie analizy i oszacowania wpływu wprowadzenia MSSF 9 na wyniki finansowe.

- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

Standard ten ma na celu umożliwienie podmiotom stosującym MSSF po raz pierwszy, a które obecnie ujmują odroczone salda z działalności regulacyjnej zgodnie z ich poprzednimi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, kontynuację ujmowania tych sald po przejściu na MSSF.

Bank przeanalizował wymogi nowego standardu. Jego zastosowanie nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” (obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

Standard ten określa, w jaki sposób i kiedy ujmuje się przychody, oraz wprowadza wymóg dostarczenia bardziej szczegółowych ujawnień. Standard zastępuje MSR 18 „Przychody”, MSR 11 „Umowy o usługę budowlaną” oraz wiele interpretacji związanych z ujmowaniem przychodów. Standard ma zastosowanie do prawie wszystkich umów z klientami (główne wyjątki dotyczą umów leasingowych, instrumentów finansowych oraz umów ubezpieczeniowych). Fundamentalną zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w taki sposób, aby odzwierciedlić transfer towarów lub usług na rzecz klientów w kwocie, która odzwierciedla wysokość wynagrodzenia (tj. płatność), do którego spółka spodziewa się uzyskać prawo w zamian za towary lub usługi. Standard dostarcza również wytyczne ujmowania transakcji, które nie były szczegółowo regulowane przez dotychczasowe standardy (np. przychody z usług czy modyfikacje umów) jak i dostarcza obszerniejsze wyjaśnienia na temat ujmowania umów wieloelementowych.

Bank przeanalizował wymogi nowego standardu. Jego zastosowanie nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- MSSF 16 „Leasing” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Zgodnie z MSSF 16 leasingobiorca ujmuje prawo do użytkowania składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu. Prawo do użytkowania składnika aktywów jest traktowane podobnie jak inne aktywa niefinansowe i odpowiednio amortyzowane. Zobowiązania z tytułu leasingu wycenia się początkowo w wartości bieżącej opłat leasingowych płatnych w okresie leasingu, zdyskontowanej o stopę zawartą w leasingu, jeżeli jej ustalenie nie jest trudne. Jeżeli nie można łatwo określić tej stopy, leasingobiorca stosuje krańcową stopę procentową. W odniesieniu do klasyfikacji leasingu u leasingodawców, przeprowadza się ją tak samo jak zgodnie z MSR 17 – tj. jako leasing operacyjny lub finansowy. U leasingodawcy leasing jest klasyfikowany jako leasing finansowy, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem leasingu. W przeciwnym przypadku leasing jest klasyfikowany jako leasing operacyjny. W leasingu finansowym leasingodawca rozpoznaje przychody finansowe przez okres leasingu, w oparciu o stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji netto. Leasingodawca ujmuje płatności leasingu operacyjnego w przychody liniowo lub w inny systematyczny sposób, jeśli lepiej odzwierciedla wpływ korzyści ekonomicznych z wykorzystania aktywów będących przedmiotem leasingu.

Nowy standard będzie miał wpływ na ujęcie, wycenę oraz ujawnienia w zakresie aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Banku jako leasingobiorcy.

- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

Zmiany mają na celu usunięcie sprzeczności między wymogami MSR 28 a MSSF 10 oraz wyjaśniają, że ujęcie zysku lub straty w transakcjach z udziałem jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia zależy od tego czy sprzedane lub wniesione aktywa stanowią przedsięwzięcie.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tych standardach. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 28 wprowadzają wyjaśnienia w odniesieniu do rozliczania jednostek inwestycyjnych. Zmiany dostarczają także, w szczególnych okolicznościach, pewne zwolnienia w tym aspekcie.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tych standardach. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” - inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie).

Zmiany doprecyzowujące MSR 7 mają na celu poprawę informacji przekazywanych użytkownikom sprawozdań finansowych w zakresie działalności finansowej jednostki. Zmiany wymagają, aby jednostka zaprezentowała ujawnienia umożliwiające użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę zmian zobowiązań wynikających z działalności finansowej, w tym zarówno zmian wynikających z przepływów pieniężnych jak i niepieniężnych.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tym standardzie. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie).

Zmiany do MSR 12 wyjaśniają sposób wykazywania aktywów z tytułu odroczonego podatku w związku z instrumentami dłużnymi wycenianymi w wartości godziwej.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tym standardzie. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Okres i zakres sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na 31 grudnia 2014 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku.

Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 31 grudnia 2015 roku.

Zarząd Banku nie stwierdza, na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego, istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

4.2. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym sprawozdaniu finansowym, w porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku, Bank dokonał zmian w sposobie prezentacji niektórych pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów. Wprowadzone zamiany prezentacyjne spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Zmiany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów

Bank połączył pozycję „Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży” oraz pozycję „Przeniesienie do rachunku zysków i strat wyniku na sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży”, a wpływ zmian poszczególnych składników kapitału z aktualizacji wyceny na pozostałe całkowite dochody z wyszczególnieniem wpływu pozycji przeniesionych do rachunku zysków i strat, został zaprezentowany w notce 36.3. Podobna zmiana prezentacyjna miała miejsce w przypadku podatku odroczonego dotyczącego tych pozycji. Opisane powyżej zmiany i ich wpływ na poszczególne pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku pokazuje poniższa tabela.

	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	Korekty prezentacyjne	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014 przekształcone
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	48 558	0	48 558
Pozycje, które mogą w przyszłości zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:			
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	4 697	1 227	5 924
- podatek odroczony	(1 102)	(288)	(1 390)
Przeniesienie do rachunku zysków i strat wyniku na sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	1 227	(1 227)	0
- podatek odroczony	(288)	288	0
Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności	(1 820)	0	(1 820)
- podatek odroczony	428	0	428
Pozycje, które nie zostaną w przyszłości przeniesione do rachunku zysków i strat:			0
Zyski i straty aktuarialne z wyceny programów określonych świadczeń, w tym:	139	0	139
- podatek odroczony	(32)	0	(32)
Pozostałe całkowite dochody razem	4 243	0	4 243
Dochody całkowite razem	52 801	0	52 801

Opisane powyżej zmiany nie miały wpływu na wynik finansowy oraz całkowite dochody Banku.

Oprócz powyższych zmian prezentacyjnych w wybranych notach do niniejszego sprawozdania finansowego opisano inne zmiany skutkujące odmienną prezentacją w stosunku do sprawozdania finansowego sporządzonego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku. W opinii Banku powyższe zmiany przyczyniły się do większej szczegółowości prezentacji informacji w sprawozdaniu finansowym.

4.3. Profesjonalny osąd

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

Utrata wartości aktywów finansowych

Bank ocenia, czy wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości składnika/grupy aktywów finansowych. Poprzez przesłanki utraty wartości rozumie się zdarzenia lub grupy zdarzeń, które miały miejsce po dacie początkowego ujęcia składnika/grupy aktywów, a które wskazują, iż mogło nastąpić obniżenie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych ze składnika aktywów lub grupy aktywów. W momencie rozpoznania przesłanek utraty wartości dokonuje się oszacowania odpisów z tytułu utraty wartości.

Więcej informacji na temat utraty wartości aktywów finansowych zostało zaprezentowanych w notach 4.6.7, 13, 19 i 23.

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.

Więcej informacji na temat aktywów z tytułu podatku odroczonego przedstawiono w notce 16.

Klasyfikacja umów leasingowych

Bank klasyfikuje leasing 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. Szczegółowe informacje na temat umów leasingowych zawarto w notach 38 i 39.

4.4. Niepewność szacunków

Poniżej omówiono podstawowe założenia dotyczące przyszłości i inne kluczowe źródła niepewności występujące na dzień bilansowy, z którymi związane jest istotne ryzyko znaczącej korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań w następnym roku obrotowym. Wartości rzeczywiste ujęte przez Bank mogą się różnić od wartości ustalonych na bazie przyjętych szacunków.

Dokonywane przez Bank szacunki oraz założenia są poddawane bieżącym przeglądom. Korekty szacunków rozpoznaje się w tym okresie, w którym dokonano zmiany szacunków, jeżeli korekty dotyczą tylko tego okresu. Natomiast, jeżeli korekty wpływają zarówno na okres, w którym dokonano zmiany, jak i na przyszłe okresy są one rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany oraz w okresach przyszłych.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych ujmowanych w bilansie w wartości godziwej, dla których nie identyfikuje się aktywnego rynku, wycenę przeprowadza się w oparciu o powszechnie stosowane techniki wyceny w maksymalnym stopniu bazując na obserwowalnych w otoczeniu rynkowym danych wejściowych i profesjonalnym osądzie. Stosowane techniki wyceny i dane wejściowe podlegają regularnej weryfikacji.

Sposób ustalenia wartości godziwej poszczególnych instrumentów finansowych i ich wartości bilansowe przedstawiono w notce 37.

Poniższa tabela prezentuje wpływ zmiany rynkowych stóp procentowych o + 1 p.b./- 1 p.b. na wartość godziwą instrumentów finansowych ujmowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej:

	Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 31 grudnia 2014	
	+1 p.b. tys. zł	-1 p.b. tys. zł	+1 p.b. tys. zł	-1 p.b. tys. zł
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	(178)	178	(106)	106
Aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(23)	23	(5)	5
Instrumenty pochodne zabezpieczające	(14)	14	0	0

Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia czy wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości składnika/grupy aktywów finansowych.

Poniższa tabela prezentuje szacunkowy wpływ zmiany wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych na zmianę kosztów odpisów z tytułu utraty wartości dla składników pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” analizowanych indywidualnie.

	Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 31 grudnia 2014	
	scenariusz +10 %	scenariusz -10 %	scenariusz +10 %	scenariusz -10 %
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Szacunkowa zmiana odpisów	(2 605)	2 553	(2 098)	3 015

Wartość godziwa zabezpieczeń udzielonych kredytów

Wartość godziwą zabezpieczeń udzielonych kredytów ustala się w oparciu o techniki wyceny oraz analizę rynku nieruchomości. Lista przyjmowanych przez Bank zabezpieczeń oraz ich wartość godziwa (w przypadku zabezpieczeń hipotecznych) zostały przedstawione w notce 47.1. sprawozdania finansowego.

W Banku przyjmuje się następujące podstawowe zasady wyceny wartości dla najczęściej stosowanych rodzajów zabezpieczeń:

Lp.	Rodzaj zabezpieczenia	Ogólne zasady dokonywania wyceny wartości
		wycena nieruchomości dokonana przez uprawnionego rzeczoznawcę, sporządzona dla celów związanych z zabezpieczeniem lub dokument potwierdzający nabycie nieruchomości lub przedwstępna umowa sprzedaży, w przypadku finansowania celów mieszkaniowych dla osób fizycznych
1	hipoteka na nieruchomości	aktualizacja wyceny nieruchomości, w przypadku kredytów dla osób fizycznych, jest przeprowadzana raz w roku poprzez porównanie pierwotnej wartości nieruchomości wynikającej z wyceny rzeczoznawcy lub wartości zakupu do danych o wartości rynkowej nieruchomości o zbliżonych parametrach, uzyskanych z międzybankowego systemu danych AMRON lub w przypadku braku danych, danych udostępnianych przez NBP (http://nbp.pl), lub w dalszej kolejności w bazie danych o cenach nieruchomości Pont-Info Nieruchomości
2	przewłaszczenie, zastaw rejestrowy, zastaw zwykły na rzeczy ruchomej stanowiącej środek trwały	wycena ruchomości dokonana przez uprawnionego rzeczoznawcę, sporządzona dla celów związanych z zabezpieczeniem lub polisa ubezpieczeniowa - w przypadkach, gdy rzeczy ruchome występują w powszechnym obrocie rynkowym lub cena zakupu - w przypadkach, gdy rzeczy ruchome są nowe, zakupione na rynku, charakteryzuje je płynność rynkowa
3	przewłaszczenie, zastaw rejestrowy, zastaw zwykły na rzeczy ruchomej stanowiącej majątek obrotowy	cena zakupu, po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi /rynkowymi /komisowymi lub polisa ubezpieczeniowa, po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi/rynkowymi/komisowymi lub udokumentowana cena giełdowa/rynkowa/komisowa rzeczy
4	poręczenia lub poręczenia wekslowe	dochody poręczyciela muszą kształtować się na poziomie zbliżonym do dochodów wnioskodawcy lub jeżeli poręczyciel nie spełnia wymogów określonych powyżej do ustalenia wartości zabezpieczenia przyjmuje się taką kwotę, jaką przy uwzględnieniu sytuacji majątkowej poręczyciela mógłby on uzyskać w Banku jako kredytobiorca lub w przypadku poręczenia podmiotu jako zabezpieczenie przyjmowane jest wyłącznie w przypadku, gdy łączna kwota poręczenia udzielonego przez poręczyciela jednemu dłużnikowi nie przekroczy 15% aktywów netto poręczyciela, pomniejszonych o należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych spółek akcyjnych i spółdzielni
5	przelew wierzytelności z umowy	wartość netto towarów lub usług, bez podatku VAT, uwzględniając indywidualne warunki umowy/kontraktu, w tym terminy płatności, tryb zgłaszania i załatwiania reklamacji, zabezpieczenie realizacji umowy
6	ubezpieczenie	w przypadku ubezpieczeń na życie suma ubezpieczenia powinna pokrywać kwotę kredytu, natomiast w przypadku ubezpieczeń od utraty pracy suma ubezpieczenia na jedno zdarzenie ubezpieczeniowe powinna stanowić wyższą z kwot: równoważność 6 rat kredytu, lub kwotę 9 tys. zł. Zakres ochrony i wyłączeń odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń z tytułu polisy ubezpieczeniowej podlega każdorazowo akceptacji Banku

Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Bank corocznie weryfikuje przyjęte okresy użyteczności środków trwałych i wartości niematerialnych na podstawie bieżących szacunków. Szczegółowe informacje dotyczące okresów użytkowania aktywów trwałych i wartości niematerialnych zawarto w nocie 4.6.10. i 4.6.11.

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

- dotychczasowe przewidywane przeciętne okresy ekonomicznej użyteczności, 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 innych aktywów,
- inne okoliczności mające wpływ na przewidywany przeciętny okres ekonomicznej użyteczności tego rodzaju aktywów.

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

Poniższa tabela prezentuje wpływ na koszty Banku zmiany długości przeciętnego przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności o +/- 1 rok dla największych grup rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych podlegających amortyzacji.

	Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 31 grudnia 2014	
	scenariusz + 1 rok	scenariusz - 1 rok	scenariusz + 1 rok	scenariusz - 1 rok
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	(11)	12	(11)	12
Urządzenia i maszyny	(941)	1 504	(934)	1 393
Ulepszenia w obcych obiektach	(383)	569	(362)	529
Wypożyczenie	(279)	420	(465)	686
Koszty zakończonych prac rozwojowych	(258)	426	(163)	269
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	(992)	1 634	(1 399)	2 282

Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe (programy określonych świadczeń)

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe wyliczana jest przez aktuarium metodą aktuarialną jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw oparto na szeregu założeń co do stóp dyskontowych, prognozowanych podwyżek wynagrodzenia, rotacji pracowników, wskaźnika umieralności i innych. Wszystkie założenia są weryfikowane na koniec roku obrotowego.

Wielkości bilansowe utworzonych rezerw przedstawiono w notce 34.

Wpływ zmiany stopy dyskonta oraz stopy wzrostu wynagrodzeń na zmiany wartości rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe został przedstawiony w poniższej tabeli:

	Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 31 grudnia 2014	
	scenariusz +0,5 p.p.	scenariusz -0,5 p.p.	scenariusz +0,5 p.p.	scenariusz -0,5 p.p.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
stopa dyskontowa	(45)	50	(36)	40
stopa wzrostu wynagrodzeń	50	(46)	40	(37)

4.5. Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresie porównawczym Bank nie zmieniał istotnie wielkości szacunkowych, które mogły mieć znaczący wpływ na wyniki finansowe okresu bieżącego lub okresów przyszłych.

4.6. Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości

4.6.1. Początkowe ujęcie aktywów i zobowiązań finansowych

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w swoim sprawozdaniu z sytuacji finansowej, wtedy i tylko wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu.

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

Aktywa i zobowiązania finansowe objęte zakresem MSR 39 klasyfikuje się do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (do tej kategorii zalicza się aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne, a także aktywa i zobowiązania finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy),
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- pozostałe zobowiązania finansowe.

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wycenia się według wartości godziwej, powiększonej lub pomniejszonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego niekwalifikowanych do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Wszystkie standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych ujmuje się pozabilansowo na dzień zawarcia transakcji tj. na dzień, w którym Bank zobowiązuje się zakupić składnik aktywów finansowych. Natomiast w dniu realizacji transakcji składnik aktywów finansowych wprowadza się do ewidencji bilansowej. Standaryzowana transakcja kupna lub sprzedaży polega na kupnie lub sprzedaży składnika aktywów finansowych zgodnie z umową, której warunki wymagają dostarczenia składnika aktywów w okresie wynikającym ze zwykle obowiązujących regulacji lub konwencji przyjętych na danym rynku.

4.6.2. Późniejsza wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe ujmowane są w wartości godziwej. Instrumenty pochodne posiadające na dzień wyceny dodatnią wartość godziwą wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa, zaś instrumenty posiadające ujemną wartość z wyceny – jako zobowiązania. Zmiany wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wykazuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”.

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu obejmują instrumenty finansowe nabyte w celu sprzedaży lub odkupienia w krótkim czasie lub są częścią portfela określonych instrumentów finansowych zarządzanych łącznie, i co do których istnieje prawdopodobieństwo uzyskania zysku w krótkim terminie. Inne niż pochodne instrumenty finansowe aktywa i zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej odnoszone są do rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”. Przychody oraz koszty z tytułu odsetek ujmowane są odpowiednio w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” albo „Koszty z tytułu odsetek”.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach i ustalonym terminie zapadalności, które Bank zamierza i jest w stanie utrzymać do terminu zapadalności, inne niż:

- aktywa finansowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu,
- aktywa finansowe zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- aktywa finansowe spełniające definicję „pożyczek i należności”.

Po początkowym ujęciu aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności są wyceniane według amortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Rozliczenie amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej jest ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”. Straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości”.

Metoda efektywnej stopy procentowej to metoda naliczania amortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego (albo grupy aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych) oraz przypisania przychodów lub kosztów odsetkowych do odpowiednich okresów. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym – do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i punkty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie lub dyskonta.

W przypadku rozliczania prowizji i opłat oraz niektórych kosztów zewnętrznych związanych z nabyciem lub wytworzeniem instrumentu finansowego, w przypadku instrumentów z ustalonym harmonogramem przepływów, dla których ze względów technicznych lub merytorycznych nie można zastosować metody efektywnej stopy procentowej Bank stosuje metody uproszczone, których wyniki nie różnią się istotnie od wyników kalkulacji opartej o metodę efektywnej stopy procentowej.

Pożyczki i należności

Do kategorii pożyczek i należności zalicza się aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

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

Po ujęciu początkowym pożyczki i należności wyceniane są według amortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Rozliczenie amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej ujmuje się w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” w rachunku zysków i strat. Straty z tytułu utraty wartości pozycji innych niż „Pozostałe aktywa” są ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości”.

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 kategorii aktywów.

Po początkowym ujęciu aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się w wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach (pozostałe całkowite dochody skumulowane są w pozycji kapitału „Kapitał z aktualizacji wyceny”). Kapitał z aktualizacji wyceny podlega rozliczeniu do rachunku zysków i strat w momencie sprzedaży składnika aktywów bądź wystąpienia utraty jego wartości, gdzie skumulowane zyski i straty ujmowane są w pozycji „Wynik na pozostałych instrumentach finansowych”.

W przypadku instrumentów dłużnych, przychody odsetkowe, dyskonto lub premia rozliczane w czasie z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody

z tytułu odsetek”. Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustalenia prawa do otrzymania płatności w pozycji „Przychody z tytułu dywidend”.

Jeśli nie można ustalić wartości godziwej instrumentów kapitałowych, to wówczas aktywa te są ujmowane według kosztu nabycia z uwzględnieniem utraty wartości. Odpisy z tytułu utraty wartości rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości” i nie podlegają one odwróceniu.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe inne niż wycenianie w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Jeżeli dla zobowiązania finansowego nie można ustalić harmonogramu przepływów pieniężnych, a więc także rzetelnie ustalić efektywnej stopy procentowej, zobowiązanie to wycenia się według kwoty wymaganej zapłaty.

Gwarancje finansowe

Zgodnie z MSR 39 gwarancje finansowe to takie umowy, które zobowiązują Bank, jako ich wystawcę, do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z warunkami instrumentu dłużnego. Umowy gwarancji finansowych w momencie ich początkowego ujęcia wyceniane są w wartości godziwej skorygowanej o koszty transakcji, które można bezpośrednio przyporządkować czynności wystawienia gwarancji. W terminie późniejszym zobowiązania te są ujmowane według wyższej z dwóch wartości: najlepszego szacunku wydatków koniecznych do uregulowania bieżących zobowiązań na dzień bilansowy oraz wartości ujętej pierwotnie pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne ujęte zgodnie z MSR 18.

4.6.3. Przekwalifikowanie aktywów finansowych

Bank może przekwalifikować niebędący instrumentem pochodnym składnik aktywów z kategorii przeznaczonych do obrotu do kategorii pożyczek i należności, jeżeli nie jest już dłużej utrzymywany w celu sprzedaży lub odkupienia w krótkim czasie. Aby składnik aktywów finansowych mógł być przekwalifikowany, musi spełniać warunki wynikające z definicji pożyczek i należności oraz Bank musi mieć intencję i możliwość utrzymywania składnika aktywów finansowych w dającej się przewidzieć przyszłości lub do upływu terminu zapadalności.

Przekwalifikowane aktywa finansowe ujmowane są w wartości godziwej na moment reklasyfikacji. W przypadku przekwalifikowania z kategorii aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, wszelkie zyski i straty ujęte już w rachunku zysków i strat, nie ulegają odwróceniu. Wartość godziwa składnika aktywów w momencie przekwalifikowania staje się nowym zamortyzowanym kosztem.

W przypadku aktywów finansowych przekwalifikowanych z kategorii dostępnych do sprzedaży do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności lub kategorii pożyczek i należności (o ile aktywa te spełniają kryteria klasyfikacji do powyższej kategorii), wszelkie zyski i straty związane z takim składnikiem aktywów, które poprzednio odniesiono na kapitał z aktualizacji wyceny, ujmuje się w następujący sposób:

- w przypadku składnika aktywów z określonym terminem zapadalności, skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny do dnia przekwalifikowania amortyzuje się i ujmuje w rachunku zysków i strat przez okres pozostały do terminu zapadalności przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej,
- w przypadku składnika aktywów o nieokreślonym terminie zapadalności, skumulowane zyski i straty pozostają w kapitale z aktualizacji wyceny do momentu sprzedaży lub wyzbycia się go w inny sposób, kiedy to ujmuje się je w rachunku zysków i strat.

4.6.4. Wyłączenie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Aktywa finansowe

Bank wyłącza składnik aktywów finansowych (lub część składnika aktywów finansowych, lub część grupy podobnych aktywów finansowych) ze sprawozdania z sytuacji finansowej, gdy:

- wygasły prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych,
- przeniósł prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów lub zobowiązań się do przekazania otrzymanych przepływów pieniężnych bez zbędnej zwłoki stronie trzeciej na zasadzie pośredniczenia w transakcji i:

- (a) przeniósł zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów, lub
- (b) nie przeniósł ani nie zachował zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów, ale przeniósł kontrolę nad składnikiem aktywów finansowych.

W przypadku, gdy Bank przeniósł swoje prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów lub zobowiązał się do pośredniczenia w transakcji, ale nie przeniósł ani nie zachował zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów, ani też wyżej wymienione przeniesienie nie spowodowało przeniesienia kontroli nad składnikiem aktywów, wówczas ten składnik aktywów jest ujmowany w stopniu, w jakim Bank utrzymuje zaangażowanie w składnik aktywów.

Zaangażowanie w składnik aktywów, które przyjmuje formę gwarancji, jest wyceniane według niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej składnika aktywów oraz maksymalnej kwoty, którą Bank może być zobowiązany zapłacić za ten składnik aktywów.

Zobowiązania finansowe

Bank wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe, kiedy obowiązek określony w umowie został wypłacony, umorzony lub wygaś.

Zastąpienie dotychczasowego instrumentu dłużnego przez instrument o zasadniczo różnych warunkach, dokonywane pomiędzy tymi samymi podmiotami, Bank ujmuje jako wygaśnięcie pierwotnego zobowiązania finansowego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Podobnie znaczące modyfikacje warunków umowy dotyczącej istniejącego zobowiązania finansowego Bank ujmuje jako wygaśnięcie pierwotnego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Powstającą z tytułu zamiany różnicę odnośnych wartości bilansowych wykazuje się w rachunku zysków i strat.

4.6.5. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/odsprzedaży oraz umowy pożyczek papierów wartościowych

Papiery wartościowe sprzedane z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcje typu *repo*, *sell-buy-back*) nie są wyłączone z bilansu pod warunkiem zachowania przez Bank zasadniczo całości ryzyk i korzyści wynikających z danego aktywa. Zobowiązania wobec kontrahenta ujmuje się jako „Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”.

W przypadku transakcji zakupu papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odsprzedaży (*reverse repo*, *buy-sell-back*), w przypadku których kontrahent zachowuje zasadniczo całość ryzyk i korzyści dotyczących papierów wartościowych, należności z tytułu zawartych transakcji ujmowane są jako „Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu”.

Transakcje sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i zakupu papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odsprzedaży wyceniane są według zamortyzowanego kosztu metodą efektywnej stopy procentowej, natomiast papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji sprzedaży z udzielonym przyrzeczeniem odkupu podlegają wycenie według zasad określonych dla poszczególnych portfeli papierów wartościowych.

Różnica między ceną sprzedaży i odkupu jest traktowana jako koszty/przychody odsetkowe i rozliczana w czasie trwania umowy z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

W przypadku sprzedaży papierów wartościowych zakupionych z udzielonym przyrzeczeniem odsprzedaży zobowiązanie odzwierciedlające obowiązek ich zwrotu jest ujmowane w pozycji „Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat”.

4.6.6. Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa stanowi cenę, którą Bank otrzymałby za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaciłby za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Wartość godziwa instrumentów finansowych notowanych na aktywnym zorganizowanym rynku finansowym jest ustalana poprzez odniesienie do bieżącej ceny kupna – dla składnika aktywów, lub bieżącej ceny sprzedaży – dla zaciągniętego zobowiązania.

Wartość godziwa instrumentów finansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek jest ustalana przy zastosowaniu różnych technik wyceny, gdzie Bank maksymalizuje wykorzystanie obserwowalnych danych wejściowych, np. oszacowania ceny instrumentu finansowego, na podstawie publicznie ogłoszonej, notowanej w aktywnym obrocie regulowanym ceny nie różniącego się istotnie, podobnego instrumentu finansowego albo cen składników złożonego

instrumentu finansowego lub oszacowania ceny instrumentu finansowego za pomocą metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne.

Wartość godziwa dla poszczególnych pozycji aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, oraz sposoby jej szacowania zostały opisane szczegółowo w notcie 37.

4.6.7. Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów („zdarzenie powodujące stratę”), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Do obiektywnych dowodów utraty wartości należą np. znaczące trudności finansowe dłużnika, niespłacenie lub zaleganie ze spłacaniem odsetek lub nominału, wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej dłużnika, obserwowane dane wskazujące na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Przesłanki utraty wartości ekspozycji indywidualnie istotnych dzieli się na dwie grupy:

1) Ilościowe (obligatoryjne):

- a) opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekracza 90 dni,
- b) w przypadku sektora rządowego i samorządowego opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekracza 30 dni,

2) Jakościowe:

a) Kryteria twarde (obligatoryjne):

- wniosek (w tym wniosek banku) o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, likwidacyjnego, upadłościowego lub naprawczego wobec kontrahenta (dłużnika),
- kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez kontrahenta na drodze postępowania sądowego,
- wypowiedzenie umowy kredytowej/pożyczki,
- umorzenie części kredytu/pożyczki, układ, ugoda,
- ekspozycja klasyfikowana jest do grupy „zagrożone” (tj. kategorie ryzyka „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”), zgodnie z „Zasadami monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych” – w przypadku wszystkich kategorii ekspozycji poza kredytami detalicznymi zabezpieczonymi hipotecznie. Natomiast w przypadku kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie przesłankę utraty wartości stanowi jedynie klasyfikacja do kategorii „stracone (nie stanowi jej klasyfikacja do pozostałych kategorii ryzyka w grupie „zagrożone”). Dodatkowo przesłanka wynikająca z klasyfikacji kredytobiorcy zgodnie z „Zasadami monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych” nie ma zastosowania do transakcji zrestrukturyzowanych.

b) Kryteria miękkie (czynniki podlegające ocenie eksperckiej analityka dokonującego oceny):

- opóźnienia lub brak spłat rat kapitałowych lub odsetkowych w okresie ostatnich 3 miesięcy,
- restrukturyzacja zadłużenia,
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta,
- uzyskanie informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego, bankructwie lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta,
- uzyskanie informacji o problemach finansowych kontrahenta (np. obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach),
- znaczące trudności finansowe kontrahenta (na podstawie negatywnej oceny sytuacji finansowej kontrahenta dokonanej w procesie monitoringu),
- znaczące pogorszenie wyników analizy ratingowej lub scoringowej (np. do kategorii, przy której klient nie otrzymałby kredytu/pożyczki w ogóle lub na pierwotnych warunkach z momentu podpisania umowy lub otrzymałby kredyt/pożyczkę w niższej kwocie),
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,

- obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (agencję ratingową) ratingu kontrahenta, ratingu kraju lub ratingu jakichkolwiek papierów dłużnych emitowanych przez kontrahenta,
- występowanie zajęć na rachunkach kredytobiorcy/pożyczkobiorcy,
- negatywne zmiany czynników makroekonomicznych, które mają wpływ na branżę, w której działa kredytobiorca/pożyczkobiorca,
- negatywne zmiany w wewnętrznej strukturze organizacyjnej czy strukturze kierownictwa,
- utrata rynków zbytu lub znaczących klientów,
- zmiana przepisów prawa mających negatywny wpływ na funkcjonowanie kredytobiorcy/pożyczkobiorcy,
- znaczący spadek cen rynkowych zabezpieczeń ekspozycji,
- przegrana istotna sprawa sporna mogąca spowodować istotne straty,
- niedostarczenie przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę dokumentów dotyczących jego sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- zanik aktywnego rynku na daną bilansową ekspozycję kredytową ze względu na trudności finansowe,
- niedotrzymanie innych istotnych warunków umowy, skutkujące spadkiem oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych,
- inne, o ile mogą wpłynąć na przewidywane przepływy pieniężne.

Natomiast dla kredytów indywidualnie nieistotnych podlegających analizie grupowej Bank identyfikuje następujące przesłanki utraty wartości:

1) Ilościowe (obligatoryjne):

- a) opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekracza 90 dni,
- b) wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki,
- c) ekspozycja ma charakter wyłudzenia (*fraud*),
- d) ekspozycja podlega restrukturyzacji,
- e) ekspozycje objęte procesem windykacji,
- f) uzyskanie przez Bank informacji o zdarzeniu mogącym mieć wpływ na przewidywane przepływy pieniężne,
- g) ekspozycja klasyfikowana jest do grupy „zagrożone” (tj. kategorii ryzyka „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”), zgodnie z „Zasadami monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych” – w przypadku wszystkich kategorii ekspozycji poza kredytami detalicznymi zabezpieczonymi hipotecznie. Natomiast w przypadku kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie przesłankę utraty wartości stanowi jedynie klasyfikacja do kategorii „stracone” (nie stanowi jej klasyfikacja do pozostałych kategorii ryzyka w grupie „zagrożone”). Dodatkowo przesłanka wynikająca z klasyfikacji kredytobiorcy zgodnie z „Zasadami monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych” nie ma zastosowania do transakcji zrestrukturyzowanych.

2) Kryteria miękkie (czynniki podlegające ocenie eksperckiej):

- a) zanik aktywnego rynku na wybraną grupę ekspozycji kredytowych ze względu na trudności finansowe kontrahentów (np. znaczne pogorszenie sytuacji finansowej emitentów spowodowało spadek obrotu wybranymi rodzajami aktywów, skutkujący brakiem możliwości wiarygodnego ustalenia ceny aktywów),
- b) obserwowane dane wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą bilansowych ekspozycji kredytowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy, w tym:
 - negatywne zmiany statusu płatności kontrahentów w grupie (np. zwiększona ilość opóźnionych płatności lub zwiększona liczba posiadaczy kart kredytowych, którzy osiągnęli limit kredytowy i spłacają miesięczną kwotę minimalną), lub
 - krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem ekspozycji kredytowych w grupie (np. wzrost wskaźnika bezrobocia w obszarze geograficznym kontrahenta, w przypadku kredytów hipotecznych, spadek cen nieruchomości w danym regionie lub niekorzystne zmiany w kondycji branży, która dotyczy kontrahentów w grupie).

Należności od innych banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

W przypadku należności od innych banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu metodą efektywnej stopy procentowej, Bank w pierwszej kolejności rozważa, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także łącznie w przypadku aktywów finansowych, które indywidualnie nie są znaczące. W przypadku stwierdzenia, że nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący, czy też nie, składnik ten jest włączany do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie oceniany pod względem utraty wartości. Aktywa oceniane indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Bank dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Jeżeli istnieją dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych). Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw i kwota straty ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości”.

W przypadku aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są ujmowane przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości. Kredyty wraz z dotyczącymi ich odpisami z tytułu utraty wartości są spisywane w momencie, gdy brak jest realnych perspektyw przyszłych odzysków oraz wszystkie zabezpieczenia zostały zrealizowane i przeniesione na rzecz Banku. Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości zwiększyła się bądź zmniejszyła się z powodu zdarzenia, które miało miejsce po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu zwiększa się bądź zmniejsza się poprzez skorygowanie rachunku rezerw.

Wartość bieżąca oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych jest ustalana przy użyciu pierwotnej efektywnej stopy procentowej dla danego instrumentu finansowego. Jeżeli pożyczka bądź należność mają przypisaną zmienną stopę procentową, to stopa dyskontowa dla wyceny utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową. Kalkulacja wartości bieżącej oszacowanych przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczonym zastawem składnikiem aktywów, odzwierciedla przepływy pieniężne, które mogą powstać w wyniku egzekucji, pomniejszone o koszty związane z pozyskaniem i sprzedażą zabezpieczenia (w przypadku analizy portfelowej koszty nie są obecnie uwzględniane ze względu na brak możliwości jednoznacznego przypisania kosztu do ekspozycji kredytowej, a także stwierdzony w drodze przeprowadzonych analiz brak materialności wpływu uwzględnienia kosztów), niezależnie od tego, czy dokonanie egzekucji jest prawdopodobne.

Dla celów łącznej oceny utraty wartości, aktywa finansowe grupowane są według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy, np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego lub procesu oceniania według przyjętej skali, z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, obszaru geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników.

Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest łącznie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego.

Odpisy wyznaczone dla grupy aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest łącznie, w tym odpis IBNR, szacowane są zgodnie z koncepcją straty poniesionej lecz niezareportowanej, opartą o powszechnie stosowane w sektorze bankowym parametry ryzyka: PD oraz LGD. Szacując rezerwy na pozabilansowe ekspozycje kredytowe Bank uwzględnia dodatkowo współczynnik konwersji kredytowej (CCF). Wartości parametrów PD, LGD oraz CCF szacowane są z wykorzystaniem metod statystycznych opartych na obserwacjach historycznych strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego, przy zastosowaniu zasady PIT (ang. *point in time*), poprzez zastosowanie mechanizmu ważenia historycznych obserwacji oraz uwzględnieniu czynników wynikających z aktualnej sytuacji rynkowej. Weryfikacji (tzw. *backtest*) w oparciu o dane historyczne podlega również wartość parametru LIP, który przyjmuje obecnie wartość 7 miesięcy dla portfeli grupujących kredyty detaliczne zabezpieczone hipotecznie oraz 6 miesięcy dla pozostałych portfeli homogenicznych Banku. W razie potrzeby, w procesie kalkulacji parametrów ryzyka dane historyczne dotyczące strat mogą być korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych, tak aby odzwierciedlić oddziaływanie bieżących warunków, które nie miały wpływu w okresie, na którym opierają się dane historyczne dotyczące strat, jak też, aby wyeliminować czynniki mające wpływ na dane historyczne, a niewystępujące obecnie.

Dodatkowo, w celu zapewnienia adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości model wyliczeniowy podlega w Banku procesowi zarządzania modelami (w tym cyklicznej walidacji) oraz cyklicznie (raz do roku) przeprowadzanym testom potwierdzającym (tzw. *backtest*).

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

W przypadku aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności na każdy dzień bilansowy Bank indywidualnie ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się, a kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości”.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości zmniejszyła się, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości”.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

W przypadku aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych.

W przypadku inwestycji kapitałowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, do obiektywnych dowodów utraty wartości zalicza się znaczący bądź utrzymujący się spadek wartości godziwej składnika aktywów finansowych poniżej kosztu.

Jeżeli nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, to skumulowane straty – będące różnicą pomiędzy kosztem nabycia a bieżącą wartością godziwą, pomniejszone o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat – wyśięgowuje się z kapitału z aktualizacji wyceny i ujmuje w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości”.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji kapitałowych nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat. Wzrost ich wartości godziwej po ujęciu straty z tytułu utraty wartości ujmowany jest bezpośrednio w pozostałych całkowitych dochodach.

W przypadku instrumentów dłużnych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, ocena czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych odbywa się na takich samych zasadach, jak w przypadku aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

W przypadku aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są ujmowane przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwróconego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości”.

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

Jeśli występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości nienotowanego instrumentu kapitałowego, który nie jest wyceniany według wartości godziwej, gdyż jego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, to kwotę straty z tytułu utraty wartości ustala się jako różnicę pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych oraz wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych. Tak ustalonych strat z tytułu utraty wartości nie poddaje się odwróceniu.

4.6.8. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń pod warunkiem spełnienia kryteriów określonych w MSR 39 tj.:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznacza się i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających. Dokumentacja obejmuje identyfikację pozycji zabezpieczanej lub transakcji, pozycji zabezpieczającej i charakter zabezpieczanego ryzyka. Dokumentuje się również, w momencie ustanowienia zabezpieczenia i przez cały czas jego trwania, ocenę efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zmian wartości godziwej pozycji lub przepływów pieniężnych wynikających z pozycji zabezpieczanej,
- Bank przewiduje, że zabezpieczenie będzie odznaczało się wysoką efektywnością w równoważeniu przepływów środków pieniężnych i zmian wartości godziwej, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat,
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, czyli można wiarygodnie wycenić wartość godziwą lub przepływy środków pieniężnych wynikające z zabezpieczanej pozycji oraz instrumentu zabezpieczającego,
- zabezpieczenie jest na bieżąco weryfikowane i stwierdza się jego wysoką efektywność w całym okresie jego wykorzystania.

Bank w roku zakończonym 31 grudnia 2015 roku stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. W roku zakończonym 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

- można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,
- może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, który stanowi efektywne zabezpieczenie, ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”.

Zyski i straty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach (efektywne zabezpieczenie), w momencie ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań finansowych będącego skutkiem zabezpieczanej planowanej transakcji, przeklasyfikowane są do rachunku zysków i strat w tym okresie lub w okresach, w których zabezpieczane planowane przepływy pieniężne mają wpływ na rachunek zysków i strat. Jednakże, jeśli Bank oczekuje, że całość lub część strat ujętych w pozostałych całkowitych dochodach nie będzie odzyskana w jednym lub więcej przyszłych okresów, kwotę, co do której oczekuje się, że nie będzie odzyskana, przeklasyfikuje się do rachunku zysków i strat.

Odsetki od instrumentów zabezpieczających ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycjach „Przychody z tytułu odsetek” lub „Koszty z tytułu odsetek”.

4.6.9. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz na rachunku nostro w Narodowym Banku Polskim, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy, wykazywane według wartości nominalnej oraz aktywa finansowe o dużej płynności, tzw. krótkoterminowe (za taki okres można przyjąć okres trzymiesięczny lub krótszy, licząc od daty nabycia).

4.6.10. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz 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

zdatnego 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 rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia. Grunty nie podlegają amortyzacji. Amortyzacja innych rzeczowych aktywów trwałych jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

Typ	Okres
Budynki i budowle	25, 40 lat
Maszyny i urządzenia techniczne	5 – 20 lat
Urządzenia biurowe	5 – 20 lat
Środki transportu	5 lat
Komputery	3 – 10 lat
Inwestycje w obcych środkach trwałych	3,5 – 10 lat (ale nie dłużej niż okres umowy najmu)

Odpis amortyzacyjny składników rzeczowych aktywów trwałych o określonym okresie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat w „Ogólnych kosztach administracyjnych”.

Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów z bilansu (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w rachunku zysków i strat odpowiednio w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne” lub „Pozostałe koszty operacyjne” 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, pomniejszonych o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy i przekazania środka trwałego do używania.

4.6.11. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne 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 aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Amortyzację wartości niematerialnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej przez okresy ich użytkowania, które wynoszą 2 lata, w uzasadnionych przypadkach przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności 3 - 20 lat.

Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat w „Ogólnych kosztach administracyjnych”.

Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są ujmowane w rachunku zysków i strat odpowiednio w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne” lub „Pozostałe koszty operacyjne”.

Koszty prac badawczych są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Aktywa niematerialne powstałe w wyniku prowadzenia prac rozwojowych ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie po spełnieniu następujących warunków:

- z technicznego punktu widzenia istnieje możliwość ukończenia składnika aktywów niematerialnych, tak aby nadawał się do sprzedaży lub użytkowania,
- istnieje możliwość udowodnienia zamiaru ukończenia składnika oraz jego użytkowania i sprzedaży,
- składnik będzie zdolny do użytkowania lub sprzedaży,
- znany jest sposób w jaki składnik będzie wytwarzał przyszłe korzyści ekonomiczne,
- zapewnione zostaną środki techniczne oraz finansowe konieczne do ukończenia prac rozwojowych oraz jego użytkowania i sprzedaży,

– istnieje możliwość wiarygodnego ustalenia nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych.

Wartość początkową aktywów niematerialnych wytworzonych we własnym zakresie stanowi suma wydatków poniesionych od dnia gdy składnik aktywów niematerialnych po raz pierwszy spełnia kryteria ujmowania ich w sprawozdaniu z sytuacji finansowej (patrz powyżej). W przypadku gdy nie można ująć w bilansie kosztów prac rozwojowych wytworzonych we własnym zakresie, koszty te są ujmowane w rachunku zysków i strat okresu, w którym zostały poniesione.

Aktywa niematerialne wytworzone we własnym zakresie w ramach prac rozwojowych po początkowym ujęciu są wykazywane po pomniejszeniu o umorzenie i łączne odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na takiej samej zasadzie jak nabyte aktywa niematerialne.

4.6.12. Leasing

Bank jako leasingobiorca

Bank jest stroną umów leasingu finansowego, na mocy których przyjmuje do odpłatnego użytkowania obce środki trwale przez określony w umowie czas.

Umowy leasingu finansowego przenoszą na Bank zasadniczo całe ryzyko i korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, który ujmowany jest w sprawozdaniu z 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 koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu, w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe są ujmowane bezpośrednio w ciężar rachunku zysków i strat. Środki trwale użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane metodą liniową przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu.

Ponadto Bank jest stroną umów leasingu operacyjnego, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego oraz późniejsze raty leasingowe ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Bank jako leasingodawca

Bank jest stroną umów leasingu operacyjnego, na mocy których oddaje do odpłatnego użytkowania lub pobierania pożytków środki trwale przez określony w umowie czas.

Opłaty z tytułu umów leasingu operacyjnego ujmowane są w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne” rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

4.6.13. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

Bank raz do roku ocenia, czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników niefinansowych aktywów trwałych. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, lub w razie obligatoryjności wynikającej z MSSF przeprowadzenia corocznego testu sprawdzającego czy nastąpiła utrata wartości, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów.

Wartość odzyskiwalna składnika aktywów odpowiada wartości godziwej tego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne (OWŚP) pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej, zależnie od tego, która z tych wartości jest wyższa. Wartość tę ustala się dla poszczególnych aktywów, chyba, że dany składnik aktywów nie generuje samodzielnie wpływów pieniężnych, które w większości są niezależne od tych, które są generowane przez inne aktywa lub grupy aktywów. Jeśli wartość bilansowa składnika aktywów lub OWŚP jest wyższa niż jego wartość odzyskiwalna, ma miejsce utrata wartości i dokonuje się wówczas odpisu do ustalonej wartości odzyskiwalnej. Przy szacowaniu wartości użytkowej prognozowane przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej przed uwzględnieniem skutków opodatkowania, która odzwierciedla bieżące rynkowe oszacowanie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko typowe dla danego składnika aktywów.

Do określania wartości godziwej, pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży, używany jest odpowiedni dla danego składnika aktywów model wyceny. Obliczenia te są potwierdzone przez wyceny dokonane na podstawie innych źródeł lub inne dostępne wyznaczniki wartości godziwej.

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów są ujmowane w rachunku zysków i strat, z wyłączeniem aktywów wcześniej przeszacowanych. W ich przypadku przeszacowanie zostało odniesione na kapitał. Wówczas odpis z tytułu utraty wartości jest także ujmowany w kapitałach do wartości wcześniejszych przeszacowań.

Na koniec każdego roku obrotowego ocenia się czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na to, że wcześniej ujęte odpisy z tytułu utraty wartości aktywów są nadal zasadne i czy nie powinny zostać pomniejszone. Jeżeli takie przesłanki występują, Bank szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów bądź ośrodków wypracowujących wpływy pieniężne. Poprzednio ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości ulega odwróceniu wtedy i tylko wtedy, gdy od czasu ujęcia ostatniego odpisu aktualizującego nastąpiła zmiana wartości szacunkowych stosowanych do ustalenia wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów. W takim przypadku, podwyższa się wartość bilansową składnika aktywów do wysokości jego wartości odzyskiwalnej.

Podwyższona kwota nie powinna przekroczyć wartości bilansowej składnika aktywów, jaka zostałaby ustalona (po odjęciu umorzenia), gdyby w ubiegłych latach w ogóle nie ujęto odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości składnika aktywów ujmuje się niezwłocznie w rachunku zysków i strat, chyba że dany składnik aktywów wykazywany jest w wartości przeszacowanej, w którym to przypadku odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości traktuje się jako zwiększenie kapitału z aktualizacji wyceny.

Powyższe kryteria mają także zastosowanie w ocenie, czy nastąpiła utrata wartości aktywów ujętych jako wartości niematerialne. Test ten przeprowadza się albo dla poszczególnych aktywów, albo dla ośrodków wypracowujących środki pieniężne oraz gdy okoliczności wskazują, że mogła wystąpić utrata wartości.

4.6.14. Udziały i akcje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach

Udziały i akcje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach wykazywane są według kosztu historycznego po uwzględnieniu odpisów z tytułu utraty wartości.

4.6.15. Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Banku ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Jeżeli Bank spodziewa się, że wydatki objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazywane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest dyskontowana, przy zastosowaniu bieżącej stopy dyskontowej nieuwzględniającej podatku, odzwierciedlającej ewentualne ryzyko związane z danym zobowiązaniem. Jeżeli kwota rezerwy została zdyskontowana, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty odsetkowe.

Rezerwy na sprawy sporne

Rezerwy na sprawy sporne dotyczą spraw toczących się w postępowaniach sądowych, administracyjnych oraz innych sporów o charakterze prawnym. Bank prowadzi szczegółową ewidencję spraw spornych. W sprawach, w których na Banku ciąży obowiązek prawny lub wynikający z ogólnie przyjętych zwyczajów, mający swe źródło w zdarzeniach przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków, Bank tworzy rezerwy. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw. Bank rozpoznał rezerwy na wszystkie szacowane straty. Szacunkowe terminy realizacji rezerw na sprawy sporne wynoszą, co do zasady, powyżej 1 roku.

Rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe

Odprawy emerytalno-rentowe stanowią zgodnie z MSR 19 programy określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe ustalana jest w oparciu o zasady Regulaminów Wynagradzania obowiązujących w Banku. Wartość bieżąca rezerw na odprawy emerytalno-rentowe i związanych z nimi kosztów bieżącego i przeszłego zatrudnienia wyceniona jest przez niezależnego aktuarium metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych. Przeszacowania rezerw na odprawy emerytalno-rentowe składają się z następujących składników:

- kosztów zatrudnienia (w tym kosztów bieżącego zatrudnienia, kosztów przeszłego zatrudnienia),
- kosztu lub dochodu z odsetek netto, oraz
- zysków lub strat aktuarialnych.

Koszty zatrudnienia i koszty lub dochód z odsetek netto ujmowane są w rachunku zysków i strat, natomiast zyski lub straty aktuarialne są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ciężar kapitału z aktualizacji wyceny w okresie, w którym te zmiany wystąpiły.

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku udzielone gwarancje oraz bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obciążonego ryzykiem kredytowym. Przy kalkulacji rezerw związanych ze zobowiązaniami pozabilansowymi Bank uwzględnia współczynnik konwersji kredytowej (CCF). Szczegółowe zasady tworzenia odpisów na utratę wartości ekspozycji obciążonych ryzykiem kredytowym, w tym kredytów i pożyczek zostały opisane w notcie 4.6.7.

4.6.16. Pozostałe aktywa

Na pozycję „Pozostałe aktywa” składają się głównie: koszty do rozliczenia w czasie, przychody do otrzymania, zaliczki, rozliczenia kart płatniczych, zapasy związane z działalnością uboczną Banku oraz należności od kontrahentów.

Przychody do otrzymania to przychody odnoszące się do wyniku danego okresu sprawozdawczego do otrzymania przez Bank w okresie późniejszym, które dotyczą naliczonych opłat i prowizji za prowadzenie rachunków i wykonanie innych czynności bankowych.

Koszty do rozliczenia w czasie to koszty poniesione w danym okresie sprawozdawczym dotyczące następnych okresów sprawozdawczych, w szczególności koszty ubezpieczenia, prenumeraty i składek na fundusz świadczeń gwarantowanych.

Należności od kontrahentów ujmuje się w wartości godziwej powiększonej o koszty transakcji (jeżeli występują) zgodnie z MSR 39.

Nabyte lub powstałe zapasy rzeczowych składników aktywów obrotowych ujmuje się w księgach rachunkowych według cen nabycia lub kosztów wytworzenia na dzień ich nabycia lub powstania.

Wartość należności aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, który zalicza się w rachunku zysków i strat do „Pozostałych kosztów operacyjnych” lub „Wyniku z tytułu prowizji i opłat”.

Wartość zapasów aktualizuje się uwzględniając ich cenę nabycia lub koszt wytworzenia w stosunku do ich wartości netto możliwą do odzyskania. Odpis wartości zapasów do ich wartości netto możliwej do uzyskania ujmowany jest w rachunku zysków i strat „Pozostałych kosztach operacyjnych”.

4.6.17. Pozostałe zobowiązania

Składnikami pozostałych zobowiązań są między innymi: rezerwy na koszty rzeczowe wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku przez kontrahentów, które zostaną rozliczone w następnych okresach sprawozdawczych, zobowiązania wobec pracowników z tytułu niewykorzystanych urlopów, premii uznaniowych, zaliczki otrzymane oraz pozostałe zobowiązania od kontrahentów, rozrachunki międzybankowe, rozliczenia publiczno-prawne oraz rozliczenia z Poczta Polską z tytułu obsługi zastępczej. Pozycje te ujmuje się w wartości wymagającej zapłaty.

4.6.18. Ujmowanie przychodów

Wynik z tytułu odsetek

W przypadku wszystkich aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz oprocentowanych aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, przychody i koszty odsetkowe ujmowane są z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jako odpowiednio „Przychody z tytułu odsetek” lub „Koszty z tytułu odsetek”. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. W przypadku, gdy Bank zmienia oszacowania płatności udzielonych lub otrzymanych, koryguje wartość bilansową składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. Korekta jest wyliczana z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego i ujmowana jest w „Przychodach z tytułu odsetek” lub „Kosztach z tytułu odsetek” w rachunku zysków i strat.

Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do kategorii przeznaczonych do obrotu bądź desygnowanych do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy na moment początkowego ujęcia są ujmowane w „Przychodach z tytułu odsetek”.

W przypadku aktywów finansowych lub grupy podobnych aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe naliczane są od wartości bieżącej należności (to jest wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość) przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania odpisu z tytułu utraty wartości.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Opłaty i prowizje nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej, tj. takie, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, lecz rozkładane są w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo w rachunku zysków i strat, są ujmowane odpowiednio w pozycji „Przychody z tytułu prowizji i opłat” lub „Koszty z tytułu prowizji i opłat”. Do przychodów rozliczanych w czasie metodą liniową zaliczane są głównie prowizje od kredytów w rachunku bieżącym.

Do przychodów prowizyjnych zaliczanych jednorazowo należą m.in.:

- prowizje za prowadzenie rachunku bieżącego, realizację przelewów, zleceń stałych, poleceń zapłaty i wypłaty gotówkowe – ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia,
- opłaty i prowizje za czynności związane z obsługą kart płatniczych – ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia,
- opłaty płacone urzędowi pocztowemu za zawarcie umowy wkładu terminowego – ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie poniesienia, pod warunkiem, że te umowy są niezależne od samej lokaty (wkładu terminowego),
- opłaty płacone urzędowi pocztowemu za przyjęcie pełnomocnictwa pod warunkiem, że dotyczy ono nie konkretnej lokaty, ale różnych depozytów – ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie poniesienia;
- opłaty płacone urzędowi pocztowemu za odwołanie pełnomocnictwa klienta – ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie poniesienia,
- opłaty płacone urzędowi pocztowemu za przyjęcie dyspozycji na wypadek śmierci – ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie poniesienia.

Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych

Bank uzyskuje przychody z tytułu „bancassurance”, tj. sprzedaży poprzez kanały dystrybucji Banku produktów ubezpieczeniowych. Jednocześnie, w trakcie ochrony ubezpieczeniowej, Bank może świadczyć dodatkowe usługi na rzecz towarzystwa ubezpieczeń o charakterze obsługi posprzedażowej zawartych polis.

W przypadku produktów ubezpieczeniowych, kiedy Bank otrzymuje wynagrodzenie jako procent liczony od składki ubezpieczeniowej pobranej z góry za cały okres objęty ochroną ubezpieczeniową z zachowaniem przez klientów prawa do anulowania ochrony ubezpieczeniowej i zwrotu nadpłaconej składki w dowolnym momencie, Bank ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za oferowanie tego typu produktów ubezpieczeniowych na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do świadczenia usługi pośrednictwa 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 produktu kredytowego,
- wynagrodzenie za usługę agencyjną lub pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Ocena bezpośredniego powiązania przeprowadzana jest, przede wszystkim na podstawie następujących kryteriów:

- możliwości nabycia produktu kredytowego bez produktu ubezpieczeniowego (niezależność umowy kredytowej ubezpieczeniowej),
- średniego rzeczywistego rocznego oprocentowania poszczególnych kredytów w portfelu Banku w podziale na zawierające ochronę ubezpieczeniową oraz bez elementu 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 z uwzględnieniem wyniku z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- oceny stopnia sprzedaży produktów łączonych, tzn. procentowego udziału produktów kredytowych z ochroną ubezpieczeniową do ilości umów dotyczących produktów kredytowych w portfelu Banku,
- ilości rezygnacji i wysokości zwracanych prowizji - w podziale na kredyty zgodnie z ofertą produktową Banku, produkty ubezpieczeniowe i grupy ubezpieczeń; poziomu kontynuowanych umów ubezpieczenia po ich pierwotnym okresie obowiązywania.

Analiza bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z kredytem skutkuje podziałem produktu złożonego tj. wydzieleniem wartości godziwej oferowanego kredytu oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z kredytem. W przypadku, gdy Bank wykonuje czynności pośrednictwa, należne Bankowi wynagrodzenie jest dzielone pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu kredytu i ujmowane w „Przychodach z tytułu odsetek” oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonanie czynności pośrednictwa ujmowane w „Przychodach z tytułu prowizji i opłat”. Podział wynagrodzenia jest dokonywany w czytelnej części: odpowiednio wartości godziwej kredytu oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości.

Jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, iż Bank będzie zobowiązany do świadczenia dalszych usług w okresie ważności polisy ubezpieczeniowej, prowizja lub jej część jest odraczana i rozliczana w czasie przy uwzględnieniu zasady współmierności przychodów i kosztów.

Wartość godziwą ustala się według następującego podejścia:

- usługa pośrednictwa – bazuje na danych rynkowych i wykorzystuje ceny i inne dane rynkowe generowane przez identyczne lub porównywalne transakcje rynkowe realizowane w ramach produktów ubezpieczeniowych sprzedawanych niezależnie od produktów kredytowych,
- wartość godziwa kredytu – określenie przyszłych spłat kapitałowych i odsetkowych z uwzględnieniem przyszłych strat z tytułu utraty wartości godziwej kredytu oraz spodziewanych odzysków, zdyskontowanych za pomocą rynkowej krzywej stóp procentowych powiększonej o bieżące marże oferowane przez Bank dla danego typu kredytu,
- w odniesieniu do elementu wynagrodzenia za inne czynności na rzecz ubezpieczyciela wykonywane przez Bank w trakcie trwania ubezpieczenia, szacunek wartości godziwej dla celów alokacji dokonany na podstawie analizy poniesionych kosztów w związku z świadczeniem tych usług.

Dodatkowo, Bank dokonuje szacunku rezerwy na zwroty, czyli kwoty, o którą winna być pomniejszona suma wynagrodzenia Banku z tytułu dystrybucji ubezpieczeń. Bank opiera szacunek rezerwy na zwroty na analizie historycznych informacji o rzeczywistych zwrotach wynagrodzenia, jak również na przewidywaniach Banku, co do trendu w przyszłości. Rezerwa na zwroty uwzględniana jest proporcjonalnie do podziału wynagrodzenia między element pośrednictwa oraz element stanowiący integralną część efektywnej stopy procentowej kredytu.

Koszty sprzedaży ubezpieczenia ujmowane są proporcjonalnie do sposobu podziału przychodów na rozpoznawane w ramach kalkulacji kosztu zamortyzowanego (ujmowane jako „Przychody z tytułu odsetek”) i przychodów rozpoznawanych jednorazowo jako wynagrodzenie z tytułu wykonania usługi pośrednictwa i ujmowane jako „Koszty z tytułu prowizji i opłat”.

Bank w następujący sposób ujmuje przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami:

- kredyty gotówkowe z ubezpieczeniem – od 6,36% do 31,56% przychodu z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami gotówkowymi (przed uwzględnieniem rezerwy na zwroty wynagrodzenia przez Bank) ujmowana jest jednorazowo jako przychód prowizyjny, natomiast pozostała część przychodu rozliczana jest jako przychód odsetkowy metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą uproszczoną przez okres ekonomicznego trwania kredytu,
- kredyty hipoteczne z ubezpieczeniem – od 0% do 15,03% przychodu z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami hipotecznymi (przed uwzględnieniem rezerwy na zwroty wynagrodzenia przez Bank) ujmowana jest jednorazowo jako przychód prowizyjny, natomiast pozostała część przychodu rozliczana jest jako przychód odsetkowy metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą uproszczoną przez okres ekonomicznego trwania kredytu.

W przypadku produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami lub innymi produktami bankowymi, gdzie składka ubezpieczeniowa płacona przez klienta, jak również wynagrodzenie Banku rozliczane są w okresach miesięcznych, a klient może zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej w każdym momencie, Bank traktuje takie ubezpieczenia jako odnawialne co miesiąc. Przychody z tytułu sprzedaży tego typu produktów ubezpieczeniowych ujmowane są również w okresach miesięcznych i prezentowane jako przychody prowizyjne. Wydatki (koszty pośrednictwa) ponoszone przez Bank w związku ze sprzedażą tego typu produktów ubezpieczeniowych rozpoznawane są metodą liniową (równomiernie) w okresie życia kredytu i prezentowane w kosztach prowizyjnych.

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

W pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany” uwzględnia się:

- wszystkie zyski i straty wynikające ze zbycia oraz ze zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu oraz instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy na moment początkowego ujęcia,
- nieefektywną część zysków i strat związanych z wyceną instrumentów zabezpieczających w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych,
- wynik z pozycji wymiany, tj. dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane, jak niezrealizowane, wynikające z wyceny aktywów i zobowiązań walutowych według obowiązującego na dzień bilansowy średniego kursu NBP.

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

„Wynik na pozostałych instrumentach finansowych” zawiera:

- zyski i straty powstałe w wyniku zbycia aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- zyski i straty zrealizowane na sprzedaży papierów wartościowych zakwalifikowanych do kategorii pożyczek i należności.

Koszty świadczeń pracowniczych

Płatności z tytułu wynagrodzeń, premii oraz płatnych urlopów wypoczynkowych ujmowane są w pozycji „Koszty świadczeń pracowniczych” rachunku zysków i strat w okresie, w którym pracownicy świadczyli pracę.

Płatności na rzecz określonych programów emerytalnych, tj. Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, funduszy emerytalnych i Pracowniczego Programu Emerytalnego stanowią programy określonych składek i ujmowane są jako koszty w pozycji „Koszty świadczeń pracowniczych” rachunku zysków i strat w momencie kiedy pracownicy wykonali usługi uprawniające ich do udziału w tych programach.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W pozycji pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wykazywane są pozycje niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością operacyjną.

Na pozostałe przychody operacyjne składają się w szczególności zyski z tytułu sprzedaży środków trwałych, otrzymane odszkodowania oraz kary, przychody z odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, spłaty

kosztów windykacji, rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania, wynik na sprzedaży wierzytelności bilansowych, rozwiązanie odpisów aktualizujących należności od dłużników różnych oraz przychody uboczne Banku.

Natomiast na pozostałe koszty operacyjne składają się głównie straty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych, koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien, koszty utworzenia rezerw na zobowiązania, koszty z tytułu spisanych należności, odpisy na należności od dłużników różnych i inne koszty operacyjne.

4.6.19. Podatki

Podatek bieżący

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwoty przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (w przypadku należności – podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które na dzień bilansowy prawnie już obowiązywały lub proces legislacyjny ich zatwierdzania był w zasadzie zakończony.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza wynikiem finansowym jest ujmowany w pozostałych całkowitych dochodach, w zakresie pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym, w zakresie pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

Podatek odroczony

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, odroczony podatek dochodowy 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.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych z wyjątkiem przypadków, gdy:

- rezerwa na odroczony podatek dochodowy powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub innego składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie ma 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, terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli Banku i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 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 wyżej wymienione różnice, ulgi i straty, z wyjątkiem przypadków, gdy:

- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych 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 dochodowego jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości wyżej wymienione 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 dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy 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 każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na zrealizowanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczone 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), które na dzień bilansowy prawnie już obowiązywały lub proces legislacyjny ich zatwierdzenia był w zasadzie zakończony.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza wynikiem finansowym jest ujmowany w pozostałych całkowitych dochodach, w zakresie pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym, w zakresie 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 aktywów z zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczonego podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

4.6.20. Kapitały własne

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Pozostałe pozycje kapitałów własnych wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej z uwzględnieniem ich podziału na rodzaje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i z postanowieniami statutu Banku. Tworzą je:

- kapitał zapasowy, który jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną, z obligatoryjnego 8% odpisu z zysku netto i z przeniesienia kapitału z aktualizacji wyceny,
- kapitał rezerwowy tworzony zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t. jedn. Dz. U. z 2015 r., poz. 128) („Prawo bankowe”) i statutem Banku z podziału zysku netto,
- wynik finansowy netto bieżącego okresu oraz niepodzielony zysk lub niepokryta strata z okresów poprzednich (prezentowane łącznie w pozycji „Zyski zatrzymane/Niepokryte straty”),
- kapitał z aktualizacji wyceny.

4.6.21. Zobowiązania warunkowe

W ramach prowadzonej działalności 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 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 zleceńodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy. Na pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych składają się przyznane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje. W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się do wartości godziwej. Po początkowym ujęciu wycenia się ją według wartości wyższej z:

- wartości ustalonej zgodnie z MSR 37 oraz
- wartości początkowej pomniejszonej, w odpowiednich przypadkach, o skumulowane odpisy amortyzacyjne ujęte zgodnie z MSR 18.

4.6.22. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS)

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 4 marca 1994 roku o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych (t. jedn. Dz. U. z 2015 roku, poz. 111) Bank tworzy ZFŚS. Celem ZFŚS jest finansowanie działalności socjalnej na rzecz pracowników. Zobowiązania ZFŚS stanowią zakumulowane odpisy dokonane przez Bank na rzecz ZFŚS pomniejszone o bezzwrotne wydatki z ZFŚS.

W Banku nie występuje majątek socjalny, całość zobowiązań z tytułu ZFŚS wyrażona jest w środkach pieniężnych zgromadzonych na wyodrębnionym rachunku bankowym.

Na potrzeby prezentacji w sprawozdaniu finansowym Bank dokonał kompensaty aktywów i zobowiązań ZFŚS ze względu na fakt, że nie stanowią one aktywów Banku.

4.6.23. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w polskich złotych. Jest to waluta funkcjonalna Banku. Jest to również waluta podstawowego środowiska gospodarczego, w którym działa Bank.

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na polskie złote przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez NBP. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”. 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.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

31 grudnia 2015	31 grudnia 2014
1 USD = 3,9011 zł	1 USD = 3,5072 zł
1 EUR = 4,2615 zł	1 EUR = 4,2623 zł
1 CAD = 2,8102 zł	1 CAD = 3,0255 zł
1 CHF = 3,9394 zł	1 CHF = 3,5447 zł
1 GBP = 5,7862 zł	1 GBP = 5,4648 zł
1 DKK = 0,5711 zł	1 DKK = 0,5725 zł
1 SEK = 0,4646 zł	1 SEK = 0,4532 zł

5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

Zgodnie z intencją MSSF 8, informacje o segmentach operacyjnych prezentuje się w oparciu o strukturę raportowania stosowaną do celów sprawozdawczości wewnętrznej przedstawianej Zarządowi Banku, którego zadaniem jest przydzielanie zasobów do segmentów oraz ocena ich wyników.

Dla celów zarządczych działalność Banku podzielono na segmenty w oparciu o sprzedawane produkty, świadczone usługi oraz typ klientów. Istnieją zatem następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne: detaliczny, instytucjonalny oraz rozliczeń i skarbu.

Szczegółowe zasady wydzielenia przychodów i kosztów oraz aktywów i pasywów poszczególnych segmentów opisują wewnętrzne regulacje Banku. Bank rozlicza transakcje pomiędzy segmentami przy zastosowaniu wewnętrznych stawek transferowych ustalonych w oparciu o dane rynkowe. Operacje koncentrują się na rynku polskim – podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze. Działalność Banku nie jest narażona na fluktuacje związane z sezonowością operacji.

Zarząd Banku ocenia wyniki finansowe poszczególnych segmentów w zakresie następujących wielkości:

- wynik na działalności bankowej po odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości z uwzględnieniem pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- ogólne koszty administracyjne,
- wskaźnik C/I (*cost/income*), czyli koszty z amortyzacją/dochody

Zasady rachunkowości stosowane w sprawozdawczości według segmentów operacyjnych są zgodne z zasadami rachunkowości opisanymi w notcie 4.

Segment detaliczny Banku

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych oraz mikroprzedsiębiorstw (osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą). Oferta zawiera rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) i konta oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty konsumpcyjne (w tym gotówkowe, kredyty odnawialne w ROR), kredyty hipoteczne (w tym: kredyty mieszkaniowe i pożyczki hipoteczne), karty debetowe oraz kredytowe, produkty ubezpieczeniowe i fundusze inwestycyjne. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym: sieć Poczty Polskiej S.A. i pośredników finansowych), bankowość internetową *Pocztowy24*, bankowość mobilną *PocztowySMS* i telefoniczne *Contact Center*.

Segment instytucjonalny Banku

Segment instytucjonalny w ujęciu zarządczym obejmuje wynik na działalności uzyskany z tytułu obsługi podmiotów gospodarczych będących osobami prawnymi, osobami fizycznymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, jeżeli na podstawie właściwych przepisów prowadzą działalność gospodarczą oraz jednostek budżetowych szczebla centralnego i samorządowego.

W skład oferty segmentu instytucjonalnego wchodzi: produkty kredytowe (kredyty obrotowe w tym kredyt obrotowy odnawialny, kredyty w rachunku bieżącym i kredytowym, kredyty inwestycyjne, kredyty z premią termomodernizacyjną i z premią remontową, pożyczki hipoteczne oraz gwarancja bankowa), depozytowe (rachunki bieżące, lokaty standardowe i indywidualnie negocjowane, konta oszczędnościowe) oraz usługi rozliczeniowe wzbogacone o atrakcyjną cenowo ofertę produktową mającą na celu ułatwienie przedsiębiorcom efektywne zarządzanie środkami pieniężnymi. Przyjmowanie wpłat otwartych i zamkniętych na rachunki klientów instytucjonalnych oraz świadczenie usługi *Giro Płatność* (tzn. wypłat środków beneficjentom, osobom trzecim nie będącymi klientami Banku) są oferowane poprzez sieć własną i sieć Poczty Polskiej S.A., natomiast produkty bankowe takie jak kredyty realizowane są przez sieć własną Banku oraz pośredników finansowych.

Klientom instytucjonalnym Bank oferuje również następujące produkty skarbowe: terminowe transakcje walutowe (*forward*), transakcje zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych (skarbowe i nieskarbowe papiery wartościowe, certyfikaty depozytowe) oraz możliwość zawierania terminowych transakcji walutowych w ramach tzw. limitu skarbowego.

Segment rozliczeń i skarbu Banku

Segment rozliczeń i skarbu w ujęciu zarządczym obejmuje wynik na działalności prowadzonej w zakresie usług rozliczeniowych oraz działalności skarbowej.

W obszarze usług rozliczeniowych, Bank oferuje kompleksową obsługę w zakresie wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej S.A., polegającą na włączeniu do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przyjętych w placówkach Poczty Polskiej S.A. Do usług tych należą przede wszystkim: obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych.

Obszar skarbu prowadzi działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz ryzykiem walutowym. Dokonuje transakcji na rynku międzybankowym (np. depozyty), kupuje lub sprzedaje papiery wartościowe (obligacje Skarbu Państwa, instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski, obligacje banków), przeprowadza transakcje *sell-buy-back* i *buy-sell-back* oraz transakcje pochodne zabezpieczające ekspozycję na ryzyko (typu: FRA, IRS i *swap*). W transakcjach wewnętrznych odkupuje po stawce transferowej od segmentów operacyjnych pozyskane przez nie środki klientów i sprzedaje im fundusze na działalność kredytową.

Pozycje niezaalokowane

Wielkości niezaalokowane obejmują przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów oraz podatek dochodowy.

Zmiany w sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych

W 2015 roku Bank dokonał zmian w obszarze sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych. Zmiany te wynikały z aktualizacji klucza alokacji kosztów ogólnego zarządu do poszczególnych segmentów opartego o kapitał wewnętrzny przypisany do każdego z segmentu. Ponadto zmiany dotyczyły wyniku z tytułu odsetek w segmencie rozliczeń i skarbu, który podzielono pomiędzy klientów zewnętrznych i inne segmenty. Dane za 2014 rok prezentowane w sprawozdaniu finansowym zostały doprowadzone do porównywalności.

W danych dotyczących aktywów, zobowiązań i kapitału własnego wg stanu na 31 grudnia 2015 roku wyodrębniono aktywa i zobowiązania segmentu rozliczeń i skarbu. Dane na 31 grudnia 2014 roku doprowadzono do porównywalności.

W związku z tym, że Zarząd Banku analizuje wynik odsetkowy łącznie w wynikach finansowych poszczególnych segmentów nie wydzielono przychodów i kosztów odsetkowych.

okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	222 162	23 766	11 588	0	257 516
- sprzedaż klientom zewnętrznym	223 630	19 290	14 596	0	257 516
- sprzedaż innym segmentom	(1 468)	4 476	(3 008)	0	0
Wynik z tytułu prowizji	28 015	11 179	15 501	0	54 695
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	13 516	1 496	15 012
Wynik na działalności bankowej	250 177	34 945	40 605	1 496	327 223
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(586)	51	(23)	0	(558)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(178 104)	(20 753)	(15 059)	0	(213 916)
- amortyzacja	(14 959)	(1 882)	(689)	0	(17 530)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utrąty wartości	(65 136)	(1 009)	0	0	(66 145)
Wynik na działalności operacyjnej	6 351	13 234	25 523	1 496	46 604
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	6 351	13 234	25 523	1 496	46 604
Podatek dochodowy	0	0	0	(9 319)	(9 319)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	6 351	13 234	25 523	(7 823)	37 285

* Na pozycję składają się: wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na pozostałych instrumentach finansowych i przychody z tytułu dywidend.

okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	222 091	28 631	18 083	0	268 805
- sprzedaż klientom zewnętrznym	222 292	22 738	23 775	0	268 805
- sprzedaż innym segmentom	(201)	5 893	(5 692)	0	0
Wynik z tytułu prowizji	32 089	10 827	15 177	0	58 093
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	4 533	1 859	6 392
Wynik na działalności bankowej	254 180	39 458	37 793	1 859	333 290
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	3 875	(265)	25	0	3 635
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(172 011)	(27 964)	(15 207)	0	(215 182)
- amortyzacja	(16 345)	(2 728)	(1 159)	0	(20 232)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utrąty wartości	(54 222)	(6 791)	0	0	(61 013)
Wynik na działalności operacyjnej	31 822	4 438	22 611	1 859	60 730
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	31 822	4 438	22 611	1 859	60 730
Podatek dochodowy	0	0	0	(12 172)	(12 172)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	31 822	4 438	22 611	(10 313)	48 558

* Na pozycję składają się: wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na pozostałych instrumentach finansowych i przychody z tytułu dywidend.

Aktywa segmentu detalicznego i segmentu instytucjonalnego obejmują przypisane bezpośrednio do segmentów kredyty i pożyczki netto udzielone klientom Banku oraz zaalokowane zarządczo do segmentów następujące pozycje aktywów: środki pieniężne w kasie, rachunki bieżące w innych bankach, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto oraz pozostałe aktywa. Aktywa segmentu rozliczeń i skarbu obejmują przypisane bezpośrednio do segmentu środki pieniężne zgromadzone w Banku Centralnym, należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, instrumenty finansowe zabezpieczające, inwestycyjne aktywa finansowe oraz inwestycje w jednostkach zależnych.

Zobowiązania i kapitał własny segmentu detalicznego i segmentu instytucjonalnego obejmują przypisane bezpośrednio zobowiązania wobec klientów, zobowiązania bieżące wobec Banku Centralnego i innych banków oraz zaalokowane zarządczo do segmentów następujące pozycje pasywów: rezerwy, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, pozostałe zobowiązania oraz kapitał własny ogółem. Zobowiązania segmentu rozliczeń i skarbu obejmują przypisane bezpośrednio do segmentu zobowiązania terminowe wobec innych banków, lokaty indywidualnie negocjowane Poczty Polskiej S.A., zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, zobowiązania przeznaczone do obrotu, zobowiązania podporządkowane, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz instrumenty finansowe zabezpieczające.

Stan na 31 grudnia 2015	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 711 723	814 971	1 702 244	0	7 228 938
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	4 919 151	1 297 821	1 011 966	0	7 228 938

Stan na 31 grudnia 2014	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 529 748	923 330	2 280 125	0	7 733 203
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	5 035 378	1 373 920	1 323 905	0	7 733 203

Przychody od głównego kontrahenta Banku wyrażone w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta w 2015 roku wyniosły 17 031 tys. zł podczas, gdy w 2014 roku wyniosły 16 648 tys. zł.

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	okres	okres
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	4 914	9 065
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	314 570	362 241
od kredytów w rachunku bieżącym	4 209	7 125
od kredytów i pożyczek terminowych:	310 361	355 116
- osoby fizyczne	276 705	309 382
- klienci instytucjonalni	26 468	34 704
- instytucje samorządowe	7 188	11 030
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako:	35 089	45 447
dostępne do sprzedaży	18 729	25 361
utrzymywane do terminu zapadalności	16 360	20 086
Przychody z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	72	301
Razem	354 645	417 054

Kwota przychodów odsetkowych od należności z rozpoznaną utratą wartości w 2015 roku wyniosła 16 649 tys. zł, natomiast w 2014 roku kwota ta wynosiła 14 738 tys. zł.

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	okres	okres
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(1 125)	(419)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(73 351)	(122 015)
od rachunków bieżących	(17 039)	(31 719)
od depozytów terminowych:	(56 312)	(90 296)
- osoby fizyczne	(46 370)	(71 031)
- klienci instytucjonalni	(9 489)	(18 162)
- instytucje samorządowe	(453)	(1 103)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(20 384)	(23 199)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(2 141)	(2 616)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	(128)	0
Razem	(97 129)	(148 249)

Wynik z tytułu odsetek	257 516	268 805
-------------------------------	----------------	----------------

7. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	45 437	42 790
obsługi rachunków bankowych	25 221	27 589
kart płatniczych i kredytowych	19 520	21 028
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	3 412	4 717
udzielonych kredytów i pożyczek	1 097	1 286
pozostałe	4 684	4 329
Razem	99 371	101 739

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(18 068)	(18 206)
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(12 853)	(10 746)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(7 916)	(8 513)
pozostałych usług	(5 839)	(6 181)
Razem	(44 676)	(43 646)

Wynik z tytułu prowizji i opłat	54 695	58 093
--	---------------	---------------

Bank dla danych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku dokonał reklasyfikacji zwrotów i korekt opłat i prowizji od kredytów i pożyczek pomiędzy pozycję „Przychody z tytułu prowizji i opłat - pozostałe” a pozycją „Przychody z tytułu prowizji i opłat z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek”.

8. Przychody z tytułu dywidend

	okres	okres
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	1 434	1 238
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	62	621
Razem	1 496	1 859

9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	(764)	1 239
- dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	(485)	835
- IRS	(254)	852
- OIS	(15)	18
- FRA	(10)	(466)
Wynik z pozycji wymiany	2 499	1 524
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	54	0
Razem	1 789	2 763

10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Wynik na papierach wartościowych zakwalifikowanych do kategorii pożyczki i należności	6 813	255
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	4 914	1 515
Razem	11 727	1 770

11. Ogólne koszty administracyjne

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(81 832)	(84 704)
Wynagrodzenia	(69 439)	(71 466)
Narzuty na wynagrodzenia	(10 756)	(11 555)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(1 637)	(1 683)
Koszty rzeczowe	(114 554)	(110 246)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(5 942)	(6 397)
Koszty usług obcych, w tym:	(58 379)	(64 297)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(16 184)	(16 869)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(13 997)	(15 833)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(10 490)	(12 130)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(5 345)	(5 692)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(4 740)	(5 204)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(4 213)	(5 625)
- koszty remontów i napraw	(2 137)	(1 451)
- pozostałe	(1 273)	(1 493)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(12 587)	(15 529)
Koszty promocji i reklamy	(7 872)	(10 194)
Podatki i opłaty	(2 933)	(2 968)
Materiały	(2 697)	(2 876)
Pozostałe koszty rzeczowe, w tym:	(24 144)	(7 985)
- koszty poniesione na rzecz BFG	(19 973)	(6 545)
- koszty poniesione na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	(3 638)	0
Amortyzacja, w tym :	(17 530)	(20 232)
Amortyzacja środków trwałych	(9 883)	(11 397)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(7 647)	(8 835)
Razem	(213 916)	(215 182)

W pozycji „Koszty poniesione na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego” w 2015 roku oprócz opłaty rocznej i opłaty ostrożnościowej wpłaconych za 2015 rok, ujęty został również koszt wpłaty na rzecz BFG wynikający z Uchwały nr 87/DGD/2015 Zarządu BFG z dnia 26 listopada 2015 roku w kwocie 11 925 tys. zł przeznaczonej na wypłatę środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie.

W pozycji „Koszty poniesione na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców” w 2015 roku ujęto koszty rezerwy utworzonej przez Bank w związku z obowiązkiem wpłaty składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, utworzony na podstawie ustawy z dnia 9 października 2015 roku o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (Dz. U. z 2015 roku, poz. 1925).

12. Świadczenia pracownicze

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Wynagrodzenia, w tym:	(69 439)	(71 466)
- pracowniczy program emerytalny	(1 717)	(1 434)
- rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	(95)	(91)
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	265	(313)
Narzuty na wynagrodzenia	(10 756)	(11 555)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(1 637)	(1 683)
Razem	(81 832)	(84 704)

13. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015						okres od 01.01.2014 do 31.12.2014					
	Ekspozycje oceniane portfelowo			Ekspozycje oceniane indywidualnie			Ekspozycje oceniane portfelowo			Ekspozycje oceniane indywidualnie		
	bilansowe	pozabilansowe	w tym IBNR	bilansowe	pozabilansowe	Razem	bilansowe	pozabilansowe	w tym IBNR	bilansowe	pozabilansowe	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(65 352)	225	(2 149)	(1 018)	0	(66 145)	(57 388)	492	(8 411)	(4 119)	2	(61 013)
osoby fizyczne	(59 516)	149	(3 427)	(177)	0	(59 544)	(48 403)	63	(7 471)	(399)	0	(48 739)
- kredyty w rachunku bieżącym	(777)	35	109	0	0	(742)	(628)	63	189	0	0	(565)
- kredyty gotówkowe i ratalne	(53 702)	(23)	(4 792)	0	0	(53 725)	(41 925)	(18)	(9 213)	0	0	(41 943)
- pożyczki hipoteczne	(2 738)	0	106	(177)	0	(2 915)	(957)	1	1 196	(399)	0	(1 355)
- kredyty na nieruchomości	(1 915)	12	1 047	0	0	(1 903)	(3 963)	20	477	0	0	(3 943)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	(384)	125	103	0	0	(259)	(930)	(3)	(120)	0	0	(933)
klienci instytucjonalni	(5 884)	76	1 275	(841)	0	(6 649)	(8 944)	429	(944)	(3 720)	2	(12 233)
instytucje samorządowe	48	0	3	0	0	48	(41)	0	4	0	0	(41)
Razem	(65 352)	225	(2 149)	(1 018)	0	(66 145)	(57 388)	492	(8 411)	(4 119)	2	(61 013)

Na kwotę wyniku na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości składa się zmiana stanu odpisów na kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz ekspozycje pozabilansowe, wykorzystanie odpisów z tytułu spisania w ciężar odpisów i sprzedaży wierzytelności.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Bank dokonał zmiany prezentacji w stosunku do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku poprzez uszczegółowienie prezentacji odpisów na kredyty i pożyczki dla osób fizycznych, dla których Bank wydzielił pozycję „Kredytów gotówkowych i ratalnych” oraz pozycję „Pożyczek hipotecznych”.

14. Pozostałe przychody operacyjne

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	2 396	2 698
Wynik ze sprzedaży wierzytelności bilansowych	987	1 858
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	299	643
Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących	177	277
Przychody uboczne Banku, w tym:	2 041	2 913
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	1 019	1 771
- inne przychody uboczne	1 022	1 142
Inne pozostałe przychody operacyjne	607	1 307
Razem	6 507	9 696

15. Pozostałe koszty operacyjne

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	(1 872)	(20)
Koszty z tytułu utworzenia odpisów na należności	(1 850)	(2 523)
Koszty z tytułu spisania należności	(801)	(1 812)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(383)	(371)
Koszty z tytułu utworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania	(382)	(576)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(301)	(588)
Pozostałe, w tym:	(1 476)	(171)
- zwrot dopłat odsetek	(503)	0
- koszty wydań banknotów kolekcjonerskich	(288)	0
Razem	(7 065)	(6 061)

Bank utworzył odpisy aktualizujące na należności od dłużników różnych, na zapasy oraz na przychody do otrzymania (przeterminowane należności prowizyjne), uwzględniając prawdopodobieństwo ich zapłaty i okres przeterminowania tych należności. Odpisy na przeterminowane należności prowizyjne prezentowane są w rachunku zysków i strat w „Wyniku z tytułu prowizji i opłat”.

16. Podatek dochodowy

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
Rachunek zysków i strat	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(9 961)	(15 210)
Odroczony podatek dochodowy	642	3 038
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(9 319)	(12 172)

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	(2 115)	(994)
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(2 115)	(994)

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	46 604	60 730
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(8 855)	(11 539)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(464)	(633)
- składka na PFRON	(237)	(263)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(3)	(537)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(317)	(404)
- koszty związane z projektem emisji akcji	79	(103)
- opłata ostrożnościowa na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(375)	(264)
- otrzymane dywidendy od spółek zależnych	(284)	353
- opłaty zasądzone	(242)	0
- ulga technologiczna	547	483
- koszty utworzenia IBNR do wysokości odpisu na fundusz ogólnego ryzyka	408	225
- pozostałe koszty	(40)	(123)
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(9 319)	(12 172)

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Rachunek zysków i strat	
	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odsetki do zapłacenia od depozytów	3 787	5 802	(2 015)	2 062
Koszty papierów dłużnych (premia, ESP)	1 491	1 028	463	189
Odsetki do zapłacenia od papierów dłużnych	591	621	(30)	(668)
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	253	78	175	(87)
Rezerwy na koszty rodzajowe do zapłacenia	6 087	8 357	(2 270)	6 461
Prowizje i odsetki rozliczane według ESP	13 607	11 933	1 674	(1 736)
Odpisy aktualizujące na należności od podmiotów finansowych	18	31	(13)	(12)
Odpisy aktualizujące na należności podmiotów niefinansowych	16 066	13 878	2 188	2 562
Odpisy na prowizje od rachunków bieżących	2 240	2 162	78	531
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową	739	545	194	(552)
Pozostałe	102	4	98	0
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto odnoszone na wynik finansowy	44 981	44 439	542	8 750
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszone na kapitał własny	426	457	(31)	(71)
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	45 407	44 896	511	8 679
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odsetki naliczone do otrzymania od kredytów	(3 564)	(5 078)	1 514	(1 110)
Dyskonto i odsetki od papierów wartościowych	(823)	(686)	(137)	1 180
Dodatnia wycena transakcji pochodnych	(506)	(314)	(192)	107
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	(5 482)	(4 220)	(1 262)	(691)
Prowizje opodatkowane z góry płacone pośrednikom kredytowym	(15 074)	(15 251)	177	(5 198)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszona na wynik finansowy	(25 449)	(25 549)	100	(5 712)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszona na kapitał własny	(3 219)	(1 135)	(2 084)	(923)
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego razem	(28 668)	(26 684)	(1 984)	(6 635)
Prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i rachunku zysków i strat:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa z tytułu podatku odroczonego - odnoszony do rachunku zysków i strat	44 981	44 439	542	8 750
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - odnoszona do rachunku zysków i strat	(25 449)	(25 549)	100	(5 712)
Rezerwa / Aktywa z tytułu podatku odroczonego - wpływ na rachunek zysków i strat	19 532	18 890	642	3 038
Prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i pozostałych całkowitych dochodach:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa z tytułu podatku odroczonego - odnoszony na pozostałe całkowite dochody	426	457	(31)	(71)
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - odnoszony na pozostałe całkowite dochody	(3 219)	(1 135)	(2 084)	(923)
Rezerwa / Aktywa z tytułu podatku odroczonego - wpływ na pozostałe całkowite dochody	(2 793)	(678)	(2 115)	(994)

Zobowiązania/należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 145	2 979

17. Podział wyniku finansowego

W 2015 roku i w okresie porównawczym Bank nie wypłacał dywidendy.

Zgodnie z Uchwałą Nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z 15 kwietnia 2015 roku, zysk netto Banku za rok 2014 w kwocie 48 557 877,55 zł przeznaczono na:

- kapitał rezerwowy w kwocie 42 557 877,55 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka w kwocie 6 000 000,00 zł.

Zarząd Banku będzie rekomendował Walnemu Zgromadzeniu przeznaczenie całego zysku netto za 2015 rok na zasilenie kapitału rezerwowego i funduszu ogólnego ryzyka Banku.

18. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	3 118	4 072
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	423 755	753 569
Razem	426 873	757 641

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym w Banku Centralnym Bank wykorzystuje na pokrycie rezerwy obowiązkowej oraz na realizację bieżących rozliczeń pieniężnych w ciągu danego dnia. Bank musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w wysokości odpowiadającej wartości z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% depozytów otrzymanych. Średnia arytmetyczna zadeklarowanego stanu środków rezerwy obowiązkowej, który będzie utrzymywany przez Bank w Narodowym Banku Polskim wynosiła:

- 206 746 tys. zł w okresie od 31 grudnia 2015 roku do 31 stycznia 2016 roku,
- 216 147 tys. zł w okresie od 31 grudnia 2014 roku do 1 lutego 2015 roku.

Istotną część środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bieżącym w Banku Centralnym stanowią środki przyjęte od Poczty Polskiej S.A. będące krótkoterminowymi transferami płatności, na które składają się przede wszystkim:

- płatności emerytalno-rentowe, przekazywane przez Poczty Polską S.A. emerytom i rencistom w formie gotówkowej,
- wpłaty o charakterze masowym (np. rachunki za media) dokonane w sieci sprzedaży Poczty Polskiej S.A.,
- środki własne Poczty Polskiej S.A., głównie lokaty jednodniowe.

Środki te charakteryzują się wysoką zmiennością, sięgającą kilkuset milionów złotych w ciągu jednego miesiąca, co prowadzi do istotnych zmian w sumie bilansowej Banku na poszczególne daty bilansowe.

Środki transferowe od Poczty Polskiej S.A. nie są ujmowane w wyliczeniu stabilnej bazy depozytowej służącej finansowaniu podstawowej działalności Banku.

19. Należności od innych banków

19.1. Należności od innych banków (netto)

Struktura rodzajowa	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2015	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	3 920	4 838
Pozostałe należności, w tym:	41 421	153 428
- dłużne papiery wartościowe banków	40 191	151 818
Należności od banków brutto	45 341	158 266
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	0	0
Należności od banków netto	45 341	158 266

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2015	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	5 150	6 448
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	10 004
Od 1 roku do 5 lat	40 191	64 639
Powyżej 5 lat	0	77 175
Razem	45 341	158 266

19.2. Należności od innych banków wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz przesłanki utraty wartości

Wszystkie należności od innych banków są oceniane indywidualnie. Nie zidentyfikowano dla nich przesłanek utraty wartości zarówno na 31 grudnia 2015 roku jak i 31 grudnia 2014 roku.

19.3. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Na 31 grudnia 2015 roku, jak i na 31 grudnia 2014 roku nie nastąpiła utrata wartości należności od innych banków.

20. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (według kontrahenta)

	Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 31 grudnia 2014	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- od banków	19 794	151 017	0	172 389
- od klientów	0	3 000	0	5 312
Razem	19 794	154 017	0	177 701

Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (według rodzaju)

	Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 31 grudnia 2014	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- obligacje Skarbu Państwa	19 794	154 017	0	177 701
Razem	19 794	154 017	0	177 701

Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (według terminu zapadalności)

	Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 31 grudnia 2014	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	19 794	154 017	0	173 381
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0	4 320
Razem	19 794	154 017	0	177 701

21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2015	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	603	1 336
Razem	603	1 336

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2015	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	377	94
Razem	377	94

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 31 grudnia 2014	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	0	0	0	9
FRA	0	18	0	85
IRS	603	359	1 336	0
Razem	603	377	1 336	94

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2015 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
FRA						
kupno	0	0	150 000	0	0	150 000
IRS						
kupno	0	0	0	95 000	0	95 000
sprzedaż	0	0	0	95 000	0	95 000

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2014 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	886	0	0	0	0	886
sprzedaż	877	0	0	0	0	877
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
FRA						
kupno	0	0	100 000	0	0	100 000
IRS						
kupno	0	0	50 000	20 000	0	70 000
sprzedaż	0	0	50 000	20 000	0	70 000

22. Instrumenty finansowe zabezpieczające

Bank na dzień sporządzania sprawozdania finansowego stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Opis relacji zabezpieczającej

Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów w złotych o zmiennym oprocentowaniu wynikającego ze zmienności rynkowych stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem. Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych poprzez transakcje *swap* stopy procentowej (IRS).

Zabezpieczane ryzyko

Ryzyko stopy procentowej.

Instrument zabezpieczający

Transakcje IRS, w których Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 3M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej, na którą został zawarty.

Pozycja zabezpieczana

Portfel kredytów w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 3M.

Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki

Od 1 kwietnia 2015 roku do 3 kwietnia 2017 roku.

Pomiar efektywności zabezpieczenia

W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Bank stosuje metodę tzw. „derywatu hipotetycznego”, polegającą na porównaniu zmian wartości godziwej rzeczywistej transakcji zabezpieczającej z wartością godziwą hipotetycznej transakcji pochodnej, której parametry są dopasowane do parametrów pozycji zabezpieczanej.

Instrumenty zabezpieczające - wartość godziwa	Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 31 grudnia 2014	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS	1 140	0	0	0
Razem	1 140	0	0	0

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2015 roku

Stan na 31 grudnia 2015	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS						
kupno	0	0	0	140 000	0	140 000
sprzedaż	0	0	0	140 000	0	140 000

Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na dochody całkowite netto

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015
	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	25
przepływy pieniężne, w tym:	
- <i>podatek dochodowy</i>	(6)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów	(104)
pieniężnych, w tym:	
- <i>podatek dochodowy</i>	24
Nieefektywana część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i	44
strat, w tym:	
- <i>podatek dochodowy</i>	(10)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto	(35)

23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Bank dokonał zmiany prezentacji w stosunku do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku poprzez uszczegółowienie prezentacji kredytów i pożyczek dla osób fizycznych i wydzielenie pozycji „Kredytów gotówkowych i ratalnych” oraz pozycji „Pożyczek hipotecznych”.

23.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	4 726 140	4 436 395
- kredyty w rachunku bieżącym	32 478	35 836
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 032 947	1 680 076
- pożyczki hipoteczne	228 598	245 792
- kredyty na nieruchomości	2 415 149	2 456 788
- kredyty w rachunku karty kredytowej	16 968	17 903
klienci instytucjonalni:	579 299	599 125
- kredyty w rachunku bieżącym	29 007	34 627
- kredyty na nieruchomości	302 557	297 998
- kredyty operacyjne	70 610	78 936
- kredyty inwestycyjne	138 343	147 344
- pożyczki hipoteczne	33 373	37 079
- pozostałe należności	2 554	3 141
- fundusze i depozyty zabezpieczające	2 855	0
instytucje samorządowe:	252 842	303 362
- kredyty na nieruchomości	351	507
- kredyty inwestycyjne	252 491	302 855
Kredyty i pożyczki brutto	5 558 281	5 338 882
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	229 607	173 908
Kredyty i pożyczki netto	5 328 674	5 164 974

23.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	92 185	89 267
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	102 733	91 050
Od 3 miesięcy do 1 roku	382 855	377 736
Od 1 roku do 5 lat	1 507 418	1 356 368
Powyżej 5 lat	3 107 857	3 132 716
Dla których termin zapadalności upłynął	135 626	117 837
Razem	5 328 674	5 164 974

23.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Stan na 31 grudnia 2015	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	Razem
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	6 287	4 719 853	3 497	22 865	150 302	2 790	4 546 686	4 549 476
- kredyty w rachunku bieżącym	0	32 478	0	349	3 520	0	28 609	28 609
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	2 032 947	0	20 789	100 451	0	1 911 707	1 911 707
- pożyczki hipoteczne	6 287	222 311	3 497	260	9 762	2 790	212 289	215 079
- kredyty na nieruchomości	0	2 415 149	0	1 257	34 125	0	2 379 767	2 379 767
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	16 968	0	210	2 444	0	14 314	14 314
klienci instytucjonalni	52 350	526 949	27 930	3 159	21 837	24 420	501 953	526 373
instytucje samorządowe	0	252 842	0	17	0	0	252 825	252 825
Razem	58 637	5 499 644	31 427	26 041	172 139	27 210	5 301 464	5 328 674

Stan na 31 grudnia 2014	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	Razem
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	6 233	4 430 162	3 320	19 357	103 944	2 913	4 306 861	4 309 774
- kredyty w rachunku bieżącym	0	35 836	0	422	3 044	0	32 370	32 370
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	1 680 076	0	16 018	59 954	0	1 604 104	1 604 104
- pożyczki hipoteczne	6 233	239 559	3 320	366	7 060	2 913	232 133	235 046
- kredyty na nieruchomości	0	2 456 788	0	2 293	31 768	0	2 422 727	2 422 727
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	17 903	0	258	2 118	0	15 527	15 527
klienci instytucjonalni	47 012	552 113	27 089	4 358	15 775	19 923	531 980	551 903
instytucje samorządowe	0	303 362	0	20	45	0	303 297	303 297
Razem	53 245	5 285 637	30 409	23 735	119 764	22 836	5 142 138	5 164 974

Ekspozycje indywidualnie znaczące, dla których wystąpiła przesłanka utraty wartości, ale finalnie nie stwierdzono utraty wartości, włączane są do kalkulacji grupowej szacowania odpisów z tytułu strat poniesionych, lecz niezareportowanych (IBNR).

23.4. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości

Stan na 31 grudnia 2015	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	300 501	4 425 639	153 799	22 865	146 702	4 402 774	4 549 476
- kredyty w rachunku bieżącym	6 330	26 148	3 520	349	2 810	25 799	28 609
- kredyty gotówkowe i ratalne	185 191	1 847 756	100 451	20 789	84 740	1 826 967	1 911 707
- pożyczki hipoteczne	36 237	192 361	13 259	260	22 978	192 101	215 079
- kredyty na nieruchomości	68 573	2 346 576	34 125	1 257	34 448	2 345 319	2 379 767
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 170	12 798	2 444	210	1 726	12 588	14 314
klienci instytucjonalni	89 413	489 886	49 767	3 159	39 646	486 727	526 373
instytucje samorządowe	0	252 842	0	17	0	252 825	252 825
Razem	389 914	5 168 367	203 566	26 041	186 348	5 142 326	5 328 674

Stan na 31 grudnia 2014	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	247 491	4 188 904	107 264	19 357	140 227	4 169 547	4 309 774
- kredyty w rachunku bieżącym	5 457	30 379	3 044	422	2 413	29 957	32 370
- kredyty gotówkowe i ratalne	122 823	1 557 253	59 954	16 018	62 869	1 541 235	1 604 104
- pożyczki hipoteczne	38 539	207 253	10 380	366	28 159	206 887	235 046
- kredyty na nieruchomości	76 634	2 380 154	31 768	2 293	44 866	2 377 861	2 422 727
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 038	13 865	2 118	258	1 920	13 607	15 527
klienci instytucjonalni	78 033	521 092	42 864	4 358	35 169	516 734	551 903
instytucje samorządowe	100	303 262	45	20	55	303 242	303 297
Razem	325 624	5 013 258	150 173	23 735	175 451	4 989 523	5 164 974

23.5. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

W poniższej tabeli zaprezentowano zmiany stanów odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom w poszczególnych okresach sprawozdawczych.

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2015	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie *	Stan odpisów aktualizujących na 31 grudnia 2015
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	126 621	79 150	(19 457)	(9 650)	176 664
- kredyty w rachunku bieżącym	3 466	1 614	(837)	(374)	3 869
- kredyty gotówkowe i ratałne	75 972	64 917	(11 215)	(8 434)	121 240
- pożyczki hipoteczne	10 746	3 899	(984)	(142)	13 519
- kredyty na nieruchomości	34 061	7 806	(5 891)	(594)	35 382
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 376	914	(530)	(106)	2 654
klienci instytucjonalni	47 222	11 704	(4 979)	(1 021)	52 926
instytucje samorządowe	65	0	(48)	0	17
Razem	173 908	90 854	(24 484)	(10 671)	229 607

* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności.

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2014	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie *	Stan odpisów aktualizujących na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	89 997	60 138	(11 336)	(12 178)	126 621
- kredyty w rachunku bieżącym	2 838	1 808	(1 180)	0	3 466
- kredyty gotówkowe i ratałne	45 804	47 584	(5 260)	(12 156)	75 972
- pożyczki hipoteczne	9 811	2 125	(1 168)	(22)	10 746
- kredyty na nieruchomości	30 098	7 426	(3 463)	0	34 061
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 446	1 195	(265)	0	2 376
klienci instytucjonalni	34 771	17 413	(4 749)	(213)	47 222
instytucje samorządowe	24	45	(4)	0	65
Razem	124 792	77 596	(16 089)	(12 391)	173 908

* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności.

24. Inwestycyjne aktywa finansowe

Stan na 31 grudnia 2015	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	788 533	424 481	1 213 014
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	779 609	394 645	1 174 254
- na pokrycie BFG	0	32 838	32 838
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	8 924	29 836	38 760
Nienotowane	14 814	20 209	35 023
Akcje	14 814	0	14 814
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	0	20 209	20 209
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	803 347	444 690	1 248 037

W pozycji „Akcje” ujęta została wartość godziwa akcji Visa Europe Limited („Visa Europe”). W grudniu 2015 roku Bank otrzymał od Visa Europe informację, że potencjalny wpływ rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe przez Visa Inc. alokowany na Bank wyniesie w sumie 3 511 tys. euro, w tym 2 614 tys. euro w gotówce i 897 tys. euro w akcjach uprzywilejowanych zamiennych na akcje Visa Inc. Powyższe kwoty mogą zostać skorygowane o koszty transakcji i w wyniku ewentualnych uznanych odwołań członków Visa Europe dotyczących korekty przyznanych kwot z tytułu rozliczenia transakcji. Ponadto, transakcja przewiduje odroczoną płatność typu *earn-out* dla członków Visa Europe płatną po 16 kwartałach od zamknięcia transakcji. Udział w opcji *earn-out* uzależniony jest od kwalifikowania się do podziału płatności w gotówce i akcjach oraz udziału w Visa przez 4 lata od daty finalizacji transakcji. Na 31 grudnia 2015 roku wartość odroczonej płatności typu *earn-out* alokowana na Bank nie została określona.

Na bazie powyższej informacji Bank dokonał przeszacowania wartości akcji w Visa Europe do wartości godziwej, gdzie jako wartość godziwą przyjęto alokowaną na Bank wartość gotówkową rozliczenia transakcji oraz wartość przyznanych akcji z uwzględnieniem 6% dyskonta tj. w sumie 3 457 tys. euro (14 733 tys. zł). Wycena została ujęta w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny”. W związku z tym, że wartość odroczonej płatności typu *earn-out* na dzień bilansowy nie jest znana, Bank nie uwzględnił jej w wycenie akcji Visa Europe.

Stan na 31 grudnia 2014	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	620 592	393 688	1 014 280
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	611 726	393 688	1 005 414
- na pokrycie BFG	0	37 383	37 383
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	8 866	0	8 866
Nienotowane	479 955	25 031	504 986
Akcje	8	0	8
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	479 947	0	479 947
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	0	25 031	25 031
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	1 100 547	418 719	1 519 266

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	479 947
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	86 655	91 491
Od 1 roku do 5 lat	662 483	520 235
Powyżej 5 lat	39 395	8 866
O nieokreślonej zapadalności	14 814	8
Razem	803 347	1 100 547

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – według terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	4 996
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	35 154	9 957
Od 3 miesięcy do 1 roku	118 160	214 905
Od 1 roku do 5 lat	291 376	178 233
Powyżej 5 lat	0	10 628
Razem	444 690	418 719

Reklasyfikacja papierów wartościowych

W wyniku zmiany intencji, w 2010 roku i w 2014 roku Bank dokonał reklasyfikacji papierów wartościowych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności zgodnie z kryteriami klasyfikacji opisanymi w MSR 39.

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące wartości nominalnej, wartości bilansowej i wartości godziwej reklasyfikowanych papierów wartościowych na 31 grudnia 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku.

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2015			Stan na 31 grudnia 2014		
	Wartość nominalna podlegająca reklasyfikacji	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość nominalna podlegająca reklasyfikacji	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	185 000	189 442	195 302	382 271	393 688	406 348
Razem	185 000	189 442	195 302	382 271	393 688	406 348

Wartości, jakie byłyby ujęte w rachunku zysków i strat oraz pozostałych całkowitych dochodach, gdyby reklasyfikacja nie nastąpiła

Nazwa	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015		okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	
	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	13 881	(6 162)	19 684	(2 159)
Razem	13 881	(6 162)	19 684	(2 159)

Wartości, jakie zostały ujęte w rachunku zysków i strat oraz pozostałych całkowitych dochodach po dokonanej reklasyfikacji

Nazwa	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015		okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	
	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	13 881	442	19 684	207
Razem	13 881	442	19 684	207

W wyniku weryfikacji przedstawionego w tej notcie wpływu reklasyfikowanych papierów wartościowych na rachunek zysków i strat oraz pozostałe całkowite dochody, Bank dokonał zmiany zaprezentowanych wartości w niniejszej notcie w stosunku do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku.

25. Inwestycje w jednostkach zależnych

Bank posiada wyłącznie inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Stan na 31 grudnia 2015 roku

			Stan na 31 grudnia 2015			Okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	
Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość kapitałów podstawowych	Aktywa netto	Przychody	Zyska/strata
			%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	3 284	3 503	13 451	181
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	3 105	6 820	118

Stan na 31 grudnia 2014 roku

			Stan na 31 grudnia 2014			Okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	
Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość kapitałów podstawowych	Aktywa netto	Przychody	Zyska/strata
			%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	3 284	4 755	14 634	434
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	3 083	8 593	96

26. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	11 542	11 997
Grunty i inne	499	499
Ulepszenia w obcych obiektach	5 526	6 371
Urządzenia i maszyny	17 588	15 553
Środki trwałe w budowie	3 628	7 385
Środki transportu	0	5
Wypożyczenie	5 739	4 460
Rzeczowe aktywa trwałe razem	44 522	46 270

Na 31 grudnia 2015 roku Bank był stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 337 tys. zł.

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Leasing	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	18 704	499	16 505	48 083	7 385	145	26 796	0	118 117
Zwiększenia	13	0	1 470	7 484	3 971	0	3 270	0	16 208
Zakupy bezpośrednie	13	0	395	3 467	3 309	0	1 315	0	8 499
Inne zwiększenia	0	0	1 075	4 017	662	0	1 955	0	7 709
Zmniejszenia	0	0	(194)	(1 669)	(7 728)	(145)	(1 640)	0	(11 376)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(194)	(1 669)	(19)	(145)	(1 640)	0	(3 667)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(7 709)	0	0	0	(7 709)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 717	499	17 781	53 898	3 628	0	28 426	0	122 949
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 707	0	10 134	32 530	0	140	22 336	0	71 847
Zwiększenia	468	0	2 292	5 395	0	5	1 723	0	9 883
Amortyzacja	468	0	2 292	5 395	0	5	1 723	0	9 883
Inne zmiany	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	(171)	(1 615)	0	(145)	(1 372)	0	(3 303)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(171)	(1 615)	0	(145)	(1 372)	0	(3 303)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	7 175	0	12 255	36 310	0	0	22 687	0	78 427
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 997	499	6 371	15 553	7 385	5	4 460	0	46 270
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 542	499	5 526	17 588	3 628	0	5 739	0	44 522

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Leasing	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	18 660	499	23 028	42 831	3 496	158	26 895	2 188	117 755
Zwiększenia	44	0	2 873	7 177	9 413	0	1 258	0	20 765
Zakupy bezpośrednie	44	0	1 018	3 838	9 413	0	953	0	15 266
Inne zwiększenia	0	0	1 855	3 339	0	0	305	0	5 499
Zmniejszenia	0	0	(9 396)	(1 925)	(5 524)	(13)	(1 357)	(2 188)	(20 403)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(9 396)	(1 925)	(25)	(13)	(1 357)	(2 188)	(14 904)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(5 499)	0	0	0	(5 499)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 704	499	16 505	48 083	7 385	145	26 796	0	118 117
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 239	0	16 978	29 053	0	113	20 803	1 882	75 068
Zwiększenia	468	0	2 372	5 389	0	34	2 845	306	11 414
Amortyzacja	468	0	2 362	5 382	0	34	2 845	306	11 397
Inne zwiększenia	0	0	10	7	0	0	0	0	17
Zmniejszenia	0	0	(9 216)	(1 912)	0	(7)	(1 312)	(2 188)	(14 635)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(9 216)	(1 907)	0	(7)	(1 292)	(2 188)	(14 610)
Inne zmniejszenia	0	0	0	(5)	0	0	(20)	0	(25)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	6 707	0	10 134	32 530	0	140	22 336	0	71 847
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	12 421	499	6 050	13 778	3 496	45	6 092	306	42 687
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 997	499	6 371	15 553	7 385	5	4 460	0	46 270

27. Wartości niematerialne

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	7 187	6 537
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	33 023	22 241
Nakłady na wartości niematerialne	13 152	3 529
Wartości niematerialne razem	53 362	32 307

Na 31 grudnia 2015 roku Bank był stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia wartości niematerialnych w kwocie 13 531 tys. zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	8 057	82 943	3 529	94 529
Zwiększenia	2 227	16 852	20 073	39 152
Przeniesienie z nakładów	2 227	8 223	0	10 450
Zakupy bezpośrednie	0	8 629	20 073	28 702
Zmniejszenia	0	(2)	(10 450)	(10 452)
Sprzedaż, likwidacja	0	(2)	0	(2)
Rozliczenie nakładów	0	0	(10 450)	(10 450)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	10 284	99 793	13 152	123 229
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	1 520	60 702	0	62 222
Zwiększenia	1 577	6 070	0	7 647
Amortyzacja	1 577	6 070	0	7 647
Zmniejszenia	0	(2)	0	(2)
Sprzedaż, likwidacja	0	(2)	0	(2)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	3 097	66 770	0	69 867
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	6 537	22 241	3 529	32 307
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	7 187	33 023	13 152	53 362

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto				
wartości niematerialnych				
na początek okresu	4 482	79 759	2 363	86 604
Zwiększenia	3 762	6 173	6 896	16 831
Przeniesienie z nakładów	2 355	3 179	0	5 534
Zakupy bezpośrednie	1 407	2 994	6 896	11 297
Zmniejszenia	(187)	(2 989)	(5 730)	(8 906)
Sprzedaż, likwidacja	(187)	(2 989)	(196)	(3 372)
Rozliczenie nakładów	0	0	(5 534)	(5 534)
Wartość brutto				
wartości niematerialnych	8 057	82 943	3 529	94 529
na koniec okresu				
Skumulowana amortyzacja				
na początek okresu	470	55 927	0	56 397
Zwiększenia	1 071	7 764	0	8 835
Amortyzacja	1 071	7 764	0	8 835
Zmniejszenia	(21)	(2 989)	0	(3 010)
Sprzedaż, likwidacja	(21)	(2 989)	0	(3 010)
Skumulowana amortyzacja	1 520	60 702	0	62 222
na koniec okresu				
Wartość netto				
wartości niematerialnych	4 012	23 832	2 363	30 207
na początek okresu				
Wartość netto				
wartości niematerialnych	6 537	22 241	3 529	32 307
na koniec okresu				

28. Pozostałe aktywa

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni	24 923	14 998
Przychody do otrzymania	18 671	17 669
Rozliczenia kart płatniczych	5 974	6 854
Koszty do rozliczenia w czasie	3 714	3 044
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku	1 644	1 284
Inne aktywa	174	251
Razem pozostałe aktywa brutto	55 100	44 100
Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa	(17 211)	(15 133)
Razem pozostałe aktywa netto	37 889	28 967

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na początek okresu	15 133	10 210
Utworzenie/aktualizacja odpisów	5 432	5 779
Wykorzystanie odpisów	(65)	(4)
Rozwiązanie odpisów	(3 289)	(852)
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na koniec okresu	17 211	15 133

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	27 859	26 109
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	37	159
Od 3 miesięcy do 1 roku	7 632	2 695
Razem krótkoterminowe	35 528	28 963
Od 1 roku do 5 lat	2 361	4
Razem długoterminowe	2 361	4
Razem pozostałe aktywa netto	37 889	28 967

29. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące łożo	10	11
Razem zobowiązania wobec Banku Centralnego	10	11

30. Zobowiązania wobec innych banków

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	15 883	4 020
Depozyty terminowe	18 557	0
Razem zobowiązania wobec innych banków	34 440	4 020
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	34 440	4 020
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

31. Zobowiązania wobec klientów

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:		
Rachunki bieżące	652 130	598 259
Depozyty terminowe	582 409	1 174 626
Inne zobowiązania, w tym:	17 205	17 021
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	13 034	13 427
Razem - Klienci instytucjonalni:	1 251 744	1 789 906
Klienci indywidualni:		
Rachunki bieżące	2 472 821	2 265 200
Depozyty terminowe	1 943 434	2 323 793
Inne zobowiązania, w tym:	28 619	61 333
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4	4
Razem - Klienci indywidualni:	4 444 874	4 650 326
Klienci instytucje rządowe i samorządowe:		
Rachunki bieżące	33 545	50 312
Depozyty terminowe	16 208	7 506
Inne zobowiązania, w tym:	7	7
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	7	7
Razem - Klienci instytucje rządowe i samorządowe	49 760	57 825
Razem zobowiązania wobec klientów	5 746 378	6 498 057
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 098 122	3 207 158
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	489 760	377 128
O nieokreślonej zapadalności	3 158 496	2 913 771

32. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Klasyfikacja	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	503 500	358 256
Razem	503 500	358 256

Według terminów zapadalności	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	232
Od 3 miesięcy do 1 roku	148 903	826
Od 1 roku do 5 lat	354 597	357 198
Razem	503 500	358 256

Stan na 31 grudnia 2015					
	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
		tys. zł			tys. zł
Obligacje					
Notowane	B2	147 850	WIBOR 6M+1,40pp	13 grudnia 2016	147 960
Nienotowane	B3	40 000	4,0%	20 sierpnia 2018	40 569
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M+1,45pp	17 grudnia 2018	169 910
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 061
Razem		502 850			503 500

W roku zakończonym 31 grudnia 2015 roku Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji. Wszystkie wyemitowane obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi.

W dniu 29 czerwca 2015 roku Bank wyemitował obligacje serii D8 o wartości nominalnej 30 mln zł. Emisja obejmowała 300 sztuk obligacji o wartości nominalnej 100 000 zł każda. Cena emisyjna obligacji wynosiła 99 205,50 zł. Wykup tych obligacji po ich cenie nominalnej nastąpił 2 listopada 2015 roku.

Stan na 31 grudnia 2014					
	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
		tys. zł			tys. zł
Obligacje					
Notowane	B2	147 850	WIBOR 6M + 1,40pp	13 grudnia 2016	147 845
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M + 1,45pp	17 grudnia 2018	169 847
Nienotowane	B3	40 000	4,0%	20 sierpnia 2018	40 564
Razem		357 850			358 256

Bank wprowadził w I kwartale 2014 roku obligacje serii B2 do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (*Catalyst*). Wszystkie wyemitowane obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

33. Zobowiązania podporządkowane

Klasyfikacja	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:		
- pożyczki	43 100	43 106
- obligacje	98 787	98 984
Razem	141 887	142 090

Stan na 31 grudnia 2015	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	tys. zł			tys. zł
Pożyczki				
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 100
Obligacje				
		WIBOR 6M+3,75pp (do 7 lipca 2016)		
Notowane	47 340	WIBOR 6M+5,25pp (od 8 lipca 2016 do dnia wykupu)	8 lipca 2021	48 521
Notowane	50 000	WIBOR 6M+3,50pp	5 października 2022	50 266
Razem	140 340			141 887

Obligacje podporządkowane są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Stan na 31 grudnia 2014	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan Zobowiązań podporządkowanych
	tys. zł			tys. zł
Pożyczki				
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 106
Obligacje				
		WIBOR 6M+3,75pp (do 7 lipca 2016)		
Notowane	47 340	WIBOR 6M+5,25pp (od 8 lipca 2016 do dnia wykupu)	8 lipca 2021	48 714
Notowane	50 000	WIBOR6M+3,50pp	5 października 2022	50 270
Razem	140 340			142 090

34. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odpisy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2015	1 260	550	631	296	2 737
Utworzenie rezerw	182	95	1 837	200	2 314
Aktualizacja rezerw	0	81	0	0	81
Wykorzystanie rezerw	(1 114)	(40)	0	(330)	(1 484)
Rozwiązanie rezerw	(299)	0	(2 062)	0	(2 361)
Stan na 31 grudnia 2015	29	686	406	166	1 287
w tym:					
Krótkoterminowe (do 1 roku)	29	6	406	166	607
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	680	0	0	680
Stan na 31 grudnia 2015	29	686	406	166	1 287

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odpisy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2014 roku	1 371	649	1 125	166	3 311
Utworzenie	576	91	2 225	224	3 116
Aktualizacja rezerw	0	(171)	0	0	(171)
Wykorzystanie rezerw	(44)	(19)	0	(94)	(157)
Rozwiązanie rezerw	(643)	0	(2 719)	0	(3 362)
Stan na 31 grudnia 2014	1 260	550	631	296	2 737
w tym:					
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 225	15	631	296	2 167
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	35	535	0	0	570
Stan na 31 grudnia 2014	1 260	550	631	296	2 737

Opis najistotniejszych spraw spornych Banku

W dniu 29 grudnia 2006 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („Prezes UOKiK”) uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski oraz nakazał zaniechanie ich stosowania, jednocześnie nakładając na banki kary pieniężne, w tym na Bank Poczty S.A. w wysokości 2 895 tys. zł (uczestniczący tylko w systemie VISA) (decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006).

Od powyższej decyzji odwołanie do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („SOKiK”) złożył Bank oraz inni uczestnicy postępowania. Wyrokiem z 21 listopada 2013 roku SOKiK zmienił kary nałożone na banki, w tym m.in. znacząco zmniejszył wysokość kary nałożonej na Bank. Pomimo obniżenia kary do kwoty 25 tys. zł. Bank postanowił utrzymać rezerwę na kwotę 1 043 tys. zł, z uwagi na apelację złożoną przez Prezesa UOKiK.

Na skutek apelacji banków oraz Prezesa UOKiK Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał dnia 6 października 2015 roku prawomocny wyrok oddalający wszystkie odwołania banków w całości i uwzględniający apelację Prezesa UOKiK. W konsekwencji uprawomocniła się decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006 nakładająca na Bank karę w wysokości 2 895 tys. zł, która została wykonana w dniu 20 października 2015 roku. Koszty poniesionej kary nie objęte rezerwą zostały ujęte w „Pozostałych kosztach operacyjnych”.

Opis najistotniejszych czynników wpływających na ustalenie rezerw na odpisy emerytalno-rentowe

Wyznaczanie rezerw emerytalno-rentowych przy wykorzystaniu metod aktuarialnych, naraża Bank na ryzyko aktuarialne obejmujące przede wszystkim ryzyko stopy procentowej, ryzyko długowieczności i ryzyko związane z wynagrodzeniem.

Ryzyko	Wpływ na wycenę
Ryzyko stopy procentowej	Spadek stóp oprocentowania nieobciążonych ryzykiem kredytowym instrumentów finansowych spowoduje wzrost wyceny wartości bieżącej rezerw emerytalno-rentowych.
Ryzyko długowieczności	Wartość bieżącą zobowiązań programu określonych świadczeń oblicza się przez odniesienie do najlepszych szacunków śmiertelności uczestników programu zarówno w okresie zatrudnienia, jak i po okresie zatrudnienia. Zwiększenie oczekiwanej długości trwania życia uczestników programu spowoduje wzrost wartości rezerw na odpisy emerytalno-rentowe.
Ryzyko wynagrodzeń	Wartość bieżącą zobowiązań programu określonych świadczeń oblicza się przez odniesienie do przyszłego poziomu wynagrodzeń uczestników programu. Wobec tego wzrost wynagrodzeń uczestników programu spowoduje zwiększenie wartości rezerw na odpisy emerytalno-rentowe.

Poniższa tabela zawiera podstawowe parametry wykorzystane do kalkulacji rezerw na odpisy emerytalno-rentowe.

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
Stopy dyskonta	3,1%	3,5%
Oczekiwane tempo wzrostu wynagrodzeń	2,5% - 3,5%	2,5% - 3,5%
Tablice śmiertelności przyjęte do wyliczeń*	100% PTIZ 2014	100% PTIZ 2013
Stopa inflacji	1,1% - 2,5%	2,5%
Rotacja (rocznie)	11,0%	10,0%

* Zakłada się, że fakt posiadania pracy powoduje obniżenie śmiertelności o 10%.

Poniższa tabela prezentuje kwoty ujmowane w rachunku zysków i strat oraz w pozostałych całkowitych dochodach w odniesieniu do programu określonych świadczeń.

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na odpisy emerytalno-rentowe na początek okresu	550	649
Wartości ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:		
- koszty bieżącego zatrudnienia	76	65
- koszty przeszłego zatrudnienia	0	0
- koszty odsetkowe netto	19	26
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat	95	91
Wartości ujęte w pozostałych całkowitych dochodach, w tym:		
- aktuarialne zyski i straty wynikające ze zmian założeń demograficznych	(53)	(67)
- aktuarialne zyski i straty wynikające ze zmian założeń finansowych	134	(104)
Składniki kosztów ujęte w pozostałych całkowitych dochodach	81	(171)
Wypłacone świadczenia	(40)	(19)
Rezerwy na odpisy emerytalno-rentowe na koniec okresu	686	550

35. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	33 230	39 941
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polską	28 550	23 338
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	16 037	15 783
Rozliczenia publiczno - prawne	3 679	3 941
Rozrachunki międzybankowe	3 196	4 410
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	2 020	5 980
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	1 263	1 872
Przychody przyszłych okresów	1 217	1 920
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	765	1 367
Razem pozostałe zobowiązania	89 957	98 552
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	89 713	98 265
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	244	287

36. Kapitały własne

36.1. Kapitał zakładowy

	Akcje serii A	Akcje serii B	Akcje serii C1	Razem
Liczba akcji na dzień 1 stycznia 2015 roku	291 300	9 437 740	0	9 729 040
Emisja akcji serii C1	0	0	1 284 248	1 284 248
Liczba akcji na dzień 31 grudnia 2015 roku	291 300	9 437 740	1 284 248	11 013 288
Wartość akcji na dzień 31 grudnia 2015 roku (tys. zł)	2 913	94 377	12 843	110 133
Rok emisji	2 011	2 011	2 015	

Na 31 grudnia 2015 roku kapitał zakładowy Banku składał się z 11 013 288 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone. Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- akcje imienne serii A – w liczbie 291 300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii B - w liczbie 7 005 470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 2 432 270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii C1 – w liczbie 963 186 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 321 062 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

Każda akcja daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

W dniu 24 kwietnia 2015 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję w trybie oferty publicznej nie więcej niż 4 570 960 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii C z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy o wartości nominalnej 10 zł każda, zmiany statutu Banku w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego, dematerializacji akcji serii C i praw do akcji serii C oraz ubiegania się o dopuszczenie tych akcji i praw do obrotu na rynku regulowanym. Akcje serii C i prawa do akcji serii C miały być przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W dniu 30 czerwca 2015 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie zmiany statutu Banku m.in. dotyczącą zmiany statusu akcji. Akcje serii A utraciły swoje uprzywilejowanie co do podziału majątku w razie likwidacji Banku w proporcji 5 do 1 w stosunku do akcji zwykłych i obecnie są akcjami imiennymi nieuprzywilejowanymi.

W dniu 23 września 2015 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę nr 1 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję w trybie subskrypcji prywatnej nie więcej niż 1 284 248 nowych akcji

zwykłych imiennych serii C1 z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy o wartości nominalnej 10 zł każda, zmiany statutu Banku w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego, dematerializacji akcji serii C1 oraz ubiegania się o dopuszczenie tych akcji do obrotu na rynku regulowanym, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Cenę emisyjną akcji serii C1 ustalono na 46,72 zł za sztukę.

Ponadto, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę nr 2 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję w trybie oferty publicznej nie więcej niż 4 570 960 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy o wartości nominalnej 10 zł każda, zmiany statutu Banku w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego, dematerializacji akcji serii D i praw do akcji serii D oraz ubiegania się o dopuszczenie tych akcji i praw do akcji do obrotu na rynku regulowanym, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Wyemitowane akcje serii C1 zostały zaoferowane dotychczasowym akcjonariuszom Banku proporcjonalnie do ich udziału w kapitale zakładowym Banku przed podniesieniem kapitału zakładowego. Wartość nominalna zaoferowanych akcji serii C1 wyniosła 12 842 480,00 zł a ich wartość emisyjna wyniosła 60 000 066,56 zł. Wszystkie akcje zostały objęte przez akcjonariuszy i opłacone wkładami pieniężnymi. KRS zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Banku w dniu 20 listopada 2015 roku.

36.2. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną oraz z obligatoryjnego 8% odpisu z zysku netto. Szczegółowy podział kapitału zapasowego zaprezentowano w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

36.3. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny powstaje w wyniku rozpoznania efektu wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży w kwocie netto, efektywnej części wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne netto oraz zysków i strat aktuarialnych netto dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (rezerw emerytalno-rentowych).

Składniki te zostają przeniesione z kapitału z aktualizacji wyceny (z wyjątkiem zysków/strat aktuarialnych netto z wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia) w momencie wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części wycenianych aktywów, zakończenia stosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych lub w momencie rozpoznania utraty wartości (efekt wyceny jest wtedy odnoszony do rachunku zysków i strat).

Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan na	Pozostałe całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2015	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych rekasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiącej zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	31 grudnia 2015
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	4 053	12 678	(3 980)	0	0	0	0	12 751
- podatek odroczony	(952)	(2 974)	934	0	0	0	0	(2 992)
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży rekasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	(1 523)	0	0	358	0	0	0	(1 165)
- podatek odroczony	359	0	0	(84)	0	0	0	275
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	363	0	0	0	(66)	0	0	297
- podatek odroczony	(85)	0	0	0	15	0	0	(70)
Z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	0	0	0	0	0	69	(44)	25
- podatek odroczony	0	0	0	0	0	(16)	10	(6)
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	2 893	12 678	(3 980)	358	(66)	69	(44)	11 908

	Stan na 1 stycznia 2014	Pozostałe całkowite dochody				Stan na 31 grudnia 2014
		Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	
Kapitał z aktualizacji wyceny						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	(1 871)	7 151	(1 227)	0	0	4 053
- podatek odroczony	438	(1 678)	288	0	0	(952)
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	297	0	0	(1 820)	0	(1 523)
- podatek odroczony	(69)	0	0	428	0	359
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	224	0	0	0	139	363
- podatek odroczony	(53)	0	0	0	(32)	(85)
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	(1 350)	7 151	(1 227)	(1 820)	139	2 893

36.4. Pozostałe kapitały rezerwowe

Kapitał rezerwowy tworzony jest zgodnie z Prawem bankowym i statutem Banku z podziału zysku netto. Składa się na niego fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz kapitał rezerwowy. Wartości funduszu ogólnego ryzyka i kapitału rezerwowego zostały pokazane poniżej.

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	114 345	108 345
Kapitał rezerwowy	201 451	158 893
Pozostałe kapitały rezerwowe	315 796	267 238

37. Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa stanowi cenę, którą Bank otrzymałaby za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaciłaby za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Na 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku Bank dokonał następującej klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej oraz tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wycenione na bieżąco w wartości godziwej:

- Poziom I: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o ceny notowane (nieskorygowane) na aktywnych rynkach za identyczne aktywa lub zobowiązania, do których Bank ma dostęp w dniu wyceny.
- Poziom II: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o dane wejściowe inne niż ceny notowane uwzględnione na Poziomie I, które są obserwowalne w przypadku danego składnika aktywów lub zobowiązania, albo pośrednio, albo bezpośrednio.
- Poziom III: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o nieobserwowalne dane wejściowe dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązania.

37.1. Instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

Główne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku do wartości godziwej, stanowią składniki wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub kosztu historycznego takie jak:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności nieprzeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu.

Kasa, środki w Banku Centralnym oraz należności od innych banków

Na pozycję składa się wartość środków pieniężnych Banku utrzymywanych na rachunkach bieżących w innych bankach oraz dłużne papiery wartościowe banków zaklasyfikowane do kategorii pożyczek i należności.

Dla bieżących należności oraz depozytów terminowych Banku, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych należności wartość godziwa jest zbieżna z ich wartością bilansową.

Wyznaczenie wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych banków zaklasyfikowanych do kategorii pożyczek i należności odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla dłużnych papierów wartościowych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji call wbudowanej w dłużny papier wartościowy na dzień bilansowy opiera się na wyznaczeniu różnicy pomiędzy wyceną tego papieru z uwzględnieniem realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie oraz zdyskontowanymi przepływami z tego papieru przy założeniu utrzymania tego papieru do terminu zapadalności.

Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu/Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Wartość godziwa należności/zobowiązań z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu ustalana jest metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych z transakcji.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

W pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” Bank ujmuje kredyty i pożyczki oraz dłużne papiery wartościowe zakwalifikowane zgodnie z MSR 39 do kategorii pożyczki i należności.

Wartość godziwa dla kredytów i pożyczek wyznaczona jest poprzez wyliczenie dla każdego kredytu korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona, jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów pieniężnych kredytu lub pożyczki, zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o rynkową marżę produktu a wartością niezapadłego kapitału kredytu na dzień bilansowy. Przyszłe przepływy pieniężne kredytu lub pożyczki obejmowały przepływy kapitałowe, wynikające z umowy oraz przepływy odsetkowe, wyznaczone kalkulacyjnie w oparciu o rynkową krzywą dochodowości zbudowaną z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS według kwotowań z dnia bilansowego, powiększoną o indywidualną marżę kontraktową dla każdego kredytu lub pożyczki. Rynkowa marża produktu została natomiast wyznaczona jako średnia efektywna marża ważona wartością kapitału dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 3 miesięcy poprzedzających datę bilansową, a w przypadku braku takich transakcji ostatnią dostępną marżę dla danego typu produktu. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla kredytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym kredytów w rachunku bieżącym, kredytów z rozpoznaną utratą wartości, dla których utworzono odpis aktualizujący, przyjęto korektę zerową.

Wyznaczenie wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla papierów wartościowych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji call wbudowanej w dłużny papier wartościowy na dzień bilansowy opiera się na wyznaczeniu różnicy pomiędzy wyceną obligacji z uwzględnieniem realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie oraz zdyskontowanymi przepływami z obligacji przy założeniu utrzymania obligacji do terminu zapadalności.

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Wartość godziwa obligacji Skarbu Państwa jest wyznaczana bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku.

Wyznaczenie wartości godziwej innych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla dłużnych papierów wartościowych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji call wbudowanej w dłużny papier wartościowy na dzień bilansowy opiera się na wyznaczeniu różnicy pomiędzy wyceną dłużnego papieru wartościowego z uwzględnieniem realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie oraz zdyskontowanymi przepływami z dłużnego papieru wartościowego przy założeniu utrzymania tego papieru do terminu zapadalności.

Pozostałe aktywa/zobowiązania finansowe nieujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W przypadku grup aktywów finansowych utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości i zobowiązań finansowych Bank uznaje, że wartość godziwa jest zbieżna z wartością bilansową, co wynika z charakteru tych grup np. krótki termin do zapadalności lub wymagalności, unikalny charakter instrumentu. Dotyczy to w szczególności gotówki i środków pieniężnych, bieżących należności i zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu leasingu finansowego. Wartość godziwą dla depozytów terminowych banków, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych zobowiązań finansowych stanowi ich wartość bilansowa.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa dla kategorii „Zobowiązania wobec klientów” została wyznaczona poprzez wyliczenie dla każdego depozytu terminowego korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona, jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów kapitału i odsetek dla okresu od daty bilansowej do terminu wymagalności zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o aktualną marżę produktu a wartością bilansową salda depozytu. Aktualna marża produktu została wyznaczona dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 3 miesięcy poprzedzających datę bilansową jako średnia różnica pomiędzy efektywnym oprocentowaniem depozytu i stopą bazową z dnia bilansowego. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla depozytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym dla depozytów terminowych z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia bilansowego przyjęto zerową korektę.

Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wyznaczenie wartości godziwej pożyczki podporządkowanej i zobowiązań z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji.

W poniższych tabelach przedstawiono różnice pomiędzy wartością bilansową (wartość bilansowa oprocentowanych aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych została zaprezentowana wraz z narosłymi odsetkami) i szacowaną wartością godziwą aktywów i zobowiązań finansowych Banku oraz klasyfikację według hierarchii wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej.

Bank dokonał w niniejszym sprawozdaniu finansowym zmiany prezentacji w stosunku do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku poprzez uszczegółowienie prezentacji kredytów i pożyczek dla osób fizycznych i wydzielenie pozycji „Kredytów gotówkowych i ratalnych” oraz pozycji „Pożyczek hipotecznych”.

	Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 31 grudnia 2014	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	426 873	426 873	757 641	757 641
Należności od innych banków	45 341	45 364	158 266	164 340
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	19 794	19 792	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	5 328 674	5 420 427	5 164 974	5 114 268
osoby fizyczne	4 549 476	4 611 474	4 309 774	4 298 500
- kredyty w rachunku bieżącym	28 609	28 609	32 370	32 370
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 911 707	1 839 300	1 604 104	1 520 141
- pożyczki hipoteczne	215 079	240 159	235 046	253 393
- kredyty na nieruchomości	2 379 767	2 489 092	2 422 727	2 477 069
- kredyty w rachunku karty kredytowej	14 314	14 314	15 527	15 527
klienci instytucjonalni	526 373	555 883	551 903	512 476
instytucje samorządowe	252 825	253 070	303 297	303 292
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	444 690	453 051	418 719	431 636
Inne aktywa	43 853	43 853	34 931	34 931
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	10	10	11	11
Zobowiązania wobec innych banków	34 440	34 440	4 020	4 020
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	154 017	154 003	177 701	177 683
Zobowiązania wobec klientów	5 746 378	5 757 963	6 498 057	6 512 483
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	503 500	505 187	358 256	359 920
Zobowiązania podporządkowane	141 887	140 631	142 090	140 563
Pozostałe zobowiązania	89 957	89 957	98 552	98 552

Stan na 31 grudnia 2015				
	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	426 873	0	426 873
Należności od innych banków	0	5 150	40 214	45 364
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	19 792	0	19 792
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	74 785	5 345 642	5 420 427
osoby fizyczne	0	42 923	4 568 551	4 611 474
- kredyty w rachunku bieżącym	0	28 609	0	28 609
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 839 300	1 839 300
- pożyczki hipoteczne	0	0	240 159	240 159
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 489 092	2 489 092
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	14 314	0	14 314
klienci instytucjonalni	0	31 862	524 021	555 883
instytucje samorządowe	0	0	253 070	253 070
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	403 002	0	50 049	453 051
Inne aktywa	0	0	43 853	43 853
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	10	0	10
Zobowiązania wobec innych banków	0	34 440	0	34 440
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	154 003	0	154 003
Zobowiązania wobec klientów	0	3 158 496	2 599 467	5 757 963
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	505 187	505 187
Zobowiązania podporządkowane	0	0	140 631	140 631
Pozostałe zobowiązania	0	0	89 957	89 957

Stan na 31 grudnia 2014	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	757 641	0	757 641
Należności od innych banków	0	6 449	157 891	164 340
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	75 139	5 039 129	5 114 268
osoby fizyczne	0	47 897	4 250 603	4 298 500
- kredyty w rachunku bieżącym	0	32 370	0	32 370
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 520 141	1 520 141
- pożyczki hipoteczne	0	0	253 393	253 393
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 477 069	2 477 069
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	15 527	0	15 527
klienci instytucjonalni	0	27 242	485 234	512 476
instytucje samorządowe	0	0	303 292	303 292
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	406 556	0	25 080	431 636
Inne aktywa	0	0	34 931	34 931
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	11	0	11
Zobowiązania wobec innych banków	0	4 020	0	4 020
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	177 683	0	177 683
Zobowiązania wobec klientów	0	2 913 771	3 598 712	6 512 483
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	359 920	359 920
Zobowiązania podporządkowane	0	0	140 563	140 563
Pozostałe zobowiązania	0	0	98 552	98 552

37.2. Instrumenty finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

Poniższa tabela pokazuje klasyfikację aktywów i zobowiązań finansowych, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej prezentowane są w wartości godziwej, według hierarchii wartości godziwej.

Stan na 31 grudnia 2015				
	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	779 609	1 609	23 657	804 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	603	0	603
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	1 006	0	1 006
Inwestycyjne aktywa finansowe	779 609	0	23 657	803 266
- dostępne do sprzedaży	779 609	0	23 657	803 266
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	377	0	377
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	377	0	377

Stan na 31 grudnia 2014				
	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	611 726	481 283	8 866	1 101 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	1 336	0	1 336
Inwestycyjne aktywa finansowe	611 726	479 947	8 866	1 100 539
- dostępne do sprzedaży	611 726	479 947	8 866	1 100 539
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	94	0	94
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	94	0	94

W analizowanym okresie nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy Poziomem I i Poziomem II. Ponadto, nie miały miejsca przesunięcia z oraz do Poziomu III.

Z uwagi na niewielką skalę transakcji na instrumentach pochodnych do czerwca 2015 roku zawieranych wyłącznie z bankami posiadającymi rating inwestycyjny, a od lipca 2015 roku wyłącznie poprzez KDPW CCP, Bank w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględnia ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Banku ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji na instrumentach pochodnych.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w 2015 i 2014 roku, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Poziom III		Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
		tys. zł
Stan na 1 stycznia 2015		8 866
Zyski lub straty		15 300
rozpoznane w rachunku zysków i strat:		504
- przychody z tytułu odsetek		506
- wynik na pozostałych instrumentach finansowych		(2)
rozpoznane w pozostałych całkowitych dochodach:		14 796
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży		14 796
Zakupy		0
Sprzedaże		0
Zapłacone odsetki		(509)
Transfery		0
Stan na 31 grudnia 2015		23 657

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi -1 tys. zł, natomiast przy spadku spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi 1 tys. zł. W przypadku instrumentów kapitałowych, które są nominowane w EUR, zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście kursu EUR/PLN o 1% potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 148 tys. zł, natomiast przy spadku kursu EUR/PLN o 1% wynosi -148 tys. zł.

Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2014	29 740
Zyski lub straty	1 595
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	1 771
- przychody z tytułu odsetek	3 072
- wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(1 301)
rozpoznane w pozostałych całkowitych dochodach:	(176)
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	(176)
Zakupy	103 427
Sprzedaże	(118 500)
Zapłacone odsetki	(7 396)
Transfery	0
Stan na 31 grudnia 2014	8 866

Poniższa tabela prezentuje informacje o danych wejściowych wykorzystywanych do wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej.

Lp.	Aktywa/zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na		Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych nieobserwowalnych
		31 grudnia 2015	31 grudnia 2014				
		tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje i bony Skarbu Państwa	Aktywa: 779 609	Aktywa: 611 726	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Bony pieniężne	Aktywa: 0	Aktywa: 479 947	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Swapy stóp procentowych	Aktywa: 1 609 Zobowiązania: 359	Aktywa: 1 336 Zobowiązania: 0	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
4	FRA	Zobowiązania: 18	Zobowiązania: 85	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
5	FX swap	Zobowiązania: 0	Zobowiązania: 9	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depo oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
6	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 8 924	Aktywa: 8 866	Poziom 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Dyskontowanie przyszłych płatności z papieru wartościowego odbywa się z wykorzystaniem krzywych dochodowości powiększonych o spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta.	Stosowane spready obligacji BPS: na 31.12.2015 - 463pb na 31.12.2014 - 463pb	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.

W pozycji „Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” sprawozdania z sytuacji finansowej Bank prezentuje instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej o wartości bilansowej 14 733 tys. zł. Szczegółowy opis wyceny tych instrumentów został zaprezentowany w notcie 24. Ponadto, w tej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej Bank prezentuje instrumenty kapitałowe o wartości bilansowej 81 tys. zł na 31 grudnia 2015 roku i 8 tys. zł na 31 grudnia 2014 roku, które wyceniane są w koszcie nabycia w związku z tym, że ich wartość godziwa nie może być w wiarygodny sposób określona. Bank nie ujmuje tych instrumentów w analizie hierarchii wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

38. Leasing operacyjny

Bank jako leasingobiorca

Bank jest stroną umów leasingowych na podstawie, których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe przez uzgodniony okres umowny.

Umowy leasingu operacyjnego, w których Bank występuje jako leasingobiorca, dotyczą przede wszystkim:

- dzierżawy pomieszczeń – umowy zawarte z reguły na 5 lat z możliwością przedłużenia okresu najmu,
- umowy dzierżawy samochodów – zawarte na 48 miesięcy z opcją wykupu po cenie zbliżonej do rynkowej.

Umowy na czas nieokreślony zostały policzone za okres wypowiedzenia. W niektórych umowach zawarte są zapisy uzależniające czynsz od wskaźników inflacji. Nie wystąpiły nieodwoływalne umowy subleasingu.

Na dzień bilansowy Bank posiada dwie istotne umowy leasingu operacyjnego dotyczące najmu pomieszczeń:

- umowę ramową w zakresie najmu nieruchomości Poczty Polskiej S.A. przez Bank Poczty S.A. zawartą 2 września 2011 roku. Umowa dotyczy najmu pomieszczeń na potrzeby placówek terenowych Banku. Umowa została zawarta na okres 5 lat. Jeżeli najpóźniej na 12 miesięcy przed upływem tego okresu, żadna ze stron nie złoży wypowiedzenia - po upływie pierwotnego okresu 5-letniego, umowa ramowa przekształci się w umowę zawartą na czas nieokreślony, która będzie mogła zostać rozwiązana z zachowaniem 18 miesięcznego okresu wypowiedzenia. Na warunkach określonych w umowie ramowej zawarte są umowy najmu dla poszczególnych lokalizacji Banku.
- umowę najmu powierzchni dla lokalizacji biura Centrali Banku w Warszawie. Umowa została zawarta 21 maja 2013 roku na czas określony do 14 czerwca 2019 roku z możliwością przedłużenia na kolejne 5 lat.

Na 31 grudnia 2015 roku oraz na 31 grudnia 2014 roku przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływalnego leasingu operacyjnego przedstawiały się następująco:

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 roku	8 821	9 606
Od 1 do 5 lat	14 795	15 145
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	23 616	24 751

Bank jako leasingodawca

Bank jest stroną umów leasingowych na podstawie, których oddaje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków własne środki trwałe przez uzgodniony okres umowny.

Umowy leasingu operacyjnego, w których Bank występuje jako leasingodawca, dotyczą przede wszystkim dzierżawy pomieszczeń oraz udostępniania powierzchni w Centrali Banku w Bydgoszczy. Umowy zostały zawarte na czas nieokreślony.

Umowy na czas nieokreślony zostały policzone za okres wypowiedzenia. W niektórych umowach zawarte są zapisy uzależniające czynsz od wskaźników inflacji. Nie wystąpiły nieodwoływalne umowy subleasingu.

Na 31 grudnia 2015 roku oraz na 31 grudnia 2014 roku przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływalnego leasingu operacyjnego przedstawiały się następująco:

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 roku	243	254
Od 1 do 5 lat	61	150
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	304	404

39. Leasing finansowy

Bank jako leasingobiorca

Na 31 grudnia 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku Bank nie posiadał umów leasingu finansowego.

40. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	426 873	757 641
Rachunki bieżące w innych bankach	3 920	4 838
Razem	430 793	762 479

Różnice między bilansowymi zmianami stanu pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazywanych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku przedstawiały się następująco:

Zmiana stanu należności od innych banków	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu	112 925	(121 948)
Zmiana stanu rachunków nostro - środki pieniężne	(918)	391
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(1 208)	455
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	110 799	(121 102)

Zmiana stanu aktywów z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres 01.01.2014 do 31.12.2014
Bilansowa zmiana aktywów z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(19 794)	0
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	12	0
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(19 782)	0

Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	okres	okres
	od 01.01.2015	01.01.2014
	do 31.12.2015	31.12.2014
Bilansowa zmiana stanu instrumentów finansowych zabezpieczających	(1 140)	0
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	1 055	0
Wycena instrumentów zabezpieczających ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	31	0
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(54)	0

Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	okres	okres
	od 01.01.2015	01.01.2014
	do 31.12.2015	31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(163 700)	(100 236)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	37 002	31 977
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(126 698)	(68 259)

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	okres	okres
	od 01.01.2015	01.01.2014
	do 31.12.2015	31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	297 200	354 471
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny oraz efekt reklasyfikacji aktywów finansowych pomiędzy kategoriami	11 180	5 066
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	944	7 768
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	309 324	367 305

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	okres	okres
	od 01.01.2015	01.01.2014
	do 31.12.2015	31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	(25 971)	(31 701)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(5 487)	(526)
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(31 458)	(32 227)

Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	okres	okres
	od 01.01.2015	od 01.01.2014
	do 31.12.2015	do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	30 420	(37 742)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(56)	43
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	30 364	(37 699)

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	okres	okres
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(23 684)	128 091
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(11)	0
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(23 695)	128 091

Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	okres	okres
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(751 679)	261 347
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	8 086	(1 090)
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(743 593)	260 257

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	okres	okres
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(8 595)	9 875
Inne pozycje	0	306
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(8 595)	10 181

Inne pozycje	okres	okres
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	360	633
Wycena zysków aktuarialnych	(80)	171
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	280	804

Bank przyjął następujący podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Działalność operacyjna stanowi podstawową działalność Banku, która nie zalicza się do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna polega na nabywaniu i sprzedaży składników rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz uzyskiwaniu wpływów w postaci dywidend otrzymanych w tytułu posiadania udziałów w jednostkach zależnych.

Działalność finansowa polega na zawieraniu długoterminowych (powyżej 12 miesięcy) operacji finansowych stanowiących źródło finansowania działalności Banku tj. emisji dłużnych papierów wartościowych, zaciąganie pożyczek, wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych i spłata zaciągniętych pożyczek oraz spłata związanych z nimi odsetek.

41. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	171 306	125 543
- niewykorzystane linie kredytowe	159 527	111 666
- limity na kartach kredytowych	11 779	13 877
Gwarancyjne	45 844	49 959
- gwarancje udzielone	45 844	49 959
Razem	217 150	175 502

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	171 306	125 543
Bez określonego terminu	111 788	79 479
Do 1 miesiąca	4 620	3 017
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 171	7 964
Od 3 miesięcy do 1 roku	42 829	21 034
Od 1 roku do 5 lat	3 898	14 049
Gwarancyjne	45 844	49 959
Do 1 miesiąca	0	1 087
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	98
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 297	3 564
Od 1 roku do 5 lat	44 547	45 210
Razem	217 150	175 502

W ramach zobowiązań warunkowych dominują linie kredytowe. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku udzielone gwarancje oraz zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obciążonego ryzykiem kredytowym. Ocena ryzyka wynikającego z udzielonych gwarancji i zobowiązań dotyczących finansowania stanowi element procesu oceny ryzyka kredytowego wynikającego z innych produktów kredytowych posiadanych przez danych klientów, tzn. wszystkie produkty kredytowe, łącznie z gwarancjami, udzielone konkretnym kredytobiorcom analizowane są równolegle zarówno pod kątem oceny przesłanek utraty wartości, jak i pomiaru odpisów aktualizujących.

W tabeli poniżej prezentujemy zaangażowanie pozabilansowe brutto (linie kredytowe, gwarancje) wobec pięciu największych klientów według stanu na 31 grudnia 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku.

Nazwa kredytobiorcy	Stan na 31 grudnia 2015
	tys. zł
Klient 1	85 000
Klient 2	8 501
Klient 3	8 168
Klient 4	1 054
Klient 5	1 000
Razem wybrani klienci	103 723

Nazwa kredytobiorcy	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł
Klient 1	48 800
Klient 2	12 923
Klient 3	10 832
Klient 4	4 643
Klient 5	1 611
Razem wybrani klienci	78 809

Oszacowana kwota rezerw na udzielone zobowiązania gwarancyjne i zobowiązania dotyczące finansowania na 31 grudnia 2015 roku wynosiła 406 tys. zł (na 31 grudnia 2014 roku wynosiła 631 tys. zł). Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe są ewidencjonowane na kontach bilansowych i prezentowane w notcie 34 jako pozycja „Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe”.

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 264	1 235
- gwarancje otrzymane	1 264	1 235
Razem	1 264	1 235

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według terminów zapadalności	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 264	1 235
Do 1 miesiąca	0	60
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	234
Od 3 miesięcy do 1 roku	941	941
Od 1 roku do 5 lat	323	0
Razem	1 264	1 235

Główną pozycją w kwocie zobowiązań warunkowych otrzymanych jest gwarancja otrzymana na zabezpieczenie zobowiązań Banku wynikających z umowy najmu powierzchni biurowej.

Sprawy sądowe

W 2015 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. Wszelkie ryzyka wiążące się z postępowaniami toczącymi się przed sądem lub organem administracji publicznej są odpowiednio zabezpieczone poziomem utworzonych rezerw.

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Bank jest stroną pozwaną, dla których Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła odpowiednio: na 31 grudnia 2015 roku 176 tys. zł oraz na 31 grudnia 2014 roku 323 tys. zł.

42. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Stan na 31 grudnia 2015			
Rodzaj aktywów Banku stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tys. zł	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych *	21 474	32 838
	Zastaw z tytułu umowy o współpracy w zakresie obsługi kart płatniczych i kredytowych **	zmienne	2 011
	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu ***	154 006	154 017
	Razem	175 480	188 866

* Zabezpieczeniu podlega wartość tworzonego przez Bank Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych zgodnie z art. 25 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (t. jedn. Dz. U. z 2014 roku nr 1866).

Wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych stanowią obligacje skarbowe z terminem wykupu zapewniającym zabezpieczenie wartości bilansowej przez okres określony ustawą. Fundusz jest powiększany lub pomniejszany w dniu 1 lipca każdego roku odpowiednio do wysokości sumy stanowiącej podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej.

** Zabezpieczeniu podlegają wszelkie zobowiązania wynikające z zawartej umowy o współpracy w zakresie personalizacji kart płatniczych organizacji VISA/MasterCard, obsługi i rozliczania transakcji dokonanych na terenie Polski i za granicą przy użyciu kart VISA/MasterCard Banku Pocztowego S.A. oraz obsługi rachunków kart kredytowych.

***Zabezpieczeniu podlega zobowiązanie do odkupu dłużnych papierów wartościowych w ramach transakcji *sell-buy-back*.

Stan na 31 grudnia 2014			
Rodzaj aktywów Banku stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tys. zł	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych *	34 415	37 383
	Zastaw z tytułu umowy o współpracy w zakresie obsługi kart płatniczych i kredytowych **	zmienne	9 088
	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu ***	177 674	177 701
Razem		212 089	224 172

* Zabezpieczeniu podlega wartość tworzonego przez Bank Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych zgodnie z art. 25 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (t. jedn. Dz. U. z 2014 roku nr 1866).

Wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych stanowią obligacje skarbowe z terminem wykupu zapewniającym zabezpieczenie wartości bilansowej przez okres określony ustawą. Fundusz jest powiększany lub pomniejszany w dniu 1 lipca każdego roku odpowiednio do wysokości sumy stanowiącej podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej.

** Zabezpieczeniu podlegają wszelkie zobowiązania wynikające z zawartej umowy o współpracy w zakresie personalizacji kart płatniczych organizacji VISA/MasterCard, obsługi i rozliczania transakcji dokonanych na terenie Polski i za granicą przy użyciu kart VISA/MasterCard Banku Pocztowego S.A. oraz obsługi rachunków kart kredytowych.

***Zabezpieczeniu podlega zobowiązanie do odkupu dłużnych papierów wartościowych w ramach transakcji *sell-buy-back*.

43. Sprzedaż pakietów wierzytelności

W 2015 roku Bank zrealizował jedną transakcję sprzedaży pakietów wierzytelności kredytowych. Transakcja została zawarta w dniu 17 września 2015 roku, a nabywcą został fundusz sekurytyzacyjny, który w toku przeprowadzonego postępowania przetargowego zaoferował najkorzystniejszą cenę.

W wyniku realizacji tej transakcji dokonano zbycia 1 480 szt. kredytów o wartości nominalnej kapitału 11,76 mln zł. oraz wartości odsetek i innych kosztów w kwocie 7,5 mln zł, objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości tych aktywów (10,33 mln. zł). Wynik brutto na transakcji sprzedaży pakietu wierzytelności wyniósł 987,22 tys. zł i został ujęty w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne” rachunku zysków i strat.

44. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Bankiem to:

- podmiot dominujący: Poczta Polska S.A.,
- podmiot o znaczącym wpływie na Bank: PKO Bank Polski S.A.,
- jednostki zależne od Banku: Centrum Operacyjne Sp. z o.o., Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.,
- inne podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- inne podmioty zależne od PKO Bank Polski S.A.,
- główna kadra kierownicza: członkowie Zarządu, członkowie Rady Nadzorczej, dyrektorzy zarządzający i ich zastępcy, dyrektorzy departamentów i ich zastępcy oraz dyrektorzy biur i ich zastępcy,
- główna kadra kierownicza podmiotu dominującego wobec Banku.

Zgodnie z MSR 24 do podmiotów powiązanych Bank zalicza jednostki zależne od Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, który sprawuje kontrolę nad Bankiem za pośrednictwem głównego akcjonariusza. Na potrzeby sprawozdania finansowego przez jednostki zależne od Skarbu Państwa należy rozumieć jednoosobowe spółki Skarbu Państwa, przedsiębiorstwa państwowe, spółki z większościovym udziałem Skarbu Państwa, których lista jest publikowana na stronach internetowych Ministerstwa Skarbu Państwa oraz jednostki samorządu terytorialnego. Ponadto, Bank skorzystał ze zwolnień przewidzianych w punktach 25-26 MSR 24 tj. do transakcji zawartych z podmiotami zależnymi Skarbu Państwa, przy braku indywidualnie znaczących transakcji, ograniczył się do zbiorowego ujawnienia ich zakresu.

W 2015 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Poniżej zaprezentowano charakter istotnych umów z podmiotami powiązanymi:

- umowa o współpracy zawarta w dniu 2 września 2011 roku z późniejszymi zmianami (zawarta przez Bank z Poczta Polską S.A.) określająca obszary i warunki współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, zakazu konkurencji, wzajemnej odpowiedzialności stron. Nie jest to umowa dotycząca bezpośrednio bieżącej działalności operacyjnej, ale ma istotny wpływ na jej kształtowanie,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku w zakresie całej gamy produktów i usług Banku, w tym w szczególności Umowa Agencyjna z 2 września 2011 roku zawarta z Poczta Polską S.A. oraz Umowa Agencyjna zawarta w dniu 19 lipca 2013 roku ze Spółką Dystrybucyjną Banku Pocztowego Sp. z o.o.,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym przez Bank w imieniu i na rzecz podmiotu powiązanego Poczty Polskiej S.A. (w tym umowa rachunku bankowego wraz z produktami dodatkowymi),
- umowy zawierane w ramach działalności *bancassurance*, w tym w szczególności umowa generalna grupowego ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków dla kredytobiorców Banku Pocztowego S.A. z 10 stycznia 2010 roku (obowiązująca do końca marca 2015 roku), umowa agencyjna z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 8 kwietnia 2015 roku oraz umowa agencyjna z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 30 listopada 2010 roku,
- pakiet umów związanych z obsługą finansową przez Bank, w tym w szczególności umowy o charakterze *cash processingu* (m.in. umowa z Poczta Polską S.A. w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku),

- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówki Banku w ramach infrastruktury sieci placówek Poczty Polskiej S.A.,
- umowa dotycząca dzierżawy sprzętu, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych zawarta z Centrum Operacyjnym Sp. z o.o.,
- umowa dotycząca udostępnienia stanowisk pracy oraz najmu/podnajmu pomieszczeń/lokalii Spółce Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. przez Bank,
- umowy dotyczące świadczenia usług back office'owych dla potrzeb Banku, w tym w szczególności z Centrum Operacyjnym Sp. z o.o.

Rozrachunki oraz przychody i koszty z podmiotami powiązanymi zostały zaprezentowane w poniższych tabelach:

Stan na 31 grudnia 2015	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	13 748	125	47	6 350	2 989
Rachunki nostro	0	19	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	0	6 350	0
Inne należności *	13 748	106	47	0	2 989
Zobowiązania	273 355	14 057	5 122	688	31 559
Depozyty otrzymane **	198 680	14 057	4 006	687	28 282
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	3 000
Inne zobowiązania *	74 675	0	1 116	1	277
Operacje pozabilansowe	85 000	941	0	120	277
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	85 000	941	0	120	277
- udzielone	85 000	0	0	120	277
- otrzymane	0	941	0	0	0

* Wartość rozliczeń z podmiotem dominującym z tytułu wpłat i wypłat na rachunki bankowe oraz na lokaty prezentowana jest w bilansie Banku w ujęciu netto.

** Obejmują środki podmiotu dominującego zgromadzone na rachunkach bieżących i rachunkach celowych z tytułu prowadzonej przez ten podmiot działalności, regulowanych na podstawie umów zawartych z Bankiem, w tym środki transferowe, ZUS i wpłaty standard.

Przychody i koszty w poniższej tabeli zostały zaprezentowane w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta (tj. w ujęciu kasowym).

okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	17 031	132	926	186	7 112
- z tytułu odsetek	0	0	0	183	0
- z tytułu prowizji	17 013	132	6	3	7 097
- z tytułu innych przychodów	18	0	920	0	15
Koszty	(53 609)	(1 914)	(20 358)	(16 115)	(716)
- z tytułu odsetek	(3 978)	(213)	(64)	(11)	(716)
- z tytułu prowizji	(38 631)	(108)	(6 586)	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(11 000)	(1 593)	(13 708)	0	0
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(16 104)	0

Przychody i koszty w poniższej tabeli zostały zaprezentowane zgodnie z ujęciem rachunkowym zaprezentowanym w rachunku zysków i strat.

okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	3 837	132	(12 195)	181	11 203
- z tytułu odsetek*	(13 194)	0	(13 121)	176	9 872
- z tytułu prowizji	17 013	132	6	5	1 316
- z tytułu innych przychodów	18	0	920	0	15
Koszty	(42 046)	(1 914)	(13 772)	(16 115)	(716)
- z tytułu odsetek	(4 954)	(213)	(64)	(11)	(716)
- z tytułu prowizji	(26 092)	(108)	0	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(11 000)	(1 593)	(13 708)	0	0
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(16 104)	0

* Ujemna wartość przychodów z tytułu odsetek dotyczy kosztów dystrybucji produktów bankowych rozliczanych według efektywnej stopy procentowej, które korygują przychody z tytułu odsetek.

Stan na 31 grudnia 2014	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	57 611	10	138	5 825	279
Rachunki nostro	0	10	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	0	5 825	0
Inne należności*	57 611	0	138	0	279
Zobowiązania	764 574	0	7 389	786	68 838
Depozyty otrzymane **	646 738	0	6 028	786	60 441
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	5 312
Inne zobowiązania*	117 836	0	1 361	0	3 085
Operacje pozabilansowe	48 800	941	0	25	277
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	48 800	941	0	25	277
- udzielone	48 800	0	0	25	277
- otrzymane	0	941	0	0	0

* Wartość rozliczeń z podmiotem dominującym z tytułu wpłat i wypłat na rachunki bankowe oraz na lokaty prezentowana jest w bilansie Banku w ujęciu netto.

** Obejmują środki podmiotu dominującego zgromadzone na rachunkach bieżących i rachunkach celowych z tytułu prowadzonej przez ten podmiot działalności, regulowanych na podstawie umów zawartych z Bankiem, w tym środki transferowe, ZUS i wpłaty standard.

Przychody i koszty w poniższej tabeli zostały zaprezentowane w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta (tj. w ujęciu kasowym).

okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	16 648	157	1 029	228	30 612
- z tytułu odsetek	0	0	0	225	4
- z tytułu prowizji	16 607	157	7	3	30 588
- z tytułu innych przychodów	41	0	1 022	0	20
Koszty	(63 094)	(2 641)	(23 902)	(13 667)	(929)
- z tytułu odsetek	(7 832)	0	(122)	(22)	(737)
- z tytułu prowizji	(38 795)	(1 098)	(8 213)	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(16 467)	(1 543)	(15 567)	0	(192)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(13 645)	0

Przychody i koszty w poniższej tabeli zostały zaprezentowane zgodnie z ujęciem rachunkowym zaprezentowanym w rachunku zysków i strat.

okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	8 350	157	(4 876)	228	15 158
- z tytułu odsetek*	(8 298)	0	(5 905)	225	12 060
- z tytułu prowizji	16 607	157	7	3	3 078
- z tytułu innych przychodów	41	0	1 022	0	20
Koszty	(53 181)	(2 641)	(15 689)	(13 667)	(907)
- z tytułu odsetek	(9 570)	0	(122)	(22)	(737)
- z tytułu prowizji	(27 144)	(1 098)	0	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(16 467)	(1 543)	(15 567)	0	(170)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(13 645)	0

*Ujemna wartość przychodów z tytułu odsetek dotyczy kosztów dystrybucji produktów bankowych rozliczanych według efektywnej stopy procentowej, które korygują przychody z tytułu odsetek.

Bank dokonał w niniejszym sprawozdaniu finansowym zmiany prezentacji w stosunku do sprawozdania finansowego za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2014 roku poprzez:

- ujednolicenie informacji w kolumnie „Główna kadra kierownicza Grupy”. Uwzględnione zostały tam należności, zobowiązania, operacje pozabilansowe, przychody i koszty dotyczące głównej kadry kierowniczej wymienionej we wstępie do niniejszej noty,
- przedstawienie przychodów i kosztów od podmiotów powiązanych w ujęciu kasowym (w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta) i ujęciu zgodnym z rachunkiem zysków i strat.

Poniższe tabele prezentują informacje o rozrachunkach, przychodach i kosztach z jednostkami Skarbu Państwa i samorządu terytorialnego z wyłączeniem spółek z Grupy Poczty Polskiej oraz Grupy PKO Banku Polskiego S.A.

	Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 31 grudnia 2014	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	20 149	252 825	131 775	303 395
Należności od innych banków	20 147	0	131 775	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	252 825	0	303 395
Inne należności	2	0	0	0
Zobowiązania	9 909	49 681	22 132	57 826
Depozyty otrzymane	9 908	49 676	22 132	57 825
Inne zobowiązania	1	5	0	1

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015		okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	1 047	7 302	2 753	11 243
- z tytułu odsetek	986	7 188	2 655	11 018
- z tytułu prowizji	61	114	98	215
- z tytułu innych przychodów	0	0	0	10
Koszty	(112)	(708)	(561)	(2 030)
- z tytułu odsetek	(112)	(708)	(279)	(1 965)
- z tytułu prowizji	0	0	0	(57)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(354)	0	(282)	0
- z tytułu innych kosztów	0	0	0	(8)

Transakcje z jednostkami zależnymi od Skarbu Państwa innymi niż wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i PKO Banku Polskiego S.A. są związane z działalnością bankową (udzielanie finansowania, deponowanie środków).

Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, jednostek zależnych Banku oraz podmiotu dominującego wobec Banku

Transakcje zawierane z kadrą zarządzającą zawierane są w ramach standardowej oferty produktowej.

Stan na 31 grudnia 2015	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	153	0	553	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	153	0	553	0
Zobowiązania	83	51	0	0
Depozyty otrzymane	83	51	0	0

*Dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku.

okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	9	0	15	3
- z tytułu odsetek	9	0	15	3
Koszty	(2)	(1)	0	(1)
- z tytułu odsetek	(2)	(1)	0	(1)

*Dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku.

Stan na 31 grudnia 2014	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	392	0	814	167
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	392	0	814	167
Zobowiązania	56	50	0	44
Depozyty otrzymane	56	50	0	44

*Dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku.

okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	13	0	29	9
- z tytułu odsetek	13	0	29	9
Koszty	(2)	0	(3)	(7)
- z tytułu odsetek	(1)	0	(1)	0
- z tytułu prowizji	(1)	0	(2)	(7)

*Dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku.

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Zarząd	1 584	1 310
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	1 134	1 063
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	450	247
Rada Nadzorcza	172	151
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	172	151
Razem	1 756	1 461

Wynagrodzenie wypłacone lub należne pozostałym członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	14 280	12 098
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	68	86
Razem	14 348	12 184

45. Struktura zatrudnienia

Struktura zatrudnienia w Banku na 31 grudnia 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku kształtowała się następująco:

w pełnych etatach	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
Centrala	685	669
Placówki i Oddziały	155	178
Mikrooddziały	546	554
Razem Bank	1 386	1 401

46. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za 2015 rok nie wystąpiły zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku lub za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku.

W dniu 1 lutego 2016 roku weszła w życie ustawa z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. z 2016 roku, poz. 68). Ustawa wprowadza opodatkowanie aktywów niektórych instytucji finansowych, w tym banków podatkiem w wysokości 0,0366% podstawy opodatkowania miesięcznie (0,44% podstawy opodatkowania rocznie). Podstawą opodatkowania jest suma wartości aktywów banku na ostatni dzień miesiąca ponad kwotę 4 mld zł pomniejszona o wartość funduszy własnych na ten dzień ustaloną zgodnie z art. 127 Prawa bankowego oraz pomniejszona o wartość aktywów w postaci skarbowych papierów wartościowych. Szacowane na bazie stanu aktywów Banku na 31 grudnia 2015 roku obciążenie z tytułu tego podatku wyniosłoby w 2016 roku około 6 mln zł.

47. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych Banku poprzez podejmowanie decyzji nakierowanych na maksymalizację uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

W Banku przyjęto 3-stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- Generalnych zasadach zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Generalnych zasadach zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Strategii rozwoju Banku Pocztowego S.A. w latach 2015-2018,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2015 r.,
- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na rok 2015.

Ich uszczegółowieniem są, zaakceptowane przez Zarząd Banku, zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Delegują one obowiązki na poziom poszczególnych Departamentów i Biur oraz zawierają wytyczne dla jednostek zależnych Banku. Na ich podstawie opracowano szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych) przeprowadzanych przez Wydziały, Zespoły i Stanowiska.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- komitety ds. zarządzania ryzykiem powołane przez Zarząd, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi,
- komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance),
- pozostałe komórki organizacyjne,
- wybrane komórki organizacyjne jednostek zależnych.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz nad kontrolą procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, jak również zatwierdza jego główne cele i wytyczne.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za całokształt zarządzania ryzykiem w Banku, jak również podejmowanie decyzji o charakterze strategicznym wpływającym na skalę i strukturę ryzyka. Zarząd zatwierdza metody zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obejmują one takie czynności jak: identyfikacja, pomiar, monitorowanie i kontrola, raportowanie, podejmowanie działań zaradczych, a także przegląd i weryfikacja procesu zarządzania wybranym rodzajem ryzyka.

Komitety ds. zarządzania ryzykiem w Banku powoływane są przez Zarząd Banku i uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem. Komitety w Banku pełnią także funkcje opiniodawczą i rekomendacyjną w stosunku do Zarządu Banku w zakresie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zasad i procedur realizacji poszczególnych etapów procesu zarządzania ryzykami, a także decyzyjną w zakresie uprawnień delegowanych przez Zarząd Banku. Dotyczy to w szczególności ustalania i monitorowania przestrzegania limitów, a także podejmowania decyzji kredytowych zgodnie z obowiązującym w Banku systemem limitów kompetencji decyzyjnych.

Ze względu na szeroki aspekt i przenikanie poszczególnych rodzajów ryzyka, każdy rodzaj ryzyka posiada komórkę wiodącą, która jest odpowiedzialna za koordynację procesu zarządzania danym rodzajem ryzyka. Komórki te odpowiadają za identyfikację, pomiar, monitoring i koordynację działań zaradczych w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka. Do zadań komórek należy także opracowywanie procedur dotyczących realizacji poszczególnych etapów procesu zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, której celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W celu zapewnienia zgodności działania Banku z odpowiednimi prawami, przepisami

oraz standardami w Banku funkcjonuje także wydzielona komórka compliance, której celem działania jest również właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Docelowa struktura ryzyka Banku jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko Banku określa gotowość Banku do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element konstrukcji Strategii Banku i Planu Finansowego zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

Jako ryzyko trwale istotne Bank uznaje następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- ryzyko płynności.

Dodatkowo Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

- ryzyko strategiczne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyka outsourcingu,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko cen instrumentów dłużnych księgi handlowej.

W 2015 roku działalność Banku była zgodna z wymogami regulacyjnymi wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Dyrektywy Parlamentu i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

47.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nie odzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat. W ramach ryzyka kredytowego Bank uwzględnia zarówno ryzyko kontrahenta, jak również ryzyko rozliczenia i dostawy.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem NPL oraz kosztem ryzyka. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to utrzymanie właściwego poziomu kapitału, przestrzeganie stosowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej, analizą mocnych i słabych stron działalności kredytowej Banku oraz przewidywane możliwości i zagrożenia dla jej dalszego rozwoju. Polityka Banku w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego uwzględnia również cykliczność procesów ekonomicznych oraz zmiany zachodzące w samym portfelu ekspozycji kredytowych.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,

- funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta,
- podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych,
- każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- okresowo monitorowana jest sytuacja ekonomiczno-finansowa poszczególnych zakładów ubezpieczeń dostarczających zabezpieczenia kredytów oraz dostarczanie i opłacanie przez klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych,
- okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych instrukcji i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego. W regulacjach jest określony zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

W celu wyznaczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank wykorzystuje m. in. następujące metody jego pomiaru:

- prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (PD),
- stopy odzysków (RR),
- strata w wyniku zdarzenia powodującego stratę (LGD),
- okres identyfikacji straty (LIP),
- udział i strukturę kredytów z utratą wartości (NPL),
- wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami aktualizującymi (NPL coverage),
- miary efektywności modeli scoringowych (m.in. Gini, PSI ratio),
- koszt ryzyka.

Bank przeprowadza cykliczne przeglądy realizacji przyjętej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Przeglądowi i modyfikacji podlegają przede wszystkim:

- przepisy wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego klienta oraz weryfikacji wartości prawnych zabezpieczeń – dostosowywane są one do zmieniających się warunków rynkowych, specyfiki działalności typów (grup) klientów, przedmiotu kredytowania oraz określenia minimalnych wymogów stosowania obligatoryjnych form prawnych zabezpieczeń,
- wewnętrzny system limitowania działalności kredytowej oraz ustalania kompetencji decyzyjnych odnośnie podejmowania decyzji kredytowych,
- system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego Komitetem Kredytowym, Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku,
- maksymalne poziomy adekwatności wartości wskaźników wykorzystywanych przy ocenie ryzyka kredytowego oraz akceptowane formy wkładu własnego dla detalicznych kredytów mieszkaniowych,
- modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

System raportowania w Banku składa się między innymi z następujących elementów:

- raportowania o poziomie ryzyka kredytowego, w tym analiz *vintage*, informacji o wykorzystaniu limitów oraz jakości i skuteczności procesów kredytowych,
- raportów z przeprowadzonych testów warunków skrajnych, przeglądu limitów oraz analiz *backtestów* dla odpisów aktualizacyjnych,
- analiz rynku nieruchomości oraz badania aktualnej wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- przeglądu realizacji zasad polityki ryzyka kredytowego.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe:

- raport miesięczny dla Zarządu Banku i Komitetu Kredytowego Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w podziale na klasy instrumentów finansowych)

	Wartość bilansowa netto	
	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	426 873	757 641
Należności od innych banków	45 341	158 266
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	19 794	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	603	1 336
Instrumenty finansowe zabezpieczające	1 140	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	5 328 674	5 164 974
- osoby fizyczne	4 549 476	4 309 774
- klienci instytucjonalni	526 373	551 903
- instytucje samorządowe	252 825	303 297
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży :	803 347	1 100 547
- notowane	788 533	620 592
- nienotowane	14 814	479 955
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:	444 690	418 719
- notowane	424 481	393 688
- nienotowane	20 209	25 031
Pozostałe aktywa	37 889	28 967
Razem	7 087 417	7 630 450

Bank jest dodatkowo narażony na ryzyko kredytowe z tytułu zawartych transakcji wykazywanych jako udzielone zobowiązania pozabilansowe. Wysokość maksymalnego narażenia na ryzyko kredytowe z tytułu tych transakcji wyraża ich wartość pozabilansowa zaprezentowana w nocie 41.

W celu zapobieżenia nadmiernej koncentracji zaangażowań, Bank stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego oraz z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”), Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF. Szczegółowy wykaz przyjętych i monitorowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej określają przepisy wewnętrzne dotyczące limitowania działalności kredytowej. W Banku można wyróżnić wewnętrzne limity koncentracji zaangażowań kredytowych oraz poziomy referencyjne ze względu na:

- rodzaj branży,
- rodzaj zabezpieczenia,
- rodzaj produktu,
- rodzaj klienta.

Poziom wykorzystania poszczególnych limitów monitorowany jest z częstotliwością miesięczną w cyklicznych raportach dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym. W okresach rocznych w Banku dokonywany jest natomiast przegląd i ewentualna aktualizacja limitów wewnętrznych oraz parametryzacja limitów pod względem bieżącej i planowanej struktury portfela kredytowego, która wynika z przyjętego poziomu apetytu na ryzyko.

Bank prowadzi działalność jedynie na terenie Polski. Poniższe tabele prezentują zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w zakresie kredytów i pożyczek udzielonych klientom w poszczególnych województwach.

Bank dokonał w niniejszym sprawozdaniu finansowym zmiany prezentacji w stosunku do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku poprzez uszczegółowienie prezentacji kredytów i pożyczek dla osób fizycznych i wydzielenie pozycji „Kredytów gotówkowych i ratalnych” oraz pozycji „Pożyczek hipotecznych”.

Struktura geograficzna portfela kredytowego - (wartości bilansowe netto)

Stan na 31 grudnia 2015	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:							Razem	Udział w portfelu kredytowym netto
	osoby fizyczne					klienci instytucjonalni	instytucje samorządowe		
	kredyty w rachunku bieżącym	kredyty gotówkowe i ratalne	pożyczki hipoteczne	kredyty na nieruchomości	kredyty w rachunku karty kredytowej				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Mazowieckie	2 487	177 443	24 999	405 922	1 393	68 405	10 920	691 569	13,0%
Wielkopolskie	4 784	214 340	31 343	306 938	1 903	47 590	23 617	630 515	11,8%
Kujawsko-pomorskie	1 222	216 977	14 345	246 157	998	56 115	27 478	563 292	10,6%
Dolnośląskie	3 740	135 703	26 041	319 915	1 133	41 889	25 692	554 113	10,4%
Śląskie	3 327	250 826	30 060	133 380	1 764	30 874	21 981	472 212	8,9%
Pomorskie	1 605	125 797	16 120	210 669	905	56 358	7 210	418 664	7,9%
Łódzkie	1 309	113 136	19 606	152 840	760	61 000	14 983	363 634	6,8%
Warmińsko-mazurskie	1 046	86 015	6 612	128 205	560	41 365	48 050	311 853	5,9%
Zachodniopomorskie	2 466	127 236	10 777	113 677	1 055	48 939	4 535	308 685	5,8%
Małopolskie	1 824	119 568	13 569	116 572	1 019	14 063	25 912	292 527	5,5%
Lubuskie	880	73 820	12 021	71 689	676	26 360	8 509	193 955	3,6%
Lubelskie	1 578	86 256	5 173	63 007	666	25 557	9 803	192 040	3,6%
Podkarpackie	799	65 594	1 407	36 897	498	5 099	23 734	134 028	2,5%
Opolskie	534	46 226	1 083	22 078	398	891	0	71 210	1,3%
Świętokrzyskie	446	44 589	1 652	22 241	302	1 042	399	70 671	1,3%
Podlaskie	560	28 148	260	29 471	282	784	0	59 505	1,1%
Nieprzypisane	2	33	11	109	2	42	2	201	0,0%
Razem	28 609	1 911 707	215 079	2 379 767	14 314	526 373	252 825	5 328 674	100,0%

Stan na 31 grudnia 2014	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:							Razem	Udział w portfelu kredytowym netto
	osoby fizyczne					klienci instytucjonalni	instytucje samorządowe		
	kredyty w rachunku bieżącym	kredyty gotówkowe i ratalne	pożyczki hipoteczne	kredyty na nieruchomości	kredyty w rachunku karty kredytowej				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Mazowieckie	2 759	143 295	27 043	408 111	1 575	68 028	13 807	664 618	13,0%
Wielkopolskie	5 365	182 688	34 348	315 080	2 089	64 639	30 977	635 186	12,3%
Kujawsko-pomorskie	4 226	114 025	28 546	323 434	1 154	45 395	28 108	544 888	10,5%
Dolnośląskie	1 349	181 941	15 405	238 172	1 082	54 901	36 802	529 652	10,3%
Śląskie	3 670	214 203	32 540	138 166	1 847	31 202	24 912	446 540	8,6%
Pomorskie	1 890	112 262	18 521	217 462	1 064	58 204	7 931	417 334	8,1%
Łódzkie	1 563	87 237	20 432	157 666	809	56 744	17 140	341 591	6,6%
Warmińsko-mazurskie	1 212	74 847	7 172	130 054	656	41 012	55 332	310 285	6,0%
Zachodniopomorskie	2 593	107 762	11 638	116 157	1 219	53 010	5 324	297 703	5,8%
Małopolskie	2 222	103 510	14 908	119 771	1 123	15 710	32 836	290 080	5,6%
Lubuskie	1 038	60 174	13 760	75 608	724	26 967	9 134	187 405	3,6%
Lubelskie	1 880	70 832	5 345	66 941	627	28 355	10 943	184 923	3,6%
Podkarpackie	783	55 879	1 924	39 299	467	3 859	29 601	131 812	2,6%
Opolskie	520	35 195	2 028	23 485	316	1 243	450	63 237	1,2%
Świętokrzyskie	610	32 981	1 150	22 769	440	1 355	0	59 305	1,1%
Podlaskie	690	25 288	286	30 552	333	1 147	0	58 296	1,1%
Nieprzypisane	0	1 985	0	0	2	132	0	2 119	0,0%
Razem	32 370	1 604 104	235 046	2 422 727	15 527	551 903	303 297	5 164 974	100,0%

Struktura geograficzna portfela kredytowego - (wartości pozabilansowe netto)

Wartość netto zaangażowania pozabilansowego w zakresie kredytów i pożyczek uwzględnia wartość rezerw na zobowiązania pozabilansowe, które zostały zaprezentowane w notcie 34.

Stan na 31 grudnia 2015	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:						klienci instytucjonalni	instytucje samorządowe	Razem	Udział w zaangażowaniu pozabilansowym netto
	osoby fizyczne									
	kredyty w rachunku bieżącym	kredyty gotówkowe i ratalne	pożyczki hipoteczne	kredyty na nieruchomości	kredyty w rachunku karty kredytowej					
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		
Mazowieckie	3 206	4 424	0	3 736	1 092	95 051	0	107 509	49,7%	
Śląskie	2 516	3 308	0	365	1 357	8 572	0	16 118	7,4%	
Łódzkie	1 364	1 606	0	652	514	9 607	0	13 743	6,3%	
Dolnośląskie	1 003	3 660	0	2 233	705	5 215	0	12 816	5,9%	
Kujawsko-pomorskie	3 953	926	0	1 749	806	4 150	0	11 584	5,3%	
Wielkopolskie	4 332	1 756	0	600	1 441	1 257	0	9 386	4,3%	
Pomorskie	1 230	615	0	456	770	5 796	0	8 867	4,1%	
Warmińsko-mazurskie	844	849	0	428	464	3 753	0	6 338	2,9%	
Małopolskie	1 546	1 075	28	930	1 112	1 189	0	5 880	2,7%	
Lubuskie	1 126	601	0	130	415	3 545	0	5 817	2,7%	
Zachodniopomorskie	2 011	1 576	0	392	648	1 076	0	5 703	2,6%	
Lubelskie	2 713	338	0	606	618	608	0	4 883	2,3%	
Podkarpackie	1 077	660	0	254	895	310	0	3 196	1,5%	
Podlaskie	1 274	398	0	194	237	38	0	2 141	1,0%	
Świętokrzyskie	729	356	0	93	288	27	0	1 493	0,7%	
Opolskie	357	545	0	49	299	13	0	1 263	0,6%	
Nieprzypisane	2	0	0	2	1	2	0	7	0,0%	
Razem	29 283	22 693	28	12 869	11 662	140 209	0	216 744	100,0%	

Stan na 31 grudnia 2014	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:							Razem	Udział w zaangażowaniu pozabilansowym netto
	osoby fizyczne					klienci instytucjonalni	instytucje samorządowe		
	kredyty w rachunku bieżącym	kredyty gotówkowe i ratalne	pożyczki hipoteczne	kredyty na nieruchomości	kredyty w rachunku karty kredytowej				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Mazowieckie	3 353	2 970	0	5 454	1 415	51 659	0	64 851	37,0%
Śląskie	2 730	2 476	0	1 083	1 958	13 256	0	21 503	12,3%
Łódzkie	1 389	1 458	0	1 157	714	15 750	0	20 468	11,7%
Wielkopolskie	4 328	1 339	0	2 614	1 659	1 401	0	11 341	6,5%
Dolnośląskie	1 010	2 076	0	3 370	869	2 053	0	9 378	5,4%
Kujawsko-pomorskie	4 075	1 089	0	1 211	989	350	0	7 714	4,4%
Pomorskie	1 300	1 064	0	1 647	879	1 781	0	6 671	3,8%
Lubelskie	1 717	1 129	0	1 059	722	1 771	0	6 398	3,7%
Małopolskie	1 623	1 383	28	1 045	1 098	225	0	5 402	3,1%
Zachodniopomorskie	1 842	978	0	657	818	239	0	4 534	2,6%
Warmińsko-mazurskie	886	499	0	1 708	460	540	0	4 093	2,3%
Lubuskie	1 030	813	0	330	482	1 187	0	3 842	2,2%
Podkarpackie	916	487	0	866	623	54	0	2 946	1,7%
Podlaskie	1 210	263	0	204	285	85	0	2 047	1,2%
Świętokrzyskie	748	223	0	397	316	67	0	1 751	1,0%
Opolskie	348	545	0	99	326	14	0	1 332	0,8%
Nieprzypisane	13	564	0	0	23	0	0	600	0,3%
Razem	28 518	19 356	28	22 901	13 636	90 432	0	174 871	100,0%

Struktura branżowa portfela kredytowego

Poniższa tabela prezentuje strukturę koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne branże. W Banku utrzymuje się dominacja kredytów udzielonych osobom fizycznym.

	Stan na 31 grudnia 2015				Stan na 31 grudnia 2014			
	Wartość bilansowa netto	Wartość pozabilansowa netto	Razem zaangażowanie kredytowe netto	Udział procentowy	Wartość bilansowa netto	Wartość pozabilansowa netto	Razem zaangażowanie kredytowe netto	Udział procentowy
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Osoby fizyczne	4 549 476	76 535	4 626 011	83,4%	4 309 774	84 439	4 394 213	82,2%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	339 572	42 771	382 343	6,9%	331 266	24 023	355 289	6,7%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	252 825	0	252 825	4,6%	303 297	0	303 297	5,7%
Pozostała działalność	94 346	96 498	190 844	3,4%	110 272	53 171	163 443	3,0%
Zakwaterowanie	21 983	99	22 082	0,4%	29 779	10 913	40 692	0,8%
Produkcja papieru i wyrobów z papieru	20 036	597	20 633	0,4%	20 851	1 694	22 545	0,4%
Pozostała produkcja wyrobów	16 403	0	16 403	0,3%	0	0	0	0,0%
Edukacja	13 335	26	13 361	0,2%	14 794	14	14 808	0,3%
Handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi	11 564	134	11 698	0,2%	14 484	245	14 729	0,3%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	9 134	84	9 218	0,2%	16 315	372	16 687	0,3%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	0	0	0	0,0%	14 142	0	14 142	0,3%
Razem	5 328 674	216 744	5 545 418	100,0%	5 164 974	174 871	5 339 845	100,0%

Zaangażowanie brutto Banku wobec dziesięciu największych klientów

Stan na 31 grudnia 2015		Zaangażowanie całkowite	Zaangażowanie bilansowe (kapitał)	Zaangażowanie pozabilansowe	Udział w portfelu kredytowym brutto
Nazwa kredytobiorcy	branża wg PKD	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Klient 1	Działalność pocztowa i kurierska	85 000	0	85 000	1,5%
Klient 2	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	27 839	19 671	8 168	0,5%
Klient 3	Produkcja papieru i wyrobów z papieru	19 344	18 834	510	0,3%
Klient 4	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	18 501	18 501	0	0,3%
Klient 5	Pozostała produkcja wyrobów	16 528	16 528	0	0,3%
Klient 6	Zakwaterowanie	15 840	15 762	78	0,3%
Klient 7	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	15 523	15 395	128	0,3%
Klient 8	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	14 207	14 207	0	0,3%
Klient 9	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	14 101	14 101	0	0,3%
Klient 10	Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	11 459	2 958	8 501	0,2%
		238 342	135 957	102 385	4,3%

Stan na 31 grudnia 2014		Zaangażowanie całkowite	Zaangażowanie bilansowe (kapitał)	Zaangażowanie pozabilansowe	Udział w portfelu kredytowym brutto
Nazwa kredytobiorcy	branża wg PKD	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Klient 1	Działalność pocztowa i kurierska	49 077	0	49 077	0,9%
Klient 2	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	29 653	16 730	12 923	0,6%
Klient 3	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	23 625	23 625	0	0,4%
Klient 4	Produkcja papieru i wyrobów z papieru	20 746	19 135	1 611	0,4%
Klient 5	Zakwaterowanie	17 500	6 668	10 832	0,3%
Klient 6	Zakwaterowanie	16 851	16 692	159	0,3%
Klient 7	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	14 203	14 203	0	0,3%
Klient 8	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	14 200	14 200	0	0,3%
Klient 9	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	12 582	12 582	0	0,2%
Klient 10	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	11 100	11 100	0	0,2%
		209 537	134 935	74 602	3,9%

Struktura jakościowa

Bank identyfikuje następującą strukturę jakościową aktywów finansowych:

- nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości,
- przeterminowane, bez przesłanki utraty wartości,
- dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono,
- dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący.

Poniższe tabele prezentują podsumowanie powyższych kategorii jakościowych dla poszczególnych aktywów finansowych wg stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku.

A. Struktura jakościowa należności od innych banków

	Stan na 31 grudnia 2015				Stan na 31 grudnia 2014			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Należności od innych banków nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	45 341	0	45 341	100,0%	158 266	0	158 266	100,0%
Należności od innych banków przeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Należności od innych banków, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Należności od innych banków, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Razem	45 341	0	45 341	100,0%	158 266	0	158 266	100,0%

B. Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Stan na 31 grudnia 2015				Stan na 31 grudnia 2014			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	1 248 037	0	1 248 037	100,0%	1 519 266	0	1 519 266	100,0%
Inwestycyjne aktywa finansowe przeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Inwestycyjne aktywa finansowe, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Inwestycyjne aktywa finansowe, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Razem	1 248 037	0	1 248 037	100,0%	1 519 266	0	1 519 266	100,0%

C. Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na 31 grudnia 2015	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Odpis	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Kredyty i pożyczki nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	4 945 201	10 812	4 934 389	92,6%	215 815	276	215 539	99,5%
Kredyty i pożyczki przeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	194 737	14 790	179 947	3,4%	549	18	531	0,2%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono	28 429	439	27 990	0,5%	247	2	245	0,1%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący	389 914	203 566	186 348	3,5%	539	110	429	0,2%
Razem	5 558 281	229 607	5 328 674	100,0%	217 150	406	216 744	100,0%

Stan na 31 grudnia 2014	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Odpis	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Kredyty i pożyczki nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	4 702 469	10 334	4 692 135	90,9%	172 907	389	172 518	98,7%
Kredyty i pożyczki przeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	257 174	12 534	244 640	4,7%	1 154	60	1 094	0,6%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono	53 615	867	52 748	1,0%	496	4	492	0,3%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący	325 624	150 173	175 451	3,4%	945	178	767	0,4%
Razem	5 338 882	173 908	5 164 974	100,0%	175 502	631	174 871	100,0%

Kredyty i pożyczki udzielone klientom, nieprzeterminowane bez przesłanki utraty wartości

Kredyty i pożyczki udzielone klientom, dla których Bank nie stwierdził przeterminowania ani nie zidentyfikował przesłanki utraty wartości charakteryzują się akceptowalnym poziomem ryzyka kredytowego. Bank nie stosuje metody wewnętrznych ratingów do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, więc jakość portfela bez opóźnień nie jest prezentowana w bardziej szczegółowych przekrojach (z wykorzystaniem ratingów wewnętrznych).

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	4 234 499	3 941 987
- kredyty w rachunku bieżącym	24 495	28 280
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 723 236	1 404 599
- pożyczki hipoteczne	177 782	190 941
- kredyty na nieruchomości	2 297 128	2 305 685
- kredyty w rachunku karty kredytowej	11 858	12 482
klienci instytucjonalni	457 860	458 764
instytucje samorządowe	252 842	301 718
Razem brutto	4 945 201	4 702 469
Odpis	10 812	10 334
Razem netto	4 934 389	4 692 135
Pozabilans brutto	215 815	172 907
Odpis na pozabilans	276	389
Pozabilans netto	215 539	172 518

Kredyty i pożyczki udzielone klientom, przeterminowane bez przesłanki utraty wartości

Poniższe tabele prezentują analizę struktury przeterminowań kredytów i pożyczek udzielonych klientom, dla których stwierdzono przeterminowanie ale nie stwierdzono przesłanki utraty wartości.

Stan na 31 grudnia 2015	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	142 860	33 696	14 584	191 140
- kredyty w rachunku bieżącym	1 307	267	79	1 653
- kredyty gotówkowe i ratalne	87 136	25 258	12 126	124 520
- pożyczki hipoteczne	12 595	1 671	313	14 579
- kredyty na nieruchomości	41 180	6 334	1 934	49 448
- kredyty w rachunku karty kredytowej	642	166	132	940
klienci instytucjonalni	3 052	267	278	3 597
instytucje samorządowe	0	0	0	0
Razem brutto	145 912	33 963	14 862	194 737
Odpis	5 712	4 822	4 256	14 790
Razem netto	140 200	29 141	10 606	179 947
Pozabilans brutto	467	67	15	549
Odpis na pozabilans	11	5	2	18
Pozabilans netto	456	62	13	531

Stan na 31 grudnia 2014	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	200 769	31 539	14 609	246 917
- kredyty w rachunku bieżącym	1 702	237	160	2 099
- kredyty gotówkowe i ratalne	117 762	23 226	11 666	152 654
- pożyczki hipoteczne	13 697	2 008	607	16 312
- kredyty na nieruchomości	66 663	5 817	1 989	74 469
- kredyty w rachunku karty kredytowej	945	251	187	1 383
klienci instytucjonalni	6 551	1 422	740	8 713
instytucje samorządowe	1 544	0	0	1 544
Razem brutto	208 864	32 961	15 349	257 174
Odpis	5 315	3 588	3 631	12 534
Razem netto	203 549	29 373	11 718	244 640
Pozabilans brutto	774	230	150	1 154
Odpis na pozabilans	16	21	23	60
Pozabilans netto	758	209	127	1 094

Kredyty i pożyczki udzielone klientom, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono

Poniższe tabele prezentują kredyty i pożyczki udzielone klientom, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono, z uwzględnieniem wpływu finansowego efektu zabezpieczeń na odpis z tytułu utraty wartości.

Stan na 31 grudnia 2015	Wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono, w tym:							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowy efekt zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	0	0	0	0	0
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	0	0	0		
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	0	0	0	0	0
klienci instytucjonalni	28 429	247	8 583	108	8 144	106	439	2
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	28 429	247	8 583	108	8 144	106	439	2

Stan na 31 grudnia 2014	Wystąpiły przesłanki utraty wartości, ale samej utraty wartości nie stwierdzono, w tym:							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowy efekt zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	0	0	0	0	0
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	0	0	0	0	0
klienci instytucjonalni	53 615	496	19 806	348	18 939	344	867	4
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	53 615	496	19 806	348	18 939	344	867	4

Kredyty i pożyczki udzielone klientom, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący

Poniższe tabele prezentują kredyty i pożyczki udzielone klientom, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości oraz utworzono odpis aktualizujący, z uwzględnieniem wpływu finansowego efektu zabezpieczeń na odpis z tytułu utraty wartości.

Stan na 31 grudnia 2015	Wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący, w tym:							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
	tys. zł		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	300 501	431	156 589	95	2 790	0	153 799	95
- kredyty w rachunku bieżącym	6 330	13	3 520	3	0	0	3 520	3
- kredyty gotówkowe i ratalne	185 191	3	100 451	1	0	0	100 451	1
- pożyczki hipoteczne	36 237	0	16 049	0	2 790	0	13 259	0
- kredyty na nieruchomości	68 573	48	34 125	20	0	0	34 125	20
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 170	367	2 444	71	0	0	2 444	71
klienci instytucjonalni	89 413	108	69 277	15	19 510	0	49 767	15
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	389 914	539	225 866	110	22 300	0	203 566	110

Stan na 31 grudnia 2014	Wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący, w tym:							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
	tys. zł		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		
osoby fizyczne	247 491	825	110 177	163	2 913	0	107 264	163
- kredyty w rachunku bieżącym	5 457	10	3 044	3	0	0	3 044	3
- kredyty gotówkowe i ratalne	122 823	0	59 954	0	0	0	59 954	0
- pożyczki hipoteczne	38 539	0	13 293	0	2 913	0	10 380	0
- kredyty na nieruchomości	76 634	69	31 768	21	0	0	31 768	21
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 038	746	2 118	139	0	0	2 118	139
klienci instytucjonalni	78 033	120	62 661	15	19 797	0	42 864	15
instytucje samorządowe	100	0	45	0	0	0	45	0
Razem	325 624	945	172 883	178	22 710	0	150 173	178

Finansowy efekt uwzględnienia odzysku z zabezpieczeń dla należności analizowanych indywidualnie wyniósł na 31 grudnia 2015 roku 30,4 mln zł, natomiast na 31 grudnia 2014 roku wyniósł 42,0 mln zł. Jest to kwota, o którą poziom wymaganych odpisów z tytułu utraty wartości byłby wyższy, gdyby przy szacowaniu odpisu nie zostały uwzględnione przepływy z zabezpieczeń.

Całkowita wartość odpisów dla portfela kredytowego Banku wyniosłaby w takim przypadku 260,5 mln zł na 31 grudnia 2015 roku, a na 31 grudnia 2014 roku 216,5 mln zł.

Bank wykorzystuje następujące zabezpieczenia i inne elementy prowadzące do poprawy warunków kredytowania:

- hipoteka wpisana w księdze wieczystej (KW), na pierwszym miejscu, możliwe także dalsze miejsce w KW (jeśli suma wszystkich dokonanych wpisów nie przekracza 50% wartości rynkowej nieruchomości). Stosuje się wpis hipoteki w wysokości 100% wartości transakcji na zabezpieczenie kapitału powiększony, co najmniej o 60% wartości transakcji na zabezpieczenie odsetek, opłat i prowizji oraz kosztów Banku z tytułu niespłacenia przez kredytobiorcę, kredytu/pożyczki w terminie,
- cesja praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych,
- oświadczenie kredytobiorcy (i/lub poręczyciela) o poddaniu się egzekucji do kwoty stanowiącej 150% udzielonego kredytu brutto wraz z datą, do której Bank będzie mógł wystąpić o nadanie tytułowi klauzuli wykonalności,
- oświadczenie właściciela nieruchomości o poddaniu się egzekucji do kwoty hipoteki/hipotek ustanowionej/ych na nieruchomości/ach będącej/ych jego własnością, wraz z datą do której Bank będzie mógł wystąpić w oparciu o oświadczenie o poddaniu się egzekucji o nadanie tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności,
- weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową dla Banku,
- w przypadku budowy domu/lokalu – cesja wierzytelności z umowy o budowę domu/lokalu z deweloperem/spółdzielnią mieszkaniową,
- przelew środków pieniężnych należących do kredytobiorcy na rachunek Banku – na podstawie art. 102 Prawa bankowego (depozyty i lokaty bankowe),
- zastaw rejestrowy wraz z blokadą na prawach wynikających z papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP (bony i obligacje skarbowe),
- cesja praw z jednostek uczestnictwa w zaakceptowanym przez Bank towarzystwie funduszy inwestycyjnych,
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej w zaakceptowanym przez Bank towarzystwie ubezpieczeń,
- zastaw finansowy, zastaw rejestrowy, cesja, kaucja lub blokada na innych produktach inwestycyjnych zatwierdzanych indywidualnie przy podejmowaniu decyzji kredytowej.

Wartość godziwa zabezpieczeń hipotecznych dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie wynosiła 4 479,2 mln zł na 31 grudnia 2015 roku oraz 4 651,7 mln zł na 31 grudnia 2014 roku.

Kredyty restrukturyzowane (*forbearance*)

Realizowana wobec wybranych ekspozycji kredytowych restrukturyzacja (ang. *forbearance*) oznacza wymuszoną zmianę początkowych warunków obowiązującej umowy kredytu na wniosek banku lub kredytobiorcy, spowodowaną brakiem możliwości spłaty kredytu na obecnych warunkach, w związku z wystąpieniem zdarzenia, które spowodowało pogorszenie sytuacji majątkowej kredytobiorcy oraz powstanie zaległości w spłacie kredytu lub wpływa negatywnie na prognozę spłaty kredytu. Celem działań restrukturyzacyjnych jest w szczególności:

- dostosowanie warunków spłaty zobowiązań wynikających z transakcji kredytowej do aktualnych możliwości dłużnika do regulowania zobowiązań,
- umożliwienie dłużnikowi zrestrukturyzowania zadłużenia bez uruchamiania przez Bank procedur windykacyjnych powodujących natychmiastową wymagalność całości zadłużenia i pogorszenie zdolności do regulowania zobowiązań,
- poprawienie pozycji windykacyjnej Banku poprzez przyjęcie dodatkowych zabezpieczeń,
- umożliwienie dłużnikowi zrestrukturyzowania zadłużenia po uruchomieniu przez Bank procedur windykacyjnych,
- minimalizacja strat Banku.

Bank stosuje następujące formy restrukturyzacji:

- zmianę harmonogramu spłat w ramach pierwotnego okresu kredytowania (tj. czasowe obniżenie wysokości raty do kwoty proponowanej przez dłużnika lub wynikającej z posiadanej zdolności do spłaty),
- wydłużenie okresu kredytowania,
- zmianę terminu spłaty raty,
- prolongatę w spłatach,
- zmianę zasad oprocentowania,
- przejęcie długu przez wstąpienie osoby trzeciej na miejsce dłużnika lub przystąpienie do długu osoby trzeciej,
- zmianę algorytmu spłat z malejących na równe,
- ustalenie harmonogramu spłat dla limitu w rachunku bieżącym i kredytu rewolwingowego lub malejącego salda wykorzystanej transakcji kredytowej,
- zmianę sposobu spłat – najpierw kapitał później odsetki,
- czasowe zawieszenie spłat odsetek,
- kapitalizację odsetek/kapitału,
- ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia transakcji,
- sprzedaż wierzytelności,
- konwersję,
- przejęcie zabezpieczeń i rozliczenie w ciężar długu,
- podpisanie nowej umowy kredytowej/porozumienia na spłatę restrukturyzowanego zadłużenia,
- inne działania mające na celu minimalizację strat Banku.

Działania restrukturyzacyjne mogą polegać na podpisaniu nowej umowy kredytowej. Dotyczy to sytuacji, w której poprzednia umowa została wypowiedziana, a obecnie zachodzą przesłanki, że dłużnik odzyskał całkowicie zdolność kredytową. Po uruchomieniu kredyt podlega oznaczeniu jako kredyt zrestrukturyzowany. Transakcje zrestrukturyzowane podlegają rejestracji i objęte są bieżącym monitoringiem. Prawidłowość realizacji warunków aneksu restrukturyzacyjnego/nowej umowy/porozumienia jest monitorowana w szczególności w zakresie zgodności spłaty zadłużenia z terminami i kwotami określonymi w aneksie restrukturyzacyjnym/nowej umowie/porozumieniu. W przypadku stwierdzenia zagrożenia dla realizacji aneksu restrukturyzacyjnego/nowej umowy/porozumienia, komórka organizacyjna przeprowadzająca monitoring warunków restrukturyzacji podejmuje działania w celu renegeacji warunków lub przekazania transakcji do windykacji. Rejestr tworzony jest i aktualizowany na bieżąco na podstawie właściwych zapisów w systemach informatycznych Banku. Wyniki monitoringu transakcji objętych restrukturyzacją prezentowane są w okresach kwartalnych na Komitecie Kredytowym Banku. W ramach mechanizmów kontrolnych na koniec każdego kwartału dokonywany jest przegląd oznaczeń transakcji zrestrukturyzowanych.

Zgodnie z Rekomendacją R restrukturyzacja stanowi przesłankę utraty wartości ekspozycji kredytowej, a każda zrestrukturyzowana ekspozycja podlega pomiarowi pod kątem utraty wartości. W przypadku transakcji restrukturyzowanych ponowna klasyfikacja ekspozycji do kategorii ekspozycji bez utraty wartości możliwa jest po zastosowaniu 12 miesięcznego okresu kwarantanny, podczas którego przeterminowanie transakcji nie może przekraczać 30 dni na koniec żadnego z miesięcy.

Poniżej tabele prezentują wartość kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (*forborne*) według stanu na 31 grudnia 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku.

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto, w tym:	5 558 281	5 338 882
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (<i>forborne</i>):	56 888	57 772
osoby fizyczne:	9 588	8 094
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 498	695
- pożyczki hipoteczne	1 645	1 721
- kredyty na nieruchomości	5 445	5 678
klienci instytucjonalni:	47 300	49 678
- kredyty w rachunku bieżącym	4 930	4 262
- kredyty operacyjne	10 216	12 342
- kredyty inwestycyjne	27 355	28 140
- kredyty pozostałe	4 799	4 934
instytucje samorządowe:	0	0
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom (<i>forborne</i>):	(16 229)	(17 529)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom <i>forbearance netto</i>	40 659	40 243

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto <i>forborne</i> według stosowanych zmian warunków spłaty*	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
- zmiana harmonogramu spłat	37 750	38 918
- wydłużenie okresu kredytowania	30 258	32 246
- karencja w spłacie	23 189	22 409
- ustalenie harmonogramu spłat dla limitu	1 133	650
- zmiana zasad oprocentowania	22 915	25 827
- przejęcie długu	27	0
- zmiana zabezpieczenia	727	422
- przystąpienie do długu	910	249
- nowa umowa restrukturyzacyjna	51	0

* Dla jednego kredytu i pożyczki można zastosować kilka zmian warunków spłaty.

Struktura kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (*forborne*) według przesłanki utraty wartości na 31 grudnia 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku przedstawiała się następująco:

Stan na 31 grudnia 2015	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	4 804	4 784	1 837	6	2 967	4 778	7 745
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 262	236	943	1	1 319	235	1 554
- pożyczki hipoteczne	649	996	137	1	512	995	1 507
- kredyty na nieruchomości	1 893	3 552	757	4	1 136	3 548	4 684
klienci instytucjonalni:	25 441	21 859	14 046	340	11 395	21 519	32 914
- kredyty w rachunku bieżącym	4 476	454	2 049	7	2 427	447	2 874
- kredyty operacyjne	6 190	4 026	2 231	62	3 959	3 964	7 923
- kredyty inwestycyjne	10 661	16 694	8 054	260	2 607	16 434	19 041
- kredyty pozostałe	4 114	685	1 712	11	2 402	674	3 076
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0
Razem	30 245	26 643	15 883	346	14 362	26 297	40 659

Stan na 31 grudnia 2014	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	7 984	110	2 205	0	5 779	110	5 889
- kredyty gotówkowe i ratalne	695	0	219	0	476	0	476
- pożyczki hipoteczne	1 721	0	222	0	1 499	0	1 499
- kredyty na nieruchomości	5 568	110	1 764	0	3 804	110	3 914
klienci instytucjonalni:	25 298	24 380	14 926	398	10 372	23 982	34 354
- kredyty w rachunku bieżącym	3 891	371	1 747	6	2 144	365	2 509
- kredyty operacyjne	5 996	6 346	3 450	103	2 546	6 243	8 789
- kredyty inwestycyjne	10 477	17 663	7 718	289	2 759	17 374	20 133
- kredyty pozostałe	4 934	0	2 011	0	2 923	0	2 923
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0
Razem	33 282	24 490	17 131	398	16 151	24 092	40 243

Poniższe tabele prezentują podsumowanie kategorii jakościowych kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (*forborne*) wg stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku.

	Stan na 31 grudnia 2015				Stan na 31 grudnia 2014			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Kredyty i pożyczki nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	19 771	247	19 524	48,0%	110	0	110	0,3%
Kredyty i pożyczki przeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	775	4	771	1,9%	0	0	0	0,0%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono	6 097	95	6 002	14,8%	24 380	398	23 982	59,6%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący	30 245	15 883	14 362	35,3%	33 282	17 131	16 151	40,1%
Razem	56 888	16 229	40 659	100,0%	57 772	17 529	40 243	100,0%

Poniższe tabele prezentują zmianę wartości bilansowych kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (*forborne*) w poszczególnych okresach sprawozdawczych.

	wartość netto 1 stycznia 2015	wartość brutto ekspozycji ujętych w okresie	wartość brutto ekspozycji wyłączonych w okresie	spłata należności w okresie	zmiana odpisów aktualizujących w okresie	wartość netto 31 grudnia 2015
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	5 889	2 262	0	(832)	426	7 745
- kredyty gotówkowe i ratalne	476	1 797	0	(39)	(680)	1 554
- pożyczki hipoteczne	1 499	0	0	(95)	103	1 507
- kredyty na nieruchomości	3 914	465	0	(698)	1 003	4 684
klienci instytucjonalni:	34 354	1 235	0	(4 508)	1 833	32 914
- kredyty w rachunku bieżącym	2 509	889	0	(841)	317	2 874
- kredyty operacyjne	8 789	346	0	(2 529)	1 317	7 923
- kredyty inwestycyjne	20 133	0	0	(976)	(116)	19 041
- kredyty pozostałe	2 923	0	0	(162)	315	3 076
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0
Razem	40 243	3 497	0	(5 340)	2 259	40 659

	wartość netto 1 stycznia 2014	wartość brutto ekspozycji ujętych w okresie	wartość brutto ekspozycji wyłączonych w okresie	spłata należności w okresie	zmiana odpisów aktualizujących w okresie	wartość netto 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	233	7 889	0	(49)	(2 184)	5 889
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	739	0	0	(263)	476
- pożyczki hipoteczne	120	1 582	0	(46)	(157)	1 499
- kredyty na nieruchomości	113	5 568	0	(3)	(1 764)	3 914
klienci instytucjonalni:	24 563	16 699	0	(3 116)	(3 792)	34 354
- kredyty w rachunku bieżącym	2 382	1 013	0	(493)	(393)	2 509
- kredyty operacyjne	990	11 268	0	(220)	(3 249)	8 789
- kredyty inwestycyjne	19 117	1 507	0	(436)	(55)	20 133
- kredyty pozostałe	2 074	2 911	0	(1 967)	(95)	2 923
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0
Razem	24 796	24 588	0	(3 165)	(5 976)	40 243

Wartość przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (*forborne*) w 2015 roku i 2014 roku przedstawia się następująco.

	okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	252	227
- kredyty gotówkowe i ratalne	95	49
- pożyczki hipoteczne	38	54
- kredyty na nieruchomości	119	124
klienci instytucjonalni:	830	1 228
- kredyty w rachunku bieżącym	82	45
- kredyty operacyjne	23	226
- kredyty inwestycyjne	598	791
- kredyty pozostałe	127	166
instytucje samorządowe	0	0
Razem	1 082	1 455

47.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i zobowiązań. Źródłem ryzyka płynności może być niedopasowanie strumieni pieniężnych, nagłe wycofanie depozytów przez deponentów, koncentracja źródeł finansowania oraz portfela kredytowego, utrzymywanie nieadekwatnego poziomu portfela aktywów płynnych, ograniczona płynność aktywów, niedotrzymanie zobowiązań przez kontrahentów Banku lub inna nieprzewidziana sytuacja na rynku finansowym.

Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych Banku przejawiających się w zapotrzebowaniu na środki finansowe, a wielkością i kosztem utrzymywanych rezerw płynnościowych pozwalających na generowanie nadwyżki środków pieniężnych. Celem zatem zarządzania ryzykiem płynności Banku jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań, zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym przez Bank poziomie ryzyka płynności oraz w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd Banku.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów Banku stanowią stabilne środki finansowania,
- podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka,
- nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W regulacjach tych określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie zarządzania płynnością ze strategią i planem finansowym oraz definiuje apetyt na ryzyko płynności. Z kolei Zarząd odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania płynnością oraz monitorowanie efektywności tego procesu. Zarządza kierunkowo płynnością oraz ustala, w oparciu o przejęty apetyt na ryzyko płynności, tolerancję na ryzyko płynności, jak również zatwierdza rodzaje i wysokości wewnętrznych limitów i progów ostrzegawczych dla poszczególnych miar płynności. Bezpośredni nadzór nad ryzykiem płynności sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Odpowiada on m.in.: za strategię finansowania Banku, zatwierdza rodzaje i wysokości wewnętrznych limitów i progów ostrzegawczych dla miar płynności, monitoruje poziom nadzorczych miar płynności w trybie dziennym, ustala wysokość korekt stawek transferowych w ramach systemu wewnętrznych funduszy, sprawuje bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem

płynności w przypadku uruchomienia planu awaryjnego płynności. Za pomiar oraz raportowanie ryzyka płynności odpowiada Departament Ryzyka i Zarządzania Kapitałem. Operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności jest umiejscowione w Departamencie Skarbu w zakresie płynności krótkoterminowej oraz w Departamencie Kontrolingu w zakresie płynności średnio- oraz długoterminowej.

Od 31 grudnia 2015 roku obowiązywać zaczęła znowelizowana Rekomendacja P, wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego w marcu 2015 roku, a mająca na celu dostosowanie wymogów stawianych bankom do aktualnego doświadczenia międzynarodowego dotyczącego zarządzania ryzykiem płynności, w szczególności wytycznych Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego oraz europejskich instytucji nadzorczych – Komitetu Europejskich Nadzorów Bankowych (CEBS, obecnie: Europejski Urząd Nadzoru Bankowego – EBA) oraz Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego (ESRB). Znowelizowana Rekomendacja P uwzględnia zalecenia zawarte w międzynarodowych wytycznych i obejmuje wskazania dotyczące:

- określenia tolerancji na ryzyko płynności przez banki,
- ujmowania pełnego zakresu rodzajów ryzyka płynności, włączając ryzyko nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność,
- utrzymywania stałej obecności na wybranych, istotnych rynkach finansowania,
- dywersyfikacji aktywów płynnych,
- przeprowadzania testów warunków skrajnych i funkcjonalnego powiązania ich z planem awaryjnym płynności,
- zarządzania zabezpieczeniami,
- utrzymywania nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych (tzw. „nadwyżki płynności”),
- stosowania mechanizmu alokacji kosztów i korzyści z różnych rodzajów ryzyka płynności w systemie wewnętrznych cen transferowych,
- zarządzania płynnością śróddzienną,
- ujawniania informacji dotyczących ryzyka płynności banków.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad oraz procedur, w tym także wewnętrznych limitów płynności.

W celu określenia poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:

- metodę kontraktowej i urealnionej luki płynności,
- badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej,
- metodę nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi,
- limity strukturalne,
- testy warunków skrajnych.

W ramach monitorowania ryzyka płynności Bank przeprowadza szereg testów warunków skrajnych. Na bazie dziennej Bank przeprowadza standardowe testy warunków skrajnych dla dwóch horyzontów czasowych (7 dni oraz 1 miesiąc) dla trzech różnych rodzajów scenariuszy („Run-na-Bank”, „Kryzys Rynkowy”, „Scenariusz Połączony”), które są analizowane w dwóch wariantach („dotkliwym” oraz „mniej dotkliwym”).

Poniższa tabela przedstawia wyniki standardowych dziennych testów warunków skrajnych Banku wg stanu na 31 grudnia 2015 roku obowiązujących w Banku od 31 grudnia 2015 roku i dostosowanych do wymogów stawianych instytucjom kredytowym przez znowelizowaną Rekomendację P. Ze względu na to, iż na koniec 2014 roku Bank stosował inaczej zdefiniowane założenia w zakresie standardowych testów warunków skrajnych wyniki te nie zostały poniżej zaprezentowane ze względu na brak porównywalności.

Stan na 31 grudnia 2015		Rodzaj Scenariusza		
Horyzont czasowy	Wariant	Run-na-Bank	Kryzys Rynkowy	Kryzys Połączony
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
1 miesiąc	Scenariusz dotkliwy	215 879	529 633	306 310
	Scenariusz mniej dotkliwy	477 677	740 941	622 594
7 dni	Scenariusz dotkliwy	358 237	577 812	459 536
	Scenariusz mniej dotkliwy	669 844	839 971	642 657

W scenariuszu „Run-na-Bank” podstawowym elementem będącym podstawą analizy jest utrata zaufania uczestników rynku do Banku, przejawiająca się w wypływie środków klientów poprzez zwiększony poziom nieodnawiania niezabezpieczonego finansowania oraz wypływ części środków, których kontraktowy termin wymagalności przypada poza horyzont danego scenariusza. Poziom wypływu środków klientów jest zależny od rodzaju kontrahenta, ale również typu środków oraz cech produktów, których dotyczą (Bank zakłada dla przykładu zwiększone wypływy dla środków internetowych lub produktów posiadających ponadprzeciętne warunki oprocentowania).

W scenariuszu „Kryzys Rynkowy” głównym elementem będącym podstawą analizy jest ograniczenie dostępnego finansowania na rynkach hurtowych oraz spadek wartości aktywów finansowych połączone ze zwiększonym zapotrzebowaniem na środki zgłaszanym przez klientów poprzez wykorzystywanie udzielonych im zobowiązań pozabilansowych. Dodatkowo w ramach tego scenariusza rozwoju wydarzeń założone zostały restrykcje w wymienialności walut, wystąpienie warunków skrajnych w wielu walutach równocześnie oraz ograniczenie wielkości środków dostępnych w sektorze bankowym co przekłada się również na wypływ środków klientów w związku z ograniczeniem możliwości kredytowania się przez klientów w sektorze.

„Scenariusz Połączony” stanowi kombinację obu powyższych scenariuszy, w szczególności zakłada on wystąpienie scenariusza „Kryzysu Rynkowego” (szoku systemowego) i wystąpienie ponadprzeciętnych problemów Banku jednocześnie z pojawiającymi się zwiększonymi odpływami środków klientów.

Standardowe testy warunków skrajnych opisane powyżej są dodatkowo uzupełniane o analizy wrażliwości, które badają wpływ zmiany przyjętych założeń na wynik każdego ze scenariuszy. Uzupełnieniem standardowych testów warunków skrajnych są historyczne testy warunków skrajnych, które pozwalają zarówno na monitorowanie zagrożenia w dodatkowych horyzontach czasowych (od kilku dni do 1 roku), jak również o różnej sile natężenia warunków stresowych. Dopełnieniem powyższych analiz są przeprowadzane w okresach kwartalnych odwrotne testy warunków skrajnych, które polegają na określaniu znacząco negatywnego rezultatu, a następnie ustalaniu przyczyn i skutków, które mogłyby do niego doprowadzić. Przynajmniej w okresach rocznych Bank przeprowadzana również wewnętrzne kompleksowe testy warunków skrajnych, w których analizuje się wpływ warunków skrajnych na sytuację finansową, płynnościową oraz kapitałową w celu zaplanowania ewentualnych działań nakierowanych na ograniczenie negatywnego wpływu scenariuszy sytuacji kryzysowych.

Testy warunków skrajnych w Banku wykorzystane są do określenia zapotrzebowania Banku na aktywa płynne zarówno w ramach bieżącej działalności, jak również w ramach opracowywania planów finansowych, gdzie minimalna wielkość aktywów płynnych jest definiowana m.in. poprzez prognozy scenariuszy testów warunków skrajnych. Przeprowadzane testy warunków skrajnych dostarczają dodatkowych informacji w zakresie stopnia podatności Banku na zakłócenia powodowane przez czynniki podlegające analizom, a także wykorzystywane są w procesie ustalania wielkości limitów w zakresie ryzyka płynności.

W powiązaniu ze standardowymi testami warunków skrajnych dla ryzyka płynności Bank opracował zestaw Wskaźników Wczesnego Ostrzegania dla identyfikacji zwiększonego ryzyka lub pojawiających się słabych punktów pozycji płynnościowej czy potencjalnego wzrostu zapotrzebowania na płynność. Wskaźniki Wczesnego Ostrzegania identyfikują negatywne trendy, umożliwiają dokonanie oceny ryzyka i ewentualne podjęcie działań redukujących ekspozycję Banku na nowopowstałe ryzyko. Zatem nie tylko same wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych, ale również i zmiany w czynnikach ryzyka w nich zawartych stanowią element aktywacyjny dla uruchomienia awaryjnych planów Banku w zakresie ryzyka płynności.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje limity płynności oraz progi ostrzegawcze nałożone na wybrane miary, m.in. na wskaźniki płynności czy niedopasowanie skumulowanych urealnionych przepływów wynikających z aktywów i pasywów w poszczególnych pasmach czasowych.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 z 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (z późn. zm.) Bank monitoruje oraz przestrzega nadzorczych wskaźników płynności. W 2015 roku Bank spełniał wymagania w zakresie minimalnych poziomów nadzorczych miar płynności wskazanych w powyższej Uchwale KNF.

Począwszy od października 2015 roku Bank zobowiązany jest do utrzymywania minimalnego poziomu w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (tzw. „LCR”), który to obowiązek wynika z rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych wydanego w związku z 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Minimalny poziom wskaźnika LCR obowiązujący Bank wynosi 60% od 1 października 2015 roku, 70% od 1 stycznia 2016 roku, 80% od 1 stycznia 2017 roku i 100% od 1 stycznia 2018 roku.

Na 31 grudnia 2015 roku wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku.

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014	Limit
M1 (w tys. zł)	520 331	694 826	0
M2	1,60	1,49	1
M3	4,85	4,74	1
M4	1,16	1,19	1
LCR	131%	138%	60%*

*Od 1 października 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko płynności:

- raport dzienny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku, Departamentu Skarbu i Departamentu Kontrolingu,
- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku.

Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji nagłych wahań poziomu bazy depozytowej. Z analizy szybko dostępnych źródeł finansowania wynika, iż w sytuacjach hipotetycznie obniżonej płynności, Bank jest w stanie pozyskać środki w odpowiedniej wysokości, bez uruchamiania, tzw. planów awaryjnych. Na 31 grudnia 2015 roku Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

Nadwyżka płynności określona zgodnie ze znowelizowaną Rekomendacją P przedstawiała się następująco:

Nadwyżka płynności	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Podstawowa nadwyżka płynności	1 194 944	1 888 088
Gotówka (nieoperacyjna)	0	0
Rachunki bieżące w bankach	3 920	4 838
Lokaty O/N w bankach	0	0
Środki w NBP (ponad rezerwę obowiązkową)	223 969	554 138
Dłużne papiery skarbowe	967 055	858 764
Dłużne papiery NBP	0	470 348
Inne papiery dłużne	0	0
Uzupełniająca nadwyżka płynności	62 095	26 667
Dłużne papiery bankowe	62 095	26 667
Inne pozycje	0	0
Nadwyżka płynności	1 257 039	1 914 755

Urealnione luki płynności

Poniższa tabela przedstawia urealnione luki płynności Banku wg stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku.

Stan na 31 grudnia 2015	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa bilansowe razem	1 342 555	258 419	361 249	610 610	2 677 533	3 181 648
Pasywa bilansowe razem	619 659	251 060	254 226	539 085	3 939 032	1 661 453
Luka urealniona bilansowa	722 896	7 359	107 023	71 525	(1 261 499)	1 520 195
Luka skumulowana bilansowa	722 896	730 255	837 278	908 803	(352 696)	1 167 499
Zobowiązania pozabilansowe	20 934	8 113	7 395	18 111	2 375	0
Luka urealniona ogółem	701 962	(754)	99 628	53 414	(1 263 874)	1 520 195
Luka skumulowana ogółem	701 962	701 208	800 836	854 250	(409 624)	1 110 571

Stan na 31 grudnia 2014	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa bilansowe razem	2 032 260	225 522	366 798	597 000	2 544 562	3 175 558
Pasywa bilansowe razem	1 114 407	342 328	347 236	503 134	3 984 141	1 526 967
Luka urealniona bilansowa	917 853	(116 806)	19 562	93 866	(1 439 579)	1 648 591
Luka skumulowana bilansowa	917 853	801 047	820 609	914 475	(525 104)	1 123 487
Zobowiązania pozabilansowe	17 889	8 386	3 648	14 174	356	0
Luka urealniona ogółem	899 964	(125 192)	15 914	79 692	(1 439 935)	1 648 591
Luka skumulowana ogółem	899 964	774 772	790 686	870 378	(569 557)	1 079 034

Aktywa oraz zobowiązania finansowe Banku według ich daty zapadalności i wymagalności na podstawie umownych niezdyktowanych płatności

Tabela poniżej przedstawia aktywa oraz zobowiązania finansowe Banku według ich daty zapadalności i wymagalności na podstawie umownych niezdyktowanych płatności, według stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku.

Stan na 31 grudnia 2015	Do 1 miesiąca włącznie	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 1 roku	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa oraz środki w Banku Centralnym	426 873	0	0	426 873	0	0	0	0	426 873
Należności od innych banków	5 150	0	0	5 150	40 191	0	40 191	0	45 341
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	19 794	0	0	19 794	0	0	0	0	19 794
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	603	0	603	0	603
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	0	0	0	1 140	0	1 140	0	1 140
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	92 185	102 733	382 855	577 773	1 507 418	3 107 857	4 615 275	135 626	5 328 674
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	0	86 655	86 655	662 483	39 395	701 878	14 814	803 347
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0	35 154	118 160	153 314	291 376	0	291 376	0	444 690
Inwestycje w jednostkach zależnych	0	0	0	0	0	0	0	5 964	5 964
Pozostałe aktywa	27 859	37	7 632	35 528	2 361	0	2 361	0	37 889
Aktywa razem	571 861	137 924	595 302	1 305 087	2 505 572	3 147 252	5 652 824	156 404	7 114 315
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	27	0	5 027	5 054	7 637	0	7 637	0	12 691

Stan na 31 grudnia 2015	Do 1 miesiąca włącznie	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 1 roku	O nieokreślonej zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	10	0	0	10	0	0	0	0	10
Zobowiązania wobec innych banków	34 440	0	0	34 440	0	0	0	0	34 440
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przrzeczeniem odkupu	154 017	0	0	154 017	0	0	0	0	154 017
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	18	18	359	0	359	0	377
Zobowiązania wobec klientów	672 987	507 054	918 081	2 098 122	483 638	6 122	489 760	3 158 496	5 746 378
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	148 903	148 903	354 597	0	354 597	0	503 500
Zobowiązania podporządkowane	1 260	0	608	1 868	0	140 019	140 019	0	141 887
Pozostałe zobowiązania	76 065	13 200	448	89 713	73	171	244	0	89 957
Zobowiązania razem	938 779	520 254	1 068 058	2 527 091	838 667	146 312	984 979	3 158 496	6 670 566
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	5 270	8 351	47 177	60 798	78 590	0	78 590	111 788	251 176

Stan na 31 grudnia 2014	Do 1 miesiąca włącznie	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 1 roku	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa oraz środki w Banku Centralnym	757 641	0	0	757 641	0	0	0	0	757 641
Należności od innych banków	6 448	0	10 004	16 452	64 639	77 175	141 814	0	158 266
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 336	0	0	1 336	0	0	0	0	1 336
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	89 267	91 050	377 736	558 053	1 356 368	3 132 716	4 489 084	117 837	5 164 974
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	479 947	0	91 491	571 438	520 235	8 866	529 101	8	1 100 547
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	4 996	9 957	214 905	229 858	178 233	10 628	188 861	0	418 719
Inwestycje w jednostkach zależnych	0	0	0	0	0	0	0	5 964	5 964
Pozostałe aktywa	26 109	159	2 695	28 963	4	0	4	0	28 967
Aktywa razem	1 365 744	101 166	696 831	2 163 741	2 119 479	3 229 385	5 348 864	123 809	7 636 414
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	1 307	0	51 800	53 107	21 619	0	21 619	0	74 726

Stan na 31 grudnia 2014	Do 1 miesiąca włącznie	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 1 roku	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Zobowiązania	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	11	0	0	11	0	0	0	0	11
Zobowiązania wobec innych banków	4 020	0	0	4 020	0	0	0	0	4 020
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przrzeczeniem odkupu	173 381	4 320	0	177 701	0	0	0	0	177 701
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	94	0	0	94	0	0	0	0	94
Zobowiązania wobec klientów	1 529 822	856 373	820 963	3 207 158	370 285	6 843	377 128	2 913 771	6 498 057
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	232	826	1 058	357 198	0	357 198	0	358 256
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0	142 090	142 090	0	142 090
Pozostałe zobowiązania	87 401	10 334	530	98 265	86	201	287	0	98 552
Zobowiązania razem	1 794 729	871 259	822 319	3 488 307	727 569	149 134	876 703	2 913 771	7 278 781
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	151 911	8 475	71 930	232 316	22 033	0	22 033	0	254 349

Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Bank pozyskuje finansowanie mające na celu zabezpieczenie płynności na jego bezpieczny bieżący rozwój przede wszystkim poprzez:

- rozwój bazy depozytowej klientów w obszarze detalicznym jako główny element wzrostu źródeł finansowania,
- depozyty instytucjonalne jako finansowanie uzupełniające

Ponadto, w zależności od sytuacji rynkowej i popytu na produkty depozytowe, Bank zakłada również możliwość emisji obligacji krótkoterminowych.

Bank prowadzi również działalność w zakresie pozyskiwania finansowania długoterminowego ukierunkowaną na poprawę płynności długoterminowej przede wszystkim poprzez:

- rozwój bazy depozytów długoterminowych od osób prywatnych.,
- emisje własnych obligacji długoterminowych

Mając na celu optymalne dostosowanie struktury terminowej źródeł finansowania do struktury posiadanych aktywów, przy podejmowaniu decyzji co do finansowania, Bank bierze pod uwagę poziomy nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznie ustanowione limity płynności.

Struktura źródeł finansowania Banku dostosowana jest do potrzeb wynikających z jego działalności kredytowej. Dywersyfikacja źródeł finansowania wg stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

	Stan na 31 grudnia 2015	Struktura	Stan na 31 grudnia 2014	Struktura
	tys. zł	%	tys. zł	%
Zobowiązania – banki i instytucje finansowe	34 450	0%	4 031	0%
Zobowiązania – osoby fizyczne	4 444 874	62%	4 650 326	60%
Zobowiązania – podmioty gospodarcze	1 251 744	17%	1 789 906	23%
Zobowiązania – jednostki budżetowe	49 760	1%	57 825	1%
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	503 500	7%	358 256	5%
Pozostałe pasywa	944 610	13%	872 859	11%
Razem (suma bilansowa)	7 228 938	100%	7 733 203	100%

47.3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału z powodu możliwości wystąpienia niekorzystnych zmian pozycji bilansowych i pozabilansowych, w wyniku zmian stóp procentowych oraz kursów walutowych.

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest optymalizowanie procesu zarządzania ekspozycjami przy jednoczesnej ochronie wyniku finansowego.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone cele zarządzania ryzykiem rynkowym, metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka rynkowego. W regulacjach tych określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem rynkowym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

W Banku występuje organizacyjne wyodrębnienie jednostek odpowiedzialnych za kontrolę, monitorowanie oraz zarządzanie ryzykiem rynkowym.

Raporty ryzyka rynkowego sporządzane są z podziałem na ryzyko stopy procentowej księgi bankowej, ryzyko stopy procentowej księgi handlowej oraz ryzyko walutowe. Dienne raporty służą do zarządzania operacyjnego ryzykiem rynkowym, natomiast raporty okresowe sporządzane są w celach zarządczych.

W zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym Bank w 2015 roku rozpoczął stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla portfela kredytów mieszkaniowych opartych na stawce WIBOR 3M z wykorzystaniem transakcji IRS. Na dzień 31 grudnia 2015 roku wartość nominalna transakcji IRS na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń wyniosła 140 mln zł.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko, na jakie narażony jest wynik finansowy oraz kapitały Banku z powodu niekorzystnych zmian stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania – polegającego na niedopasowaniu wielkości przeszacowywanych w danym czasie aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- ryzyka opcji klienta – powstającego, gdy klient zmienia wielkość i harmonogram przepływów gotówkowych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, do czego ma prawo zgodnie z umową kredytową lub depozytową, bez ponoszenia dodatkowych kosztów oraz z różnymi typami instrumentów dłużnych zawierających opcje typu *call* lub *put*, dające możliwość np. wcześniejszego wykupu instrumentu.

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej dzieli się na ryzyko stopy procentowej księgi bankowej i księgi handlowej.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest kształtowanie struktury aktywów i pasywów, zapewniające ochronę wartości bieżącej oraz wyniku odsetkowego Banku dla księgi bankowej, a także uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji w instrumentach stopy procentowej na własny rachunek w ramach księgi handlowej, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka stopy procentowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, które określają między innymi metody:

- identyfikacji ryzyka,
- wyliczania miar ryzyka (pomiar ryzyka),
- limitowania ekspozycji na ryzyko – określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- monitorowania pozycji i zmian w poszczególnych księgach, portfelach oraz poziomu wykorzystania limitów,
- raportowania ekspozycji na ryzyko,
- zabezpieczania ekspozycji narażonej na ryzyko stopy procentowej.

Pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej księgi bankowej dokonywane jest m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV (ang. *Basis Point Value*) – oznacza wyrażone w wartościach pieniężnych ryzyko stopy procentowej, jakie wiąże się z utrzymaniem danej pozycji przy zmianie stóp procentowych o jeden punkt bazowy,
- NII (ang. *net interest income*) – oznacza zmianę wyniku odsetkowego netto będącą różnicą między przychodami i kosztami odsetkowymi przy założonym poziomie zmiany stopy procentowej,
- wartości luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- *Duration* – miara ryzyka stopy procentowej interpretowana jako średni czas trwania instrumentu lub portfela,
- wskaźników przedpłat kredytów i zrywalności depozytów dla poszczególnych typów produktów i podmiotów.

Z kolei pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej księgi handlowej dokonywane jest m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV oraz wartości luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- wartości zagrożonej (VaR).

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na analizie wrażliwości, badającej wpływ zmian stóp procentowych na wartość bieżącą pozycji narażonych na ryzyko w oparciu o założone zmiany krzywej dochodowości, a także wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej księgi bankowej i księgi handlowej:

- raport dzienny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku i Departamentu Skarbu,
- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Na potrzeby wyliczenia miar ryzyka księgi bankowej wartość bieżąca kredytów i depozytów wyznaczana jest w oparciu o stawki referencyjne wynikające z terminów ich przeszacowania i korekty płynnościowej z wykluczeniem marży komercyjnej realizowanej na produkcie. Dodatkowo testy warunków skrajnych dla przesunięcia krzywej w dół odbywają się przy założeniu, że oprocentowanie pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej nie obniży się poniżej 0%.

Poniższe tabele przedstawiają poziom ryzyka stopy procentowej księgi bankowej (miara BPV i testy warunków skrajnych) według stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku.

Zestawienie BPV księgi bankowej

	BPV (1 p.b.)	
	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2015	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
księga bankowa	5	17

Wyniki testów warunków skrajnych na +/- 200 p.b. księgi bankowej

	Zmiana wartości bieżącej księgi bankowej	
	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2015	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
200 p.b. w dół	69	(1 034)
200 p.b. w górę	1 359	4 767

Poniższa tabela pokazuje zmianę rocznego wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy następujących po dacie bilansowej przy zmianie stóp o +/- 100 p.b. i założonej niezmienności bilansu wg stanu na dzień bilansowy. Analiza uwzględnia następujące założenia:

- w przypadku spadku stóp: oprocentowanie kredytów nie będzie przekraczało ustawowego oprocentowania maksymalnego a oprocentowanie depozytów (terminowych i rachunków bieżących) nie spadnie poniżej 0%;
- w przypadku wzrostu stóp: dla nieoprocentowanych rachunków bieżących oprocentowanie nie wzrośnie.

Roczna zmiana wyniku odsetkowego przy zmianie stóp o +/- 100 p.b.

	Zmiana rocznego wyniku odsetkowego	
	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2015	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
100 p.b. w dół	(29 045)	(51 777)
100 p.b. w górę	14 589	17 494

Spadek zmienności wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy następujących po dacie 31 grudnia 2015 roku w przypadku obniżki stóp procentowych na 31 grudnia 2015 roku wynika ze zmiany od 1 stycznia 2016 roku zasad określania oprocentowania maksymalnego i powiązania go ze stopą referencyjną NBP powiększoną o marżę i pomnożoną przez 2. Do 31 grudnia 2015 roku maksymalne oprocentowanie kredytów określone było na poziomie czterokrotności stawki lombardowej NBP.

W 2015 roku i 2014 roku działalność handlowa Banku w zakresie stopy procentowej ograniczała się do transakcji na polskich papierach skarbowych w złotych. Bank nie zawierał spekulacyjnych transakcji pochodnych na własny rachunek oraz transakcji pochodnych z klientami.

Poniższa tabela przedstawia poziom ryzyka stopy procentowej księgi handlowej (miara BPV) według stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku.

Zestawienie BPV księgi handlowej

	BPV (1 p.b.)	
	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2015	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
księga handlowa	0	0

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz pozycje pozabilansowe Banku sklasyfikowane według kryterium ryzyka stopy procentowej – terminu przeszacowania dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym lub terminu zapadalności/wymagalności dla pozycji o oprocentowaniu stałym, według stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku.

Stan na 31 grudnia 2015	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa/ zobowiązania nieoprocentowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	421 682	0	0	0	0	5 191	426 873
Należności od innych banków	0	0	40 000	0	0	5 341	45 341
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przrzeczeniem odkupu	19 782	0	0	0	0	12	19 794
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	603	603
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	0	0	0	0	1 140	1 140
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 048 367	2 361 130	885 468	2 205	0	31 504	5 328 674
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	75 000	0	94 000	572 600	30 000	31 747	803 347
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0	50 000	100 000	277 000	0	17 690	444 690
Inwestycje w jednostkach zależnych	0	0	0	0	0	5 964	5 964
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	44 522	44 522
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	53 362	53 362
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	0	0	0	0	0	16 739	16 739
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	37 889	37 889
Razem aktywa	2 564 831	2 411 130	1 119 468	851 805	30 000	251 704	7 228 938

Stan na 31 grudnia 2015	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa/ zobowiązania nieoprocentowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	10	10
Zobowiązania wobec innych banków	32 893	0	0	0	0	1 547	34 440
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przysiężeniem odkupu	154 006	0	0	0	0	11	154 017
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	377	377
Zobowiązania wobec klientów	3 875 860	537 146	879 183	438 128	25	16 036	5 746 378
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	462 850	40 000	0	650	503 500
Zobowiązania podporządkowane	90 340	0	50 000	0	0	1 547	141 887
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	2 145	2 145
Rezerwy	0	0	0	0	0	1 287	1 287
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	89 957	89 957
Kapitały	0	0	0	0	0	554 940	554 940
Razem zobowiązania i kapitały	4 153 099	537 146	1 392 033	478 128	25	668 507	7 228 938
Luka	(1 588 268)	1 873 984	(272 565)	373 677	29 975	(416 803)	0
Pozycje pozabilansowe							Razem
Transakcje stopy procentowej:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa	0	0	150 000	360 000	0	0	510 000
Zobowiązania	272 480	20 000	225 000	0	0	0	517 480
Luka	(272 480)	(20 000)	(75 000)	360 000	0	0	(7 480)
Luka razem	(1 860 748)	1 853 984	(347 565)	733 677	29 975	(416 803)	(7 480)

Stan na 31 grudnia 2014	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa/ zobowiązania nieoprocentowane	Razem
Aktywa	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	751 268	0	0	0	0	6 373	757 641
Należności od innych banków	0	0	49 000	29 970	69 000	10 296	158 266
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	1 336	1 336
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 138 370	2 281 642	715 752	485	0	28 725	5 164 974
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	575 000	0	99 000	405 982	0	20 565	1 100 547
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	5 000	10 000	207 271	175 000	10 000	11 448	418 719
Inwestycje w jednostkach zależnych	0	0	0	0	0	5 964	5 964
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	46 270	46 270
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	32 307	32 307
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	0	0	0	0	0	18 212	18 212
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	28 967	28 967
Razem aktywa	3 469 638	2 291 642	1 071 023	611 437	79 000	210 463	7 733 203

Stan na 31 grudnia 2014	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa/ zobowiązania nieoprocentowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	11	11
Zobowiązania wobec innych banków	0	0	0	0	0	4 020	4 020
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przrzeczeniem odkupu	173 360	4 314	0	0	0	27	177 701
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	94	94
Zobowiązania wobec klientów	4 376 698	913 790	792 252	377 529	165	37 623	6 498 057
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	317 850	40 000	0	406	358 256
Zobowiązania podporządkowane	90 340	0	50 000	0	0	1 750	142 090
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	2 979	2 979
Rezerwy	0	0	0	0	0	2 737	2 737
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	98 552	98 552
Kapitały	0	0	0	0	0	448 706	448 706
Razem zobowiązania i kapitały	4 640 398	918 104	1 160 102	417 529	165	596 905	7 733 203
Luka	(1 170 760)	1 373 538	(89 079)	193 908	78 835	(386 442)	0
Pozycje pozabilansowe							Razem
Transakcje stopy procentowej:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa	100 000	0	50 000	20 000	0	0	170 000
Zobowiązania	0	20 000	150 000	0	0	0	170 000
Luka	100 000	(20 000)	(100 000)	20 000	0	0	0
Luka razem	(1 070 760)	1 353 538	(189 079)	213 908	78 835	(386 442)	0

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz poziomu jego kapitałów z tytułu niekorzystnych zmian kursów walutowych.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ochrona wyniku finansowego z tytułu różnic kursowych oraz uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji walutowych na własny rachunek przy zaakceptowanym poziomie ryzyka.

Bank w procesie zarządzania ryzykiem walutowym mierzy to ryzyko poprzez:

- wyliczanie pozycji całkowitej Banku,
- wyliczanie pozycji w poszczególnych walutach,
- wyliczanie wartości zagrożonej (VaR),
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Wartość narażona na ryzyko (VaR) definiowana jest jako maksymalna strata, którą może ponieść Bank w założonym horyzoncie czasowym, z określonym prawdopodobieństwem. Bank wylicza wartości VaR metodą symulacji historycznej przy założeniu 99,2% przedziału ufności i 10-dniowego okresu utrzymywania pozycji.

Testy warunków skrajnych będące dopełnieniem miary VaR dla ryzyka walutowego służą określeniu potencjalnej straty, na jaką narażony jest Bank przy wystąpieniu bardzo niekorzystnych (skrajnych) zmian kursów walutowych.

W procesie zarządzania ryzykiem walutowym Bank codziennie monitoruje:

- wartość pozycji w poszczególnych walutach,
- limity ograniczające wartość VaR oraz całkowitą pozycję walutową,
- limity stop-loss ograniczające wartość straty w okresie dziennym, tygodniowym i miesięcznym.

Statystyka miary VaR dla ryzyka walutowego w 2015 roku oraz wg stanu na 31 grudnia 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku

	Wartość minimalna w 2015 roku	Wartość maksymalna w 2015 roku	Wartość średnia w 2015 roku	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
VaR	11	409	33	409	10

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko walutowe:

- raport dzienny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku i Departamentu Skarbu,
- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Poniższa tabela zawiera zestawienie wartości pozycji walutowych dla USD, EUR, GBP, CHF w 2015 roku według stanu na 31 grudnia 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku. Wartość maksymalna, minimalna i średnia zostały przedstawione w odniesieniu do wartości bezwzględnych pozycji (w tys. waluty).

	Wartość minimalna w 2015 roku	Wartość maksymalna w 2015 roku	Wartość średnia w 2015 roku	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
	tys.	tys.	tys.	tys.	tys.
USD	0	1 560	78	(66)	(9)
EUR	6	3 328	236	3 328	(135)
GBP	21	1 026	43	27	38
CHF	0	57	29	39	(3)

W 2015 roku i 2014 roku ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie, co wynikało z niewielkiego udziału aktywów i pasywów walutowych w sumie bilansowej (poniżej 2%). Wartość całkowitej pozycji walutowej przekroczyła 2% funduszy własnych jedynie na 31 grudnia 2015 roku.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz pozycje pozabilansowe Banku na 31 grudnia 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku według podziału walutowego.

Stan na 31 grudnia 2015	Waluta								Razem
	PLN	EUR		USD		CHF		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
Aktywa	tys. zł	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	424 419	2 266	532	131	34	0	0	57	426 873
Należności od innych banków	42 068	1 471	345	994	255	156	40	652	45 341
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	19 794	0	0	0	0	0	0	0	19 794
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	603	0	0	0	0	0	0	0	603
Instrumenty finansowe zabezpieczające	1 140	0	0	0	0	0	0	0	1 140
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 327 496	1 178	276	0	0	0	0	0	5 328 674
Inwestycyjne aktywa finansowe:	1 233 223	14 814	3 476	0	0	0	0	0	1 248 037
- dostępne do sprzedaży	788 533	14 814	3 476	0	0	0	0	0	803 347
- utrzymywane do terminu zapadalności	444 690	0	0	0	0	0	0	0	444 690
Inwestycje w jednostkach zależnych	5 964	0	0	0	0	0	0	0	5 964
Rzeczowe aktywa trwałe	44 522	0	0	0	0	0	0	0	44 522
Wartości niematerialne	53 362	0	0	0	0	0	0	0	53 362
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	16 739	0	0	0	0	0	0	0	16 739
Pozostałe aktywa	37 219	670	157	0	0	0	0	0	37 889
Razem aktywa	7 185 615	20 399	4 786	1 125	289	156	40	709	7 228 938

Stan na 31 grudnia 2015	Waluta								Razem
	PLN	EUR		USD		CHF		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
Zobowiązania	tys. zł	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	10	0	0	0	0	0	0	0	10
Zobowiązania wobec innych banków	34 440	0	0	0	0	0	0	0	34 440
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	154 017	0	0	0	0	0	0	0	154 017
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	377	0	0	0	0	0	0	0	377
Zobowiązania wobec klientów	5 738 760	6 205	1 456	1 374	352	0	0	39	5 746 378
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	503 500	0	0	0	0	0	0	0	503 500
Zobowiązania podporządkowane	141 887	0	0	0	0	0	0	0	141 887
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 145	0	0	0	0	0	0	0	2 145
Rezerwy	1 287	0	0	0	0	0	0	0	1 287
Pozostałe zobowiązania	89 921	29	7	7	2	0	0	0	89 957
Razem zobowiązania	6 666 344	6 234	1 463	1 381	354	0	0	39	6 673 998
Kapitały	554 940	0	0	0	0	0	0	0	554 940
Razem pasywa	7 221 284	6 234	1 463	1 381	354	0	0	39	7 228 938
Zaangażowanie netto	(35 669)	14 165	3 323	(256)	(65)	156	40	670	0
Pozycje pozabilansowe	216 522	(636)	(149)	0	0	0	0	0	215 886
Aktywa	216 845	305	72	0	0	0	0	0	217 150
Pasywa	323	941	221	0	0	0	0	0	1 264
Luka	180 853	13 529	3 174	(256)	(65)	156	40	670	215 886

Stan na 31 grudnia 2014	Waluta								Razem
	PLN	EUR		USD		CHF		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
Aktywa	tys. zł	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	754 463	2 807	658	361	103	0	0	10	757 641
Należności od innych banków	153 924	1 895	445	1 119	319	705	199	623	158 266
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 336	0	0	0	0	0	0	0	1 336
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 162 040	2 763	648	0	0	171	48	0	5 164 974
Inwestycyjne aktywa finansowe:	1 519 258	8	2	0	0	0	0	0	1 519 266
- dostępne do sprzedaży	1 100 539	8	2	0	0	0	0	0	1 100 547
- utrzymywane do terminu zapadalności	418 719	0	0	0	0	0	0	0	418 719
Inwestycje w jednostkach zależnych	5 964	0	0	0	0	0	0	0	5 964
Rzeczowe aktywa trwałe	46 270	0	0	0	0	0	0	0	46 270
Wartości niematerialne	32 307	0	0	0	0	0	0	0	32 307
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	18 212	0	0	0	0	0	0	0	18 212
Pozostałe aktywa	28 771	110	26	0	0	0	0	86	28 967
Razem aktywa	7 722 545	7 583	1 779	1 480	422	876	247	719	7 733 203

Stan na 31 grudnia 2014	Waluta								Razem
	PLN	EUR		USD		CHF		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
Zobowiązania	tys. zł	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	11	0	0	0	0	0	0	0	11
Zobowiązania wobec innych banków	4 020	0	0	0	0	0	0	0	4 020
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	177 701	0	0	0	0	0	0	0	177 701
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	94	0	0	0	0	0	0	0	94
Zobowiązania wobec klientów	6 488 972	7 545	1 770	1 506	429	0	0	34	6 498 057
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	358 256	0	0	0	0	0	0	0	358 256
Zobowiązania podporządkowane	142 090	0	0	0	0	0	0	0	142 090
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 979	0	0	0	0	0	0	0	2 979
Rezerwy	2 737	0	0	0	0	0	0	0	2 737
Pozostałe zobowiązania	98 316	231	54	5	2	0	0	0	98 552
Razem zobowiązania	7 275 176	7 776	1 824	1 511	431	0	0	34	7 284 497
Kapitały	448 706	0	0	0	0	0	0	0	448 706
Razem pasywa	7 723 882	7 776	1 824	1 511	431	0	0	34	7 733 203
Zaangażowanie netto	(1 337)	(193)	(45)	(31)	(9)	876	247	685	0
Pozycje pozabilansowe	176 074	305	71	0	0	(886)	(250)	0	175 493
Aktywa	176 074	305	71	0	0	0	0	0	176 379
Pasywa	0	0	0	0	0	886	250	0	886
Luka	174 737	112	26	(31)	(9)	(10)	(3)	685	175 493

Pochodne instrumenty finansowe

W ofercie Banku znajdują się instrumenty pochodne, jednak Bank nie jest aktywnym uczestnikiem rynku instrumentów pochodnych. W ramach operacji wykonywanych przez Bank zawierane są transakcje pochodne w celach zarządzania ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej.

Bank codziennie wycenia instrumenty pochodne wykorzystując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Podstawą wyceny są ogólnodostępne stawki oraz kwotowania rynkowe. Z uwagi na nieznaczącą skalę transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych do czerwca 2015 roku wyłącznie z bankami posiadającymi ratingi inwestycyjne, a od lipca 2015 roku rozliczanych wyłącznie poprzez KDPW CCP, Bank w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględnia ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Banku ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji pochodnych.

47.4. Ryzyko operacyjne

Bank określa ryzyko operacyjne jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji, którymi zarządza się odrębnie, natomiast uwzględnia ryzyko prawne.

Zgodnie z przyjętymi założeniami, w Banku funkcjonuje struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmująca wszystkie komórki organizacyjne, oddział, placówki i mikrooddziały oraz jednostki zależne. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez wszystkich dyrektorów w podległych im obszarach.

W ramach bieżącego zarządzania podejmowane są działania mające na celu ocenę skali występującego ryzyka, ograniczenie skutków występujących zdarzeń oraz redukcję możliwości wystąpienia ryzyka w przyszłości. Nadzór nad całościowym procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Zarząd Banku. Funkcję opiniodawczą w zakresie podejmowanych działań mających wpływ na ryzyko operacyjne pełni Komitet Ryzyka Operacyjnego. Z kolei funkcja koordynowania procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym została umiejscowiona w Pionie Ryzyka.

Każdy pracownik w ramach swojego stanowiska pracy identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego, które następnie są gromadzone w dedykowanej do tego celu bazie danych. Zdarzenia są na bieżąco weryfikowane przez tzw. koordynatorów ryzyka operacyjnego oraz monitorowane przez komórkę koordynującą pod względem liczby występujących zdarzeń oraz wielkości strat. Monitorowanie zagrożeń pozwala na podejmowanie działań w zakresie ograniczania skutków zdarzeń oraz wdrażania instrumentów ograniczających ryzyko.

W ramach identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego Bank monitoruje wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne, kształtowanie się kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI), a także cyklicznie przeprowadza proces samooceny ryzyka operacyjnego. Proces samooceny obejmuje wszystkie komórki organizacyjne centrali Banku a także spółki zależne.

W Banku przygotowywane są następujące cykliczne raporty dotyczące narażenia na ryzyko operacyjne:

- raport kwartalny dla Komitetu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (KRO) oraz Zarządu Banku,
- raport półroczny dla Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.

Mając na względzie ograniczanie ryzyka operacyjnego, Bank nieustannie optymalizuje procesy w ramach struktur Banku oraz w obszarze współpracy z podmiotami Grupy, jak i z Poczta Polską S.A.

Dodatkowo w zakresie ograniczania ryzyka operacyjnego w Banku obowiązują między innymi procedury związane z realizacją Generalnych zasad polityki bezpieczeństwa Banku Pocztowego S.A. dotyczące przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy, przeciwdziałania przestępczości, zasad ochrony zasobów Banku, zarządzania ciągłością działania, ochrony danych osobowych, informacji niejawnych i tajemnicy przedsiębiorcy oraz zasad zarządzania bezpieczeństwem informacji w systemach teleinformatycznych.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

47.5. Pozostałe ryzyka

Poza powyżej wymienionymi i szczegółowo opisanymi rodzajami ryzyka Bank identyfikuje i ocenia następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko outsourcingu,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności to ryzyko wystąpienia skutków nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Bank uwzględnia także ryzyko braku zgodności generowane zarówno przez Bank jak również przez jednostki zależne oraz zarządza ryzykiem braku zgodności wynikającym ze współpracy Banku z Poczta Polska S.A.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności jest realizowany na podstawie pisemnych zasad i procedur. Określają one podstawowe zasady działania pracowników Banku, wyjaśniają główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności oraz umożliwiają zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji Banku.

Zakres zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje następujące obszary:

- zgodność działania Banku z przepisami prawa i wymogami obowiązującymi banki,
- przestrzeganie właściwych standardów rynkowych, dobrych praktyk i kodeksów postępowania przyjętych przez sektor bankowy,
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- przeciwdziałanie przestępczości na szkodę Banku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, monitorowanie, ograniczanie i raportowanie.

Identyfikacja ryzyka braku zgodności jest procesem ciągłym i odbywa się:

- na etapie opiniowania przepisów wewnętrznych przez komórkę ds. compliance pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i wymogami obowiązującymi banki,
- z wykorzystaniem wyników testów zgodności oraz procesów samooceny zgodności przepisów wewnętrznych Banku,
- na podstawie bieżących analiz m.in.: bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego, protokołów z kontroli funkcjonalnej następnej oraz raportów z audytów wewnętrznych, rejestru spraw sądowych, informacji o reklamacjach i skargach klientów mających związek z ryzykiem braku zgodności, informacji od kierujących komórkami o występujących ryzykach braku zgodności, zgłoszeń popełnienia przestępstwa.

Zidentyfikowane przypadki występującego ryzyka braku zgodności komórka ds. compliance ewidencjonuje w bazie zdarzeń ryzyka braku zgodności.

Proces pomiaru ryzyka braku zgodności jest realizowany w okresach kwartalnych przez komórkę ds. compliance przy wykorzystaniu arkusza oceny ryzyka uwzględniającego prognozowany wpływ skutków ryzyka braku zgodności na organizację oraz klientów i prawdopodobieństwo jego wystąpienia, a także inne kryteria takie jak np.:

- liczba występujących zdarzeń ryzyka braku zgodności lub rzeczywistych strat z tytułu występującego ryzyka,
- liczba krytycznych artykułów, informacji w prasie oraz zarzutów wobec Banku w zakresie ryzyka braku zgodności.

Wynikiem pomiaru jest ocena poziomu ryzyka wg 3 stopniowej skali (poziom niski, średni, wysoki).

W zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności wynikającym ze współpracy Banku z Poczta Polska S.A. komórka ds. compliance ewidencjonuje zdarzenia ryzyka braku zgodności oraz monitoruje działania dotyczące wyjaśnienia i ograniczenia ryzyka braku zgodności.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko na jakie narażony jest Bank, jego wynik finansowy i kapitał, z tytułu niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej strategii oraz zmian w otoczeniu biznesowym lub niewłaściwej reakcji na zachodzące w nim zmiany.

W kwietniu 2015 roku Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła „Strategię rozwoju Banku Pocztowego S.A. w latach 2015-2018”, której założenia wyznaczyły nowy kierunek i tempo rozwoju Banku.

Monitorowanie realizacji strategii, z uwzględnieniem wpływu (bezpośredniego lub potencjalnego) czynników zewnętrznych, ma na celu badanie skuteczności podejmowanych działań w ramach dążenia do osiągnięcia celów Banku zdefiniowanych w strategii.

Ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko cyklu gospodarczego to ryzyko długotrwałego wpływu niekorzystnej fazy cyklu gospodarczego (np. spowolnienia lub recesji) na wynik finansowy lub poziom kapitałów własnych Banku.

Sytuacja w gospodarce wpływa na kondycję sektora bankowego i w związku z tym ocena sytuacji makroekonomicznej powinna być uwzględniana przy podejmowaniu decyzji w bankach. Bank prowadzi stały monitoring wskaźników makroekonomicznych obrazujących stan polskiej gospodarki, jak również raz w miesiącu przygotowuje szczegółowe raporty makroekonomiczne będące podstawą do podejmowania odpowiednich decyzji przez Zarząd Banku.

Ryzyko cyklu gospodarczego ujawnia się w przypadku pogorszenia koniunktury gospodarczej. W przypadku wzrostu bezrobocia, wzrostu podatków lub inflacji, wzrostu stóp procentowych lub występowania istotnych zmian kursów walutowych należy liczyć się z możliwością pogorszenia sytuacji finansowej klientów (w tym nestorów, jednej z grup docelowych). Może to przełożyć się na obniżenie ich zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań oraz popytu na produkty oferowane przez Bank (depozyty, kredyty). Pogorszenie się koniunktury może spowodować również wzrost odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek lub ograniczyć wzrost wartości portfela kredytowego Banku na skutek mniejszego popytu na kredyt oraz niższej liczby klientów spełniających warunki umożliwiające uzyskanie pożyczki. W warunkach utrzymującej się niestabilnej sytuacji rynkowej, spowolnienia gospodarczego i rosnącego bezrobocia może również nastąpić istotny spadek wartości aktywów klientów Banku, m.in. wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielanych przez Bank kredytów.

Ze względu na wciąż mało stabilne otoczenie zewnętrzne w 2015 roku, tak makroekonomiczne jak i polityczne, mające wpływ na krajową aktywność gospodarczą, ocena ryzyka cyklu gospodarczego w Banku została utrzymana na poziomie istotnym. Choć polska gospodarka rozwijała się w tempie przekraczającym 3,0%, sytuacja na rynku pracy poprawiała się, a finanse publiczne pozostawały pod kontrolą mimo głębszej i dłuższej od oczekiwań deflacji, wydarzenia na świecie takie jak tłący się konflikt rosyjsko-ukraiński, problemy finansowe Grecji i groźba opuszczenia przez nią strefy euro, gwałtowny spadek cen ropy naftowej, a także ryzyko bankructwa Rosji czy Brazylii, rodziły ryzyko dalszego łagodzenia polityki pieniężnej, co zazwyczaj negatywnie odbija się na wynikach sektora bankowego.

Ryzyko reputacji

Jest to ryzyko związane z pogorszeniem się reputacji Banku, czyli jego reputacji w oczach klientów i interesariuszy, obecnych lub potencjalnych. Skutkiem pogorszenia reputacji może być niekorzystny wpływ na kapitał Banku, czyli negatywny wpływ na planowany wynik finansowy Banku, m.in. poprzez odpływ klientów oraz spowolniony lub zahamowany napływ nowych.

Zarządzanie ryzykiem reputacji ma na celu zapewnienie dobrego wizerunku Banku, jak również zminimalizowanie prawdopodobieństwa pogorszenia się jego reputacji, a co za tym idzie niekorzystnego wpływu na kapitał Banku. Zarządzanie ryzykiem reputacji realizowane jest poprzez:

- stały monitoring i analizę zdarzeń oraz przekazów medialnych, mogących mieć wpływ na wizerunek Banku oraz, w razie konieczności, realizację działań zaradczych,
- okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka reputacji.

Ryzyko outsourcingu

Ryzyko outsourcingu jest to ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Banku, jego majątku lub pracowników.

Powierzenie czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym niesie ze sobą konieczność przeprowadzenia przez Bank szeregu analiz, zarówno przed, jak i w trakcie współpracy z insourcerem. Ocena istotności ryzyka outsourcingu zależy od zakresu zleczanych czynności oraz liczby podmiotów wykonujących te czynności w imieniu i na zlecenie Banku. Powierzenie szerokiego zakresu czynności małej liczbie podmiotów zewnętrznych powoduje ryzyko koncentracji i potencjalne problemy związane z zapewnieniem terminowego wykonania czynności, w przypadku zaprzestania przez te podmioty świadczenia usług. Z kolei zbyt duża liczba insourcerów powoduje, że Bank nie może wykluczyć możliwości utraty choćby częściowej kontroli nad wykonywaniem zleconych czynności.

Zarządzanie ryzykiem outsourcingu odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są zawarte metody identyfikacji, pomiaru oraz monitorowania ryzyka outsourcingu. W regulacjach tych określono także zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie powierzenia czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym.

Kluczowe informacje na temat ryzyka outsourcingu są okresowo prezentowane na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Operacyjnego

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko nadmiernej dźwigni jest to ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej przy wykorzystaniu wskaźnika dźwigni, który wyliczany jest jako wartość kapitału instytucji podzielonej przez wartość ekspozycji całkowitej tej instytucji.

Wskaźnik dźwigni jest wyznaczany w okresach kwartalnych i raportowany w ramach Raportów adekwatności kapitałowej Banku.

48. Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i podejmowanego ryzyka.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza ryzykami istotnymi,
- wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania Strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty w celu bieżącego monitorowania adekwatności kapitałowej:

- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz dla Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.

W 2015 roku poziom współczynnika wypłacalności, współczynnika kapitału Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności Banku kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

Fundusze własne i współczynnik wypłacalności

Dla celów wyznaczania funduszy własnych Bank stosuje metody wynikające z Rozporządzenia CRR. Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 w ujęciu jednostkowym (Bank na mocy przepisów Rozporządzenia CRR zwolniony jest z ustalenia wymogów kapitałowych na poziomie skonsolidowanym).

W 2015 roku fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w punkcie powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne przed podjęciem formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy w danym roku po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu,
- skumulowane inne całkowite dochody,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej (w kwotach uwzględniających przepisy przejściowe, o których mowa w art. 467 oraz art. 468 Rozporządzenia CRR),
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w Rozporządzeniu CRR,

i były pomniejszane o:

- wartości niematerialne według ich wyceny bilansowej,
- ujemne różnice z wyceny instrumentów dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży.

W październiku 2015 roku, Bank dokonał emisji akcji zwykłych imiennych serii C1 o łącznej wartości nominalnej 12 842 480,00 zł i wartości emisyjnej 60 000 066,56 zł. Środki pochodzące z emisji zostały zarejestrowane przez KRS w dniu 20 listopada 2015 roku. Następnie w dniu 15 grudnia 2015 roku Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie ww. instrumentów kapitałowych jako instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 (sygn. DBK/DBK2/7105/26/7/2015/AN).

Z kolei fundusze Tier 2 Banku w 2015 roku stanowiły środki pieniężne pochodzące z uzyskanej w 2014 roku pożyczki podporządkowanej udzielonej przez Poczta Polską S.A. oraz dwóch emisji obligacji podporządkowanych (przeprowadzonych odpowiednio w 2011 roku oraz 2012 roku).

Poniższa tabela prezentuje wartości funduszy własnych, współczynnika wypłacalności oraz współczynnika Tier 1 na 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku.

	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
Fundusze własne	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	480 417	399 481
Opłacone instrumenty kapitałowe	110 133	94 378
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1	0	2 330
Agio	55 691	8 600
Zyski zatrzymane, w tym:	25 086	38 179
zysk	25 086	38 179
Skumulowane inne całkowite dochody	11 908	3 571
Korekty z tytułu niezrealizowanych zysków/strat z instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1*	(8 146)	(5 532)
Kapitał rezerwowy	225 577	183 019
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	114 345	108 345
Inne wartości niematerialne	(53 362)	(32 307)
Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(815)	(1 102)
Kapitał uzupełniający Tier 2	126 138	130 872
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	93 000	93 000
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier 2	33 138	37 872
Fundusze własne	606 555	530 353

* Korekta dotyczy usunięcia części dodatniej wyceny z tyt. niezrealizowanych zysków w okresie przejściowym.


	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 31 grudnia 2014
Wymogi kapitałowe	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji z wagą ryzyka 0%	293 364	278 431
z wagą ryzyka 0%	0	0
z wagą ryzyka 4%**	9	0
z wagą ryzyka 20%	4 128	4 955
z wagą ryzyka 35%	43 364	43 135
z wagą ryzyka 50%	2 535	1 154
z wagą ryzyka 75%	176 316	162 333
z wagą ryzyka 100%	57 038	59 528
z wagą ryzyka 150%	5 454	2 491
z wagą ryzyka 250%	4 520	4 835
pozostałe wagi ryzyka	0	0
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	51	39
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	1 201	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	41 270	37 495
Całkowity wymóg kapitałowy	335 886	315 965

Współczynnik wypłacalności	14,4%	13,4%
-----------------------------------	--------------	--------------

Tier 1	11,4%	10,1%
---------------	--------------	--------------

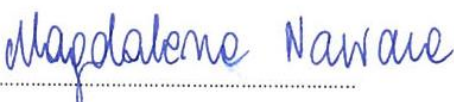
** Zaokrąglona waga ryzyka dla ekspozycji z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania.

Podpisy wszystkich członków Zarządu


8 marca 2016 roku	Szymon Midera	Prezes Zarządu	
-------------------	---------------	----------------	---

8 marca 2016 roku	Paweł Sławski	Wiceprezes Zarządu	
-------------------	---------------	--------------------	--

8 marca 2016 roku	Hubert Meronk	Członek Zarządu	
-------------------	---------------	-----------------	--

8 marca 2016 roku	Magdalena Nawara	Członek Zarządu	
-------------------	------------------	-----------------	---

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

8 marca 2016 roku	Michał Sasim	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	
-------------------	--------------	-------------------------------------	--