

Raport
Nordea Bank Polska S.A.
za I półrocze 2013



Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

Wybrane dane finansowe	w tys. zł		w tys. EUR	
	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Wynik odsetkowy netto	288 199	351 971	68 392	83 315
Wynik prowizyjny netto	1 064	56 551	252	13 386
Suma przychodów operacyjnych	330 272	479 677	78 376	113 545
Zysk przed opodatkowaniem	24 609	88 062	5 840	20 845
Zysk za okres	13 834	64 678	3 283	15 310
Zysk (strata) na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w zł/EUR)	0,25	1,17	0,06	0,28
Przepływy środków pieniężnych w działalności operacyjnej	(923 077)	(1 832 498)	(219 053)	(433 772)
Przepływy środków pieniężnych w działalności inwestycyjnej	(216 991)	108 763	(51 493)	25 745
Przepływy środków pieniężnych w działalności finansowej	(64 698)	1 227 471	(15 353)	290 555
Przepływy środków pieniężnych w danym roku	(1 204 766)	(496 264)	(285 899)	(117 471)

Wybrane dane finansowe	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres	okres	Okres	okres
	30/06/2013	31/12/2012	30/06/2013	31/12/2012
Aktywa ogółem	33 321 416	33 320 429	7 696 899	8 150 391
Kapitały własne ogółem	2 313 697	2 299 329	534 440	562 431
Kapitał zakładowy	277 494	277 494	64 098	67 877
Liczba akcji	55 498 700	55 498 700	55 498 700	55 498 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	41,69	41,43	9,63	10,13
Współczynnik wypłacalności	13,45	14,18	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	2 248 968	2 244 052	519 488	548 909
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	1 024 278	988 946	236 597	241 902
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	5 605	4 388	1 295	1 073

Wybrane pozycje sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów:

- pozycje Sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz Sprawozdanie z przepływów pieniężnych kurs liczony, jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego z sześciu miesięcy okresu zakończonego dnia 30 czerwca 2013 i 2012 roku odpowiednio:
1 EURO = 4,2140 PLN i 1 EURO = 4,2246
- pozycje Sprawozdanie z sytuacji finansowej – kurs średni NBP na dzień 30 czerwca 2013 roku
1 EURO = 4,3292 oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku 1 EURO = 4,0882

***Skrócone śródroczne
Sprawozdanie Finansowe
Nordea Bank Polska S.A.
za I półrocze 2013***



Spis treści:

Tytuł	Str.
Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	6
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.	9
1. Informacja ogólna o emitencie.....	10
2. Istotne zasady rachunkowości.....	10
3. Ważniejsze oszacowania i oceny	21
4. Sprawozdanie według segmentów.....	23
5. Zarządzanie ryzykiem finansowym.	27
6. Wynik odsetkowy netto.....	43
7. Wynik prowizyjny netto.....	44
8. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji.	45
9. Pozostałe przychody operacyjne.	45
10. Koszty administracyjne.....	46
11. Pozostałe koszty operacyjne.....	46
12. Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.	47
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.	49
14. Zysk przypadający na jedną akcję	50
15. Należności od banków.	51
16. Należności od klientów.	52
17. Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu.	53
18. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.	54
19. Aktywa i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego.....	55
20. Pozostałe aktywa.....	57
21. Zobowiązania wobec banków.....	57
22. Zobowiązania wobec klientów.....	58

23. Rezerwy.....	60
24. Pozostałe zobowiązania.....	61
25. Zobowiązania podporządkowane	64
26. Kapitał własny	65
27. Klasyfikacja instrumentów finansowych.....	66
28. Wartość godziwa	70
29. Aktywa i zobowiązania warunkowe.....	73
30. Jednostki powiązane.....	75
31. Istotne zdarzenia w ciągu okresu sprawozdawczego	79
32. Zdarzenia po dacie bilansu	80

Sprawozdanie z całkowitych dochodów.

w tys. zł	Nota	od 01/04/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/04/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2012 do 30/06/2012
PRZYCHODY OPERACYJNE					
Przychody odsetkowe		249 737	536 265	305 583	621 276
Koszty odsetkowe		(112 403)	(248 066)	(128 732)	(269 305)
Wynik odsetkowy netto	6	137 334	288 199	176 851	351 971
Przychody prowizyjne		31 675	62 367	32 973	66 041
Koszty prowizyjne		(32 101)	(61 303)	(3 869)	(9 490)
Wynik prowizyjny netto	7	(426)	1 064	29 104	56 551
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	8	11 422	24 792	20 867	58 329
Pozostałe przychody operacyjne	9	7 581	16 217	8 334	12 826
Suma przychodów operacyjnych		155 911	330 272	235 156	479 677
KOSZTY OPERACYJNE					
Koszty administracyjne	10	(119 519)	(242 374)	(110 348)	(231 785)
- osobowe		(59 147)	(117 460)	(56 520)	(114 695)
- pozostałe koszty administracyjne		(60 372)	(124 914)	(53 828)	(117 090)
Pozostałe koszty operacyjne	11	-	-	(42 200)	(42 200)
Amortyzacja		(10 460)	(20 886)	(11 294)	(22 949)
Suma kosztów operacyjnych		(129 979)	(263 260)	(163 842)	(296 934)
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	12	(38 103)	(42 403)	(58 896)	(71 882)
Wynik z tytułu utraty wartości majątku rzeczowego Banku		-	-	(22 786)	(22 799)
Zysk przed opodatkowaniem		(12 171)	24 609	(10 368)	88 062
Podatek dochodowy	13	272	(10 775)	557	(23 384)
Zysk za okres		(11 899)	13 834	(9 811)	64 678
Inne całkowite dochody		(328)	(534)	169	(87)
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty po spełnieniu określonych warunków		-	-	-	-
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty		(328)	(534)	169	(87)
Całkowite dochody ogółem za okres		(12 227)	13 300	(9 642)	64 591

	Noty	od 01/01/2013 do 30/06/2013	do 01/01/2012 do 30/06/2012
Zysk na jedną akcję	14		
– podstawowy z zysku za okres (PLN)		0,25	1,17
– rozwodniony z zysku za okres (PLN)		0,25	1,17
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		55 498 700	55 498 700
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych w okresie		55 498 700	55 498 700

Noty przedstawione na stronach 9 – 81 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej.

w tys. zł

AKTYWA	Nota	30/06/2013	31/12/2012
Kasa i środki w banku centralnym		457 194	2 443 243
Należności od banków	15	172 292	575 426
Należności od klientów	16	27 470 760	26 473 165
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		4 841 845	3 476 180
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	18	26 724	26 062
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	17	4 815 121	3 450 118
Wartości niematerialne		57 063	49 861
Rzeczowe środki trwałe		151 467	150 402
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	19	74 865	81 695
Pozostałe aktywa	20	95 930	70 457
<i>w tym: należność z tyt. podatku bieżącego</i>		3 772	-
AKTYWA OGÓŁEM		33 321 416	33 320 429

w tys. zł

PASYWA	Nota	30/06/2013	31/12/2012
Zobowiązania wobec banków	21	15 645 964	15 945 857
Zobowiązania wobec klientów	22	14 073 601	13 467 278
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		17 397	51 363
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	18	17 397	51 363
Pozostałe zobowiązania	24	222 606	271 607
<i>w tym podatek bieżący</i>		-	5 725
Zobowiązania podporządkowane	25	1 026 745	1 259 239
Rezerwy	23	21 406	25 756
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		31 007 719	31 021 100
Kapitał zakładowy		277 494	277 494
Pozostałe kapitały		2 022 369	1 870 746
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego		13 834	151 089
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	26	2 313 697	2 299 329
PASYWA OGÓŁEM		33 321 416	33 320 429

Noty przedstawione na stronach 9 – 81 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Razem
		Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Wynik z lat ubiegłych	Zysk za okres	
01 styczeń 2013	277 494	847 936	1 022 810	457	150 632	2 299 329
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	-	-	13 834	13 834
Akcje pracownicze	-	-	534	-	-	534
Przebieganie niepodzielonego zysku z lat ubiegłych	-	-	457	(457)	-	-
Podział zysku	-	-	150 632	-	(150 632)	-
Zyski/(Straty) aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych	-	-	-	-	-	-
30 czerwiec 2013	277 494	847 936	1 174 433	-	13 834	2 313 697

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Razem
		Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Wynik z lat ubiegłych	Zysk za okres	
01 styczeń 2012	277 494	847 936	725 896	457	296 663	2 148 446
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	-	-	150 632	150 632
Fundusze banku	-	-	-	-	-	-
Akcje pracownicze	-	-	251	-	-	251
Podział zysku	-	-	296 663	-	(296 663)	-
31 grudzień 2012	277 494	847 936	1 022 810	457	150 632	2 299 329

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Razem
		Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Wynik z lat ubiegłych	Zysk za okres	
01 styczeń 2012	277 494	847 936	725 896	457	296 663	2 148 446
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	-	-	64 678	64 678
Akcje pracownicze	-	-	87	-	-	87
Podział zysku	-	-	296 663	-	(296 663)	-
30 czerwiec 2012	277 494	847 936	1 022 646	457	64 678	2 213 211

Noty przedstawione na stronach 9 – 81 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.

w tys. zł	Nota	Od 01/01/2013 Do 30/06/2013	Od 01/01/2012 Do 30/06/2012
Działalność operacyjna			
Zysk za okres		13 834	64 678
Korekta do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej		(11 033)	(5 042)
Odsetki		(18 791)	8 059
Podatek dochodowy		(13 435)	(36 362)
Efekt różnic kursowych dla działalności operacyjnej		307	312
Amortyzacja		20 886	22 949
Działalność operacyjna			
Zmiany w aktywach operacyjnych		(976 476)	210 755
Zmiany w kredytach instytucji finansowych		58 996	(135 810)
Zmiany w pożyczkach (akcji kredytowej)		(1 035 768)	242 344
Zmiany w instrumentach pochodnych		(662)	94 247
Zmiany stanu w pozostałych aktywach z wyjątkiem instrumentów finansowych		958	9 974
Zmiany w pasywach operacyjnych		50 598	(2 102 889)
Zmiany w depozytach od instytucji finansowych		(471 116)	(1 444 028)
Zmiany w depozytach i pożyczkach od pozostałych instytucji		607 741	(638 958)
Zmiany w pozostałych pasywach		(86 027)	(19 903)
Przepływy środków pieniężnych w działalności operacyjnej		(923 077)	(1 832 498)
Działalność inwestycyjna			
Zakup aktywów trwałych		(26 966)	(16 905)
Zakup niematerialnych aktywów		(9 454)	(3 179)
Sprzedaż aktywów trwałych		41	-
Zmiana stanu pozostałych aktywów finansowych		(180 612)	128 847
Przepływy środków pieniężnych w działalności inwestycyjnej		(216 991)	108 763
Działalność finansowa			
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych		-	797 552
Emisja dłużnych papierów wartościowych		-	172 409
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-	(400 000)
Splata długoterminowych kredytów od banków		(6 364)	-
Splata zobowiązań podporządkowanych		(267 557)	-
Pozostałe, w tym pożyczki otrzymane		209 223	657 510
Przepływy środków pieniężnych w działalności finansowej		(64 698)	1 227 471
Przepływy środków pieniężnych w danym roku		(1 204 766)	(496 264)
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na początek okresu		5 417 691	5 940 597
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na koniec okresu		4 212 925	5 444 333
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		(1 204 766)	(496 264)
Odsetki zapłacone		237 444	269 307
Odsetki otrzymane		428 629	527 997

Noty przedstawione na stronach 9 – 81 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja ogólna o emitencie.

1.1. Informacje o Nordea Bank Polska S.A.

Nordea Bank Polska S.A. jest Bankiem mającym siedzibę w Polsce: 81-303 Gdynia, ul. Kielecka 2, NIP 586-000-78-20, REGON 190024711, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z numerem KRS: 0000021828. Bank oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku.

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

1.2. Transakcja sprzedaży Banku

Nordea Bank AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie, Szwecja („NBAB”) podpisała umowę z Powszechną Kasą Oszczędności – Bankiem Polskim SA („PKO-BP”), której przedmiotem jest między innymi nabycie akcji Nordea Bank Polska S.A. Szczegóły dotyczące zawartej umowy zostały opisane w nocie 31.

2. Istotne zasady rachunkowości.

2.1. Oświadczenie o zgodności.

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunkach uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. Nr 33 poz. 259) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 6 miesięcy zakończonego 30 czerwca 2013 roku.

Przy sporządzaniu skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego przyjęto te same ogólne zasady, które zostały zastosowane przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego za okres zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2013 roku:

- Zmiany do MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” – Ciężka hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” – Pożyczki rządowe (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – prezentacja pozycji innych całkowitych dochodów (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – Podatek odroczony: realizacja wartości aktywów, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – poprawki do rachunkowości świadczeń po okresie zatrudnienia (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- MSSF 13 „Ustalenie wartości godziwej”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (2012)” - dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF opublikowane w dniu 17 maja 2012 roku (MSSF 1, MSR 1, MSR 16, MSR 32 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie).

Z wyjątkiem zaktualizowanych MSR 19 i MSR1 oraz nowego MSSF 13, przyjęcie powyższych zmian standardów nie spowodowało znaczących zmian w zasadach rachunkowości poszczególnych aktywów i zobowiązań.

2.2 Wpływ nowych standardów i interpretacji na sprawozdanie finansowe Banku

Jak opisano w nocie 2.1 powyżej najbardziej istotny wpływ na sprawozdanie finansowe miało wprowadzenie nowego MSSF 13 oraz aktualizacja MSR 19 i MSR 1.

Nowy standard IFRS 13 wprowadzony w 2013 r., nie miał istotnego wpływu na wycenę aktywów i zobowiązań finansowych. Konsekwencją wprowadzenia standardu było rozbudowanie ujawnień w zakresie opisu metod wyceny dla instrumentów finansowych zakwalifikowanych do poszczególnych poziomów zaprezentowanych w nocie 27 *Klasyfikacja instrumentów finansowych*.

Zaktualizowany MSR 19 wprowadza istotne zmiany w zakresie prezentacji świadczeń pracowniczych w kapitale własnym Banku. Standard wymaga by wpływ zmiany założeń aktuarialnych na wycenę świadczeń pracowniczych prezentowany był w innych całkowitych dochodach. Wprowadzenia zaktualizowanego standardu nie miało istotnego wpływu na dane porównawcze w związku z tym Bank nie dokonał przekształceń danych porównawczych.

Zaktualizowany MSR 1 wymaga odrębnej prezentacji innych całkowitych dochodów, które mogą być reklasyfikowane do zysku lub straty i tych elementów innych całkowitych dochodów, które nigdy do zysku lub straty przeniesione nie będą. Bank zastosował powyższe zmiany prezentacyjne w Skróconym śródrocznym Sprawozdaniu Finansowym.

2.3 Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są jeszcze obowiązujące oraz zmian do istniejących standardów oraz interpretacji Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF).

Poniżej zaprezentowane zostały standardy i interpretacje zatwierdzone przez UE, które jeszcze nie weszły w życie w dniu 31 grudnia 2012 r. oraz standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE, a także zmiany tych standardów i interpretacji wraz z oceną ich ewentualnego wpływu na sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska.

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący od	Wpływ na Bank
MSSF 10 <i>Skonsolidowane sprawozdania finansowe</i>	MSSF 10 przewiduje jeden nowy model analizy kontroli w odniesieniu do wszystkich podmiotów, w które dokonano inwestycji, włączając w to podmioty, które aktualnie jako JSP są w zakresie SKI-12. MSSF 10 wprowadza nowe wymagania, co do oceny kontroli, które różnią się od dotychczasowych wymogów z MSR 27 (2008). W nowym modelu kontroli inwestor kontroluje podmiot, w którym dokonał inwestycji, jeśli (1) jest narażony na lub ma prawo do zmiennych zwrotów z tytułu zaangażowania w ten podmiot, (2) ma zdolność wpływania na te zwroty poprzez władzę nad podmiotem inwestycji oraz (3) istnieje związek pomiędzy ww. władzą a zwrotami. Nowy standard zawiera również wymogi, co do ujawnień oraz wymogi odnoszące się do sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych. Wymogi te przeniesiono z MSR 27 (2008).	1 stycznia 2014 r	Nowa regulacje nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSSF 11 <i>Wspólne porozumienia</i>	MSSF 11 <i>Wspólne ustalenia umowne</i> zastępuje MSR 31 <i>Udziały we wspólnych przedsięwzięciach</i>. MSSF 11 nie wprowadza zasadniczych zmian co do ogólnej definicji porozumienia pod wspólną kontrolą, chociaż definicja kontroli i pośrednio współkontroli uległy zmianie w związku z MSSF 10. Zgodnie z nowym standardem wspólne ustalenia umowne są podzielone na 2 rodzaje, dla których zdefiniowano następujące modele ujmowania: - wspólne działania to takie, w których współkontrolujące je podmioty, zwane współnikami wspólnego działania, mają udział w aktywów oraz udział w zobowiązaniach związanych z wspólnych działaniem. - wspólne przedsięwzięcie to takie, w którym współkontrolujące podmioty, zwane współnikami przedsięwzięcia, mają prawo do aktywów netto porozumienia. MSSF 11 faktycznie wyłącza z zakresu MSR 31 te przypadki, gdy wspólne przedsięwzięcia, pomimo ich istnienia w formie odrębnych podmiotów nie mogą być faktycznie rozdzielone. Porozumienia takie są traktowane podobnie do współkontrolowanych aktywów/działalności zgodnie z MSR 31 i określane terminem wspólnego działania. Dla pozostałych jednostek współkontrolowanych wg MSR 31, określanych teraz wspólnymi przedsięwzięciami (joint ventures), należy stosować metodę praw własności. Nie ma możliwości zastosowania konsolidacji proporcjonalnej.	1 stycznia 2014 r	Nowe regulacje nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący od	Wpływ na Bank
MSSF 12 <i>Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach</i>	MSSF 12 zawiera dodatkowe wymogi związane z ujawnianiem informacji dotyczących znaczących osądów, przy określaniu charakteru posiadanych udziałów w innych jednostkach, wspólnych ustaleniach umownych, jednostkach stowarzyszonych i / lub jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji.	1 stycznia 2014 r.	Bank oczekuje, że MSSF 12 nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12: <i>Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe, Wspólne ustalenia umowne, Ujawnienia informacji na temat udziałów w innych jednostkach</i>	Zmiany: - definiują datę początkowego zastosowania MSSF 10 jako początek rocznego okresu sprawozdawczego, w którym standard został zastosowany po raz pierwszy (tj. 1 stycznia 2013 r. jeśli nie został zastosowany wcześniej). Na ten dzień jednostka weryfikuje czy nastąpiła zmiana osądów w stosunku do konieczności konsolidacji posiadanych inwestycji w inne jednostki; - ograniczają wymóg przekształcenia danych porównawczych do okresu bezpośrednio poprzedzającego dzień pierwszego zastosowania, co ma zastosowanie do wszystkich omawianych standardów. Jednostki, które przedstawiają dobrowolnie dane porównawcze za więcej niż jeden okres, mogą pozostawić dodatkowe okresy porównawcze nieprzekształcone; - wymagają ujawnień wpływu zmiany w polityce rachunkowości dla okresu bezpośrednio poprzedzającego dzień pierwszego zastosowania (tj. ujawnienie wpływu zmian na bieżący okres nie jest wymagane); - usuują wymóg przedstawienia danych porównawczych w odniesieniu do ujawnień dotyczących niekonsolidowanych ustrukturyzowanych jednostek, dla któregośkolwiek okresu poprzedzającego roczny okres, w którym MSSF 12 został zastosowany po raz pierwszy.	1 stycznia 2014 r.	Bank nie oczekuje, aby zmienione Standardy miały wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie posiada żadnych inwestycji w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięć, na które wpłynęłyby powyższe zmiany
MSR 27 (2011) <i>Jednostkowe sprawozdania finansowe</i>	MSR 27 (2011) pozostawia istniejące wymagania MSR 27 (2008) co do rachunkowości i ujawnień w jednostkowych sprawozdaniach finansowych wprowadzając jedynie kilka drobnych uściśleń. Obowiązujące obecnie wymogi MSR 28 (2008) i MSR 31 w zakresie jednostkowych sprawozdań finansowych również zostały włączone do MSR 27 (2011). Standard nie zawiera już kwestii kontroli i wymagań dotyczących sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych, które zostały przeniesione do MSSF 10 <i>Skonsolidowane sprawozdania finansowe</i> .	1 stycznia 2014 r.	Bank nie oczekuje, aby powyższa zmiana miała znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie skutkuje to zmianą polityki rachunkowości jednostki.

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący od	Wpływ na Bank
MSR 28 (2011) <i>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i we wspólnych przedsięwzięciach</i>	W MSR 28 (2011) dokonano ograniczonych zmian: <i>Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia przeznaczone do sprzedaży.</i> MSSF 5 <i>Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana</i> jest stosowany do inwestycji, lub jej części, w jednostkę stowarzyszoną lub wspólne przedsięwzięcie, które spełnia kryteria zaklasyfikowania jako przeznaczone do sprzedaży. Do zatrzymanej części inwestycji, której nie zaklasyfikowano jako przeznaczona do sprzedaży, stosuje się metodę praw własności aż do momentu zbycia części przeznaczonej do sprzedaży. Po jej zbyciu zatrzymana część inwestycji ujmowana jest metodą praw własności, jeśli zatrzymana inwestycja nadal stanowi inwestycję w jednostkę stowarzyszoną lub wspólne przedsięwzięcie. <i>Zmiany w inwestycjach w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach.</i> Upřednio zgodnie z MSR 28 (2008) i MSR 31, ustanie znaczącego wpływu lub współkontroli powodowało we wszystkich przypadkach konieczność ponownej wyceny zatrzymanych udziałów, nawet w przypadku, gdy znaczący wpływ zamieniał się we współkontrolę. MSR 28 (2011) wymaga, aby w takich sytuacjach zatrzymane inwestycje nie były ponownie wyceniane.	1 stycznia 2014 r.	Bank nie oczekuje, aby zmieniony Standard miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie posiada żadnych inwestycji w jednostki stowarzyszone lub wspólne przedsięwzięcia, na które wpłynęłyby powyższe zmiany.
Zmiany do MSR 32 <i>Instrumenty finansowe: prezentacja –</i> Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych	Zmiany nie wprowadzają nowych zasad dotyczących kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych; Wyjaśniają one natomiast kryteria dotyczące kompensat, co ma na celu usunięcie niespójności w ich stosowaniu. Zmiany objaśniają, że jednostka posiada tytuł prawny do kompensaty, jeśli tytuł ten: - nie jest uwarunkowany wystąpieniem określonego zdarzenia w przyszłości; oraz - jest egzekwowalny zarówno w zwykłym trybie prowadzenia działalności jak i w przypadku niewywiązania się z płatności lub w przypadku niewypłacalności lub upadłości jednostki i wszystkich kontrahentów.	1 stycznia 2014 r.	Bank nie oczekuje, że zmieniony Standard będzie miał wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie stosuje zasad dotyczących kompensat w odniesieniu do posiadanych aktywów i zobowiązań finansowych ani nie zawarł ramowych umów dotyczących kompensat.

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący od	Wpływ na Bank
<i>Jednostki inwestycyjne</i> (Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 and MSR 27)	Zmiany przewidują wyjątek od obowiązku konsolidacji wynikającego z MSSF 10 i wymagają od podmiotów spełniających kryteria jednostek inwestycyjnych, aby wyceniały swoje inwestycje w jednostkach kontrolowanych – jak również w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach – w wartości godziwej przez wynik finansowy, zamiast ujmować je w drodze konsolidacji. Zwolnienie z obowiązku konsolidacji ma charakter obowiązkowy (tzn. nie jest dobrowolny), z wyłączeniem podmiotów zależnych, uznawanych za zintegrowane z działalnością inwestycyjną danej jednostki inwestycyjnej, które nadal podlegają konsolidacji. Za jednostkę inwestycyjną uznajemy podmiot, który spełnia wszystkie kluczowe kryteria definicji jednostki inwestycyjnej. Jest to więc podmiot, który: 1. otrzymuje fundusze od inwestorów w celu świadczenia tym inwestorom usług zarządzania inwestycjami; 2. zobowiązuje się wobec inwestorów, że celem jego działalności jest inwestowanie środków wyłącznie w celu osiągnięcia zwrotów ze wzrostu wartości inwestycji i/lub dywidend; oraz 3. dokonuje pomiaru i oceny wyników zasadniczo wszystkich swoich inwestycji na podstawie ich wartości godziwej. Zmiany określają również wymagania wobec jednostek inwestycyjnych w zakresie ujawnień.	1 stycznia 2014 r.	Bank nie oczekuje, aby zmiany do standardów miały wpływ na sprawozdanie finansowe .
Ujawnienia wartości odzyskiwalnej dotyczące aktywów niefinansowych (Zmiany do MSR 36 Utrata wartości aktywów)	Zmiany usuwają niezamierzony wymóg MSR 36 Utrata wartości aktywów do ujawniania wartości odzyskiwalnej dla każdego ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne, do którego została przypisana istotna wartość firmy lub wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użyteczności. Po wprowadzeniu Zmian, ujawnienie wartości odzyskiwalnej będzie wymagane jedynie w przypadku ujmowania lub odwracania straty z tytułu utraty wartości.	1 stycznia 2014 r.	Bank nie oczekuje, że zmieniony Standard będzie miał wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie stosuje zasad dotyczących kompensat w odniesieniu do posiadanych aktywów i zobowiązań finansowych ani nie zawarł ramowych umów dotyczących kompensat.

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący od	Wpływ na Bank
KIMSF 21 Obciążenia	KIMSF 21 jest interpretacją do MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe. MSR 37 ustala kryteria ujęcia zobowiązań, jednym z których jest wymóg posiadania przez jednostkę obecnego obowiązku, wynikającego z przeszłych zdarzeń (zdarzeń obligujących). Interpretacja wyjaśnia, że zdarzeniem obligującym powodującym powstanie zobowiązania do poniesienie obciążeń/opłat jest czynność opisana w odpowiednich regulacjach prawnych warunkująca płatność obciążenia/opłaty	1 stycznia 2014 r.	Bank nie oczekuje, że zmieniony Standard będzie miał wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie stosuje zasad dotyczących kompensat w odniesieniu do posiadanych aktywów i zobowiązań finansowych ani nie zawarł ramowych umów dotyczących kompensat.
Nowacja instrumentów pochodnych a kontynuowanie rachunkowości zabezpieczeń (Zmiany do MSR 39 Instrumenty Finansowe: Ujmowanie i Wycena)	Zmiany te wprowadzają ograniczone poprawki do MSR 39 umożliwiające kontynuowanie rachunkowości zabezpieczeń w odniesieniu do istniejącego powiązania zabezpieczającego, jeżeli nowacja (czyli tzw. odnowienie) zabezpieczającego instrumentu pochodnego, która nie była rozważana w oryginalnej dokumentacji zabezpieczeń, spełnia wszystkie następujące kryteria: • nowacja wymagana jest przepisami prawa, • izba rozliczeniowa (kontrahent centralny) zostaje nową stroną transakcji dla każdej z pierwotnych stron kontraktu dotyczącego instrumentu pochodnego, oraz • zmiany warunków instrumentu pochodnego ograniczają się do tych, które są konieczne do zmiany strony umowy	1 stycznia 2014 r.	Bank nie oczekuje, aby zmiany do standardów miały wpływ na sprawozdanie finansowe .

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący od	Wpływ na Bank
MSSF 9 <i>Instrumenty Finansowe</i> (2009).	Nowy Standard zastępuje wytyczne zawarte w MSR 39 <i>Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena</i>, na temat klasyfikacji oraz wyceny aktywów finansowych. Standard eliminuje istniejące obecnie w MSR 39 kategorie: utrzymywane do terminu wymagalności, dostępne do sprzedaży oraz pożyczki i należności. W momencie początkowego ujęcia aktywa finansowe będą klasyfikowane do jednej z dwóch kategorii: • aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; lub • aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej. Składnik aktywów finansowych jest wyceniany według zamortyzowanego kosztu, jeżeli spełnione są następujące dwa warunki: • aktywa utrzymywane są w ramach modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu; oraz, • jego warunki umowne powodują powstanie w określonych momentach przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie spłatę kapitału oraz odsetek od niespłaconej części kapitału. Zyski i straty z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w wyniku finansowym bieżącego okresu, z wyjątkiem sytuacji, gdy inwestycja w instrument kapitałowy nie jest przeznaczona do obrotu. MSSF 9 daje możliwość dokonania nieodwracalnej decyzji o wycenie takich instrumentów finansowych, w momencie ich początkowego ujęcia, w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Wyboru takiego można dokonać dla każdego instrumentu osobno. Wartości ujęte w innych całkowitych dochodach nie mogą w późniejszych okresach zostać przekwalifikowane do rachunku zysków i strat.	1 stycznia 2015 r.	Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, nowy Standard będzie miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, w związku z faktem, że będzie obowiązkowe jego retrospektywne zastosowanie. Jednakże, do momentu pierwszego zastosowania tego standardu, Bank nie jest w stanie przeprowadzić analizy wpływu tego standardu na sprawozdanie finansowe. Bank nie zdecydował jeszcze o dacie początkowego zastosowania Standardu.

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący od	Wpływ na Bank
Zmiany do MSSF 9 <i>Instrumenty Finansowe</i> (2010)	Zmiany do MSSF 9 z 2010 roku zmieniają wskazówki zawarte w MSR 39 <i>Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena</i> na temat klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych oraz wyłączenia aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych. Standard zachowuje prawie wszystkie dotychczasowe wymogi MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych oraz wyłączenia aktywów finansowych i zobowiązań finansowych. Standard wymaga, aby zmiana wartości godziwej dotycząca zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego w momencie początkowego ujęcia jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy były prezentowane w ramach innych całkowitych dochodów. Jedynie pozostała część zysku lub straty z wyceny do wartości godziwej ma być ujmowana w zysku lub stracie bieżącego okresu. W przypadku jednak, gdyby zastosowanie tego wymogu powodowało brak współmierności przychodów i kosztów, cała zmiana wartości godziwej byłaby ujmowana w zysku lub stracie bieżącego okresu. Wartości zaprezentowanych w innych całkowitych dochodach nie przeklasyfikowuje się w późniejszych okresach do zysku lub straty bieżącego okresu. Mogą one być jednak przeklasyfikowane w ramach kapitału własnego. Zgodnie z MSSF 9 wycena pochodnych instrumentów finansowych, które związane są z nienotowanymi instrumentami kapitałowymi i które muszą być uregulowane poprzez dostarczenie nienotowanych instrumentów kapitałowych, których wartość nie może zostać wiarygodnie ustalona, powinna nastąpić według wartości godziwej.	1 stycznia 2015 r.	Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, nowy Standard będzie miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, w związku z faktem, że będzie obowiązkowe jego retrospektywne zastosowanie. Jednakże, do momentu pierwszego zastosowania tego standardu, Bank nie jest w stanie przeprowadzić analizy jego wpływu na sprawozdanie finansowe. Bank nie zdecydował jeszcze o dacie początkowego zastosowania Standardu.
Zmiany do MSSF 9 <i>Instrumenty finansowe i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia</i>	Zmiany te zmieniają wymogi dotyczące ujawnień oraz przekształcania danych porównawczych dotyczących początkowego zastosowania MSSF 9 <i>Instrumenty finansowe</i> (2009) oraz MSSF 9 <i>Instrumenty finansowe</i> (2010). Zmiany do MSSF 7 wymagają ujawnienia szczegółów dotyczących skutków początkowego zastosowania MSSF 9, w sytuacji kiedy jednostka nie przekształca danych porównawczych zgodnie ze wymaganiami zmienionego MSSF 9. Jeśli jednostka zastosuje MSSF 9 od 1 stycznia 2013 r. lub później, wówczas nie jest wymagane przekształcenie danych porównawczych dla okresów przed datą początkowego zastosowania. Jeśli jednostka dokona wcześniejszego zastosowania MSSF 9 w 2012 r., wówczas ma możliwość przekształcenia danych porównawczych bądź przedstawienia dodatkowych ujawnień, zgodnie z wymaganiami zmienionego MSSF 7. Jeśli jednostka dokona wcześniejszego zastosowania MSSF 9 przed 2012 r., wówczas nie ma ona obowiązku przekształcania danych porównawczych ani przedstawiania dodatkowych ujawnień wymaganych przez zmieniony MSSF 7.	1 stycznia 2015 r.	Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, nowy Standard będzie miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, w związku z faktem, że będzie obowiązkowe jego retrospektywne zastosowanie. Jednakże, do momentu pierwszego zastosowania tego standardu, Bank nie jest w stanie przeprowadzić analizy jego wpływu na sprawozdanie finansowe. Bank nie zdecydował jeszcze o dacie początkowego zastosowania Standardu.

2.4. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W Skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym kończącym się 30 czerwca 2012 r. Bank prezentował część składki ubezpieczeniowej płaconej przez klienta a stanowiącej wynagrodzenie zakładu ubezpieczeń w kwocie 4 329 tys. PLN w pozycji Koszty prowizyjne (było 13 819 tys. PLN jest 9 490 tys. PLN). W obecnym Raporcie prezentacja ww. pozycji została zmieniona i odpowiednio kwota ta koryguje pozycje Przychodów odsetkowych o 4 085 tys. PLN (było 625 361 tys. PLN jest 621 276 tys. PLN) i Przychodów prowizyjnych o 244 tys. PLN (było 66 285 tys. PLN jest 66 041 tys. PLN).

W I półroczu 2013 Bank dokonał modyfikacji metodologii kalkulacji odpisów aktualizujących, w efekcie której wyodrębniono wartość rezerwy dla zobowiązań pozabilansowych z łącznej kwoty odpisów w ramach wyceny IBNR (opis znajduje się w nocie 16). W celu zapewnienia porównywalności danych w *Sprawozdaniu z sytuacji finansowej* na dzień 31 grudnia 2012 r. dokonano zmiany prezentacyjnej kwoty 10 211 tys. zł w pozycjach Aktywów - *Należności od klientów* (było 26 462 954 tys. zł jest 26 473 165 tys. zł) oraz Pasywów – *Rezerwy* (było 15 545 tys. zł jest 25 756 tys. zł). Zmiany te miały również wpływ na prezentację danych na dzień 31 grudnia 2012 w następujących notach:

16. Należności od klientów - *Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów*.

23. Rezerwy – *Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje pozabilansowe*.

4. Sprawozdanie wg segmentów w pozycjach Bilansu Nordea Bank Polska S.A. (stan na dzień 31/12/2012):

Aktywa - Aktywa segmentu – Segment finansowy oraz Pasywa – Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)

W wyniku analizy kosztów przypisanych do segmentów działalności dla potrzeb sprawozdania z wyników segmentów operacyjnych (por. notę 4) stwierdzono, że w Skróconym Śródrocznym Sprawozdaniu Finansowym za okres kończący się 31 marca 2013 r. kwota kosztów pozostałych (nieprzypisanych) powinna zostać pomniejszona o 15 872 tys. zł (z 19 877 do 4 005 tys. zł), zwiększając odpowiednio kwoty kosztów w wierszach:

1) „Koszty segmentu (zewnętrzne)”

- dla Banku ogółem: o 15 872 tys. zł (z 267 843 do 283 715 tys. zł),
- dla Segmentu Korporacji: o 3 518 tys. zł (z 95 100 do 98 618 tys. zł),
- dla Segmentu Detalu: o 12 136 tys. zł (ze 125 035 do 137 171 tys. zł),
- dla Segmentu Finansowego: o 218 tys. zł (z 47 708 do 47 926 tys. zł);

2) „Koszty segmentu ogółem”

- dla Banku ogółem: o 15 872 tys. zł (z 278 269 do 294 141 tys. zł),
- dla Segmentu Korporacji: o 3 518 tys. zł (ze 138 881 do 142 399 tys. zł),
- dla Segmentu Detalu: o 12 136 tys. zł (ze 157 895 do 170 031 tys. zł),
- dla Segmentu Finansowego: o 218 tys. zł (z 48 400 do 58 618 tys. zł);

oraz zmniejszając odpowiednio kwoty w wierszu „Wynik segmentu”:

- dla Banku ogółem: z 52 037 do 36 165 tys. zł,
- dla Segmentu Korporacji: z 56 172 do 52 654 tys. zł,
- dla Segmentu Detalu: z 20 868 do 8 732 tys. zł,
- dla Segmentu Finansowego: z -25 003 do -25 221 tys. zł.

Zmiana ta nie wpływa na ogólny wynik finansowy (zysk przed opodatkowaniem, podatek dochodowy, zysk netto) dla Banku jako całości.

3. Ważniejsze oszacowania i oceny

3.1. Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank ocenia na każdy dzień bilansowy, czy istnieją obiektywne przesłanki, że jakikolwiek składnik aktywów finansowych (lub grupy aktywów finansowych) utracił wartość. Rozpoznanie aktywów jako tych, które utraciły wartość nie jest ograniczone do sytuacji, kiedy strata może być uznana jako nieodwracalna.

Obiektywną przesłanką utraty wartości składnika lub grupy aktywów finansowych może być pojedyncze wydarzenie albo połączony efekt kilku zdarzeń.

Bank włącza następujące przykładowe wydarzenia do listy obiektywnych przesłanek utraty wartości:

- wystąpienie znaczących trudności finansowych emitenta lub dłużnika,
- niedotrzymanie postanowień umownych przez emitenta lub dłużnika, np. niespłacenie odsetek lub kapitału albo zaleganie z ich spłatą,
- przyznanie emitentowi lub dłużnikowi, ze względów ekonomicznych lub prawnych związanych z jego trudnościami finansowymi, udogodnienia, które w innym przypadku nie zostałyby udzielone,
- zaistnienie wysokiego prawdopodobieństwa upadłości lub restrukturyzacji emitenta lub dłużnika,
- wystąpienie zdarzenia umożliwiającego oszacowanie spadku wartości przyszłych przepływów pieniężnych, w tym ich ściągальności, w odniesieniu do grupy aktywów.

Powyższa lista powinna być traktowana, jako przykładowa, nie wyczerpująca wszystkich możliwych przypadków, które mogą być uznane za wystarczającą przesłankę utraty wartości.

Bank poddaje okresowym testom na utratę wartości wszystkie ekspozycje kredytowe poprzez identyfikację znaczących zdarzeń mających wpływ na ich ekspozycję lub wycenę.

Kalkulacja wartości odpisu aktualizującego następuje z zastosowaniem:

- 1) kolektywnej metody wyceny aktywów – polegającej na ustaleniu utraty wartości dla grup ekspozycji kredytowych homogenicznych pod względem profilu ryzyka, w oparciu o wskaźniki strat generowanych przez podobne portfele ekspozycji; wycena kolektywna stosowana jest w odniesieniu do portfela klientów indywidualnych, dla ekspozycji innych niż indywidualnie istotne,
- 2) indywidualnej metody wyceny aktywów – dla ekspozycji wobec klientów innych niż klienci indywidualni oraz dla ekspozycji spełniających definicje indywidualnie istotnych wobec klientów indywidualnych; metoda indywidualna polega na indywidualnym oszacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych obejmujących potencjalne wpływy z realizacji zabezpieczeń, dobrowolne spłaty dokonywane przez klientów oraz inne źródła spłat.

Bank zwraca szczególną uwagę na ekspozycje kredytowe przeklasyfikowane do grup podwyższonego ryzyka, zmierzając do efektywnej restrukturyzacji lub skutecznego procesu windykacji. Dla ekspozycji kredytowych, dla których rozpoznano utratę wartości, tworzone są indywidualne rezerwy alokowane do danej ekspozycji).

Bank tworzy także odpisy aktualizujące na wypadek zaistniałych ale jeszcze niezidentyfikowanych zdarzeń wskazujących na utratę wartości (tzw. rezerwa IBNR). Celem przeprowadzenia testów portfelowych IBNR jest oszacowanie strat, które już zostały poniesione (i wpłynęły na przyszłe przepływy pieniężne, które miały być uregulowane zgodnie z umową), lecz które wciąż nie zostały rozpoznane w przypadku indywidualnego testu na utratę wartości. Odpis aktualizujący wyznaczany jest dla homogenicznych pod względem profilu

ryzyka portfeli ekspozycji nie znajdujących się w statusie „default” (tj. w przypadku których nie zaistniały przesłanki utraty wartości). Na potrzeby wyceny IBNR Bank wyodrębnia pięć głównych portfeli ekspozycji kredytowych:

- 1) klienci indywidualni – ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- 2) klienci indywidualni – pozostałe ekspozycje kredytowe,
- 3) klienci instytucjonalni – ekspozycje wobec podmiotów niefinansowych,
- 4) klienci instytucjonalni – ekspozycje wobec podmiotów finansowych,
- 5) klienci instytucjonalni – ekspozycje wobec podmiotów budżetowych.

Dla ekspozycji pozabilansowych odpis aktualizujący jest tworzony w odniesieniu do ekwiwalentu bilansowego ekspozycji pozabilansowej w zakresie wyceny kolektywnej i IBNR lub, w przypadku wyceny indywidualnej, na bazie analizy indywidualnej zgodnie z obowiązującymi zasadami wyceny poszczególnych portfeli kredytowych.

W II kwartale 2013 r. Bank dokonał modyfikacji zasad kalkulacji rezerw w zakresie wyceny kolektywnej. Modyfikacja dotyczyła obniżenia współczynnika odzysku z zabezpieczeń w postaci hipoteki na nieruchomości. Szacowany wpływ modyfikacji na wynik finansowy w pierwszym półroczu wyniósł ok. 14 mln zł.

3.2. Kalkulacja rezerw na świadczenia pracownicze

W zakresie świadczeń pracowniczych Bank dokonuje szacunku rezerw zgodnie z zapisami MSR 19. Wysokość rezerw ustalana jest w oparciu o metodologię aktuarialną, przy współpracy z licencjonowanym aktuariuszem. Ustalenie kwot tych rezerw oparte jest na szeregu założeń dotyczących zarówno rotacji pracowników, ryzyka śmierci jak i warunków makroekonomicznych. W przypadku świadczeń krótkoterminowych (płatnych w ciągu najbliższych 12 miesięcy) Bank przyjmuje ich niezdyskontowaną wartość, natomiast długoterminowe świadczenia pracownicze dyskontowane stopą wolną od ryzyka w wysokości 3,5% (3,6% w 2012r.).

4. Sprawozdanie według segmentów

Sprawozdanie według segmentów zostało sporządzone w oparciu o zasady stosowane wewnątrz Banku dla prezentacji informacji na potrzeby regularnej oceny wyników działalności przez głównego decydenta operacyjnego, którym jest Zarząd Banku.

Działalność operacyjną Nordea Bank Polska S.A. podzielono na trzy podstawowe segmenty: Bankowości Detalicznej, Bankowości Korporacyjnej oraz Segment Finansowy.

Segment Bankowości Detalicznej obejmuje transakcje zawierane w sieci Oddziałów Banku

(z wyłączeniem transakcji z udziałem produktów skarbowych), w Oddziale Internetowym i Call Center oraz placówkach bankowych wchodzących w skład Centrum Bankowości Detalicznej – Oddział Główny. Działalność detaliczna dotyczy następujących grup klientów: małe przedsiębiorstwa, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz klienci indywidualni.

Segment Korporacyjny obejmuje transakcje zawierane z klientami korporacyjnymi (przedsiębiorstwa o znaczących obrotach), klientami skandynawskimi, gminami, szpitalami oraz handel dłużnymi papierami wartościowymi. Zawarte są w nim także transakcje sprzedaży produktów skarbowych klientom Banku (transakcje wymiany oraz transakcje papierami wartościowymi).

Segment Finansowy zajmuje się transakcjami lokowania środków pieniężnych, transakcjami walutowymi, instrumentami pochodnymi oraz dłużnymi papierami wartościowymi zawieranymi na rynku międzybankowym.

Przychody bankowe i koszty bankowe segmentu to przychody oraz koszty osiągane ze sprzedaży zewnętrznym klientom, jak również wewnętrzne rozliczenia pomiędzy segmentami Banku. Przychody bankowe i koszty bankowe zewnętrzne zostały przypisane segmentom na bazie założeń przynależności grup klientów do poszczególnych segmentów działalności (tzw. jednostki odpowiedzialności za klienta). Wynik bankowy wewnętrzny oparty jest na ustalonych założeniach w ramach wewnętrznych cen transferowych. Koszty działania segmentu to dające się przypisać w sposób bezpośredni oraz poprzez alokację koszty działania danego segmentu.

W ramach wewnętrznych cen transferowych ceny sprzedaży pomiędzy segmentami oparte są na cenach rynkowych, skorygowanych o stosowane marże.

Aktywa i pasywa Banku dzieli się pomiędzy segmenty w myśl tzw. odpowiedzialności za klienta.

Do Segmentów Korporacyjnego i Detalicznego przypisuje się kredyty i depozyty klientów, za które te piony odpowiadają.

Aktywa i pasywa, w przypadku, których nie jest możliwe przyporządkowanie do wyodrębnionych segmentów ujmowane są w pozycjach „nieprzypisane aktywa” i „nieprzypisane pasywa”.

Działalność Nordea Bank Polska S.A. prowadzona jest wyłącznie na terenie Polski. Nie zostały zidentyfikowane istotne różnice w ryzyku wynikającym z geograficznego umiejscowienia jej placówek, w związku z tym emitent zrezygnował z prezentacji sprawozdań finansowych w podziale na segmenty geograficzne.

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 30/06/2013)

w tys. zł

AKTYWA	30/06/2013 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu <i>w tym środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	33 246 551 208 530	10 104 992 16 545	18 189 160 120 551	4 952 399 71 434
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	74 865	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	33 321 416	10 104 992	18 189 160	4 952 399

w tys. zł

PASYWA	30/06/2013 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	30 986 313	7 121 214	6 902 650	16 962 449
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	21 406	-	-	-
3. Kapitały własne	2 313 697	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	33 321 416	7 121 214	6 902 650	16 962 449

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 31/12/2012)

w tys. zł

AKTYWA	31/12/2012 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu <i>w tym środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	33 238 734 200 263	9 504 698 17 035	17 766 216 130 252	5 967 820 52 976
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	81 695	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	33 320 429	9 504 698	17 766 216	5 967 820

w tys. zł

PASYWA	31/12/2012 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	30 995 344	6 828 608	6 625 930	17 540 806
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	25 756	-	-	-
3. Kapitały własne	2 299 329	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	33 320 429	6 828 608	6 625 930	17 540 806

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/04/2013-30/06/2013)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	296 712	174 487	180 491	7 868	(66 134)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	296 712	113 556	138 554	44 602	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	60 931	41 937	(36 734)	(66 134)
Koszty segmentu ogółem	(266 886)	(116 242)	(162 256)	(54 522)	66 134
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(256 426)	(80 206)	(131 846)	(44 374)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(34 671)	(22 530)	(8 933)	66 134
Amortyzacja	(10 460)	(1 365)	(7 880)	(1 215)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(38 103)	(22 168)	(15 935)	-	-
Wynik segmentu	(8 277)	36 077	2 300	(46 654)	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	3 703	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(7 597)	-	-	-	-
Utrata wartości majątku rzeczowego	-	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	(12 171)	-	-	-	-
Podatek dochodowy	272	-	-	-	-
Zysk za okres	(11 899)	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2013-30/06/2013)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	631 318	369 687	363 407	41 265	(143 041)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	631 318	231 594	277 755	121 969	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	138 093	85 652	(80 704)	(143 041)
Koszty segmentu ogółem	(561 027)	(258 641)	(332 287)	(113 140)	143 041
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(540 141)	(178 824)	(269 017)	(92 300)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(76 994)	(47 658)	(18 389)	143 041
Amortyzacja	(20 886)	(2 823)	(15 612)	(2 451)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(42 403)	(22 315)	(20 088)	-	-
Wynik segmentu	27 888	88 731	11 032	(71 875)	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	8 323	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(11 602)	-	-	-	-
Utrata wartości majątku rzeczowego	-	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	24 609	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(10 775)	-	-	-	-
Zysk za okres	13 834	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/04/2012-30/06/2012)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	370 305	194 948	217 944	63 240	(105 827)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	370 305	132 902	158 923	78 480	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	62 046	59 021	(15 240)	(105 827)
Koszty segmentu ogółem	(254 558)	(140 420)	(183 685)	(36 280)	105 827
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(243 264)	(79 813)	(140 333)	(23 118)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(58 790)	(33 994)	(13 043)	105 827
Amortyzacja	(11 294)	(1 817)	(9 358)	(119)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(58 896)	(47 472)	(11 424)	-	-
Wynik segmentu	56 851	7 056	22 835	26 960	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	-	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(44 433)	-	-	-	-
Utrata wartości majątku rzeczowego	(22 786)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	(10 368)	-	-	-	-
Podatek dochodowy	557	-	-	-	-
Zysk za okres	(9 811)	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2012-30/06/2012)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	762 801	392 941	445 807	136 565	(212 512)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	762 801	260 364	328 941	173 496	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	132 577	116 866	(36 931)	(212 512)
Koszty segmentu ogółem	(528 718)	(287 087)	(382 375)	(71 768)	212 512
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(505 769)	(163 654)	(295 298)	(46 817)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(120 160)	(67 697)	(24 655)	212 512
Amortyzacja	(22 949)	(3 273)	(19 380)	(296)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(71 882)	(46 068)	(25 814)	-	-
Wynik segmentu	162 201	59 786	37 618	64 797	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	-	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(51 340)	-	-	-	-
Utrata wartości majątku rzeczowego	(22 799)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	88 062	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(23 384)	-	-	-	-
Zysk za okres	64 678	-	-	-	-

5. Zarządzanie ryzykiem finansowym.

Bank posiada ekspozycje na następujące rodzaje ryzyka finansowego wynikającego z prowadzonej działalności:

- ryzyko kredytowe (w tym ryzyko kredytowe kontrahenta)
- ryzyko rynkowe (w tym ryzyko: stopy procentowej, walutowe oraz cen rynkowych akcji)
- ryzyko płynności.

Celem zarządzania ryzykiem w Banku jest ograniczanie możliwości wystąpienia strat będących wynikiem:

- zmian sytuacji rynkowej (ryzyko rynkowe),
- niewypłacalności kontrahenta (ryzyko kredytowe),

oraz zapewnienie Bankowi właściwej, bezpiecznej struktury finansowania (ryzyko płynności) i adekwatnej do ponoszonego ryzyka wielkości kapitałów własnych.

Bank jest również narażony na ryzyko operacyjne, to jest możliwość straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia i/lub ograniczenie skutków niekorzystnych zdarzeń. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym opiera się na identyfikacji ryzyka operacyjnego, analizie i wyciąganiu wniosków ze zdarzeń operacyjnych, planów utrzymania ciągłości biznesowej i okresowego raportowania dla Zarządu i Rady Nadzorczej banku.

Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe definiowane jest jako ryzyko poniesienia przez Bank straty w wyniku niewywiązywania się strony umowy z zobowiązań finansowych wobec Banku. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie ryzyka poniesienia straty na akceptowalnym przez Banku poziomie oraz zapewnienie przestrzegania przepisów prawa zewnętrznego i regulacji wewnętrznych Banku dotyczących ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmuje w szczególności:

- ocenę ryzyka pojedynczej transakcji, ustanowienie prawnych zabezpieczeń spłaty, podjęcie decyzji kredytowej,
- monitorowanie transakcji w okresie kredytowania, w tym m.in. wartości zabezpieczeń oraz wypełniania przez stronę umowy warunków finansowania w niej określonych,
- monitorowanie poziomu ryzyka (w tym m.in. adekwatności kapitałowej), zarządzanie stosownymi limitami, oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- budowę, wykorzystanie i walidację punktowych modeli oceny ryzyka (scoring, rating) w ocenie pojedynczych transakcji,
- system raportowania do Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz właściwych komitetów i jednostek funkcjonujących w Banku,
- budowę i zarządzanie narzędziami informatycznymi wspierającymi zarządzanie ryzykiem kredytowym.

Bank udziela finansowania klientom spełniającym następujące warunki:

- Klient posiada zdolność kredytową lub – gdy zdolności kredytowej nie posiada - spełnia warunki określone Ustawą Prawo Bankowe,
- Bank ocenił pozytywnie wiarygodność kredytową klienta,
- Bank zaakceptował zaproponowane przez klienta prawne zabezpieczenie transakcji (gdy zabezpieczenie jest zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku wymagane),
- Klient i transakcja spełniają warunki funkcjonowania danego produktu kredytowego.

Poziom akceptowalnego ryzyka kredytowego (tzw. apetyt na ryzyko) określają: strategia Banku, plan finansowy na dany rok, ustalone wewnętrzne limity koncentracji i inne limity ograniczające ryzyko kredytowe oraz stosowane reguły oceny ryzyka kredytowego i zasady funkcjonowania produktów kredytowych. Określając poziom akceptowalnego ryzyka Bank uwzględnia między innymi sytuację makroekonomiczną, cele strategiczne Banku, strukturę portfela kredytowego, strukturę portfela klientów, obserwowane na rynku kredytowym trendy oraz specyfikę Banku. Bank czyni starania, aby jakość portfela kredytowego Banku była lepsza niż średnia dla rynku. Apetyt na ryzyko kredytowe akceptowany jest przez Zarząd Banku, a niektóre jego aspekty przez Radę Nadzorczą Banku.

Prowadząc działalność kredytową Bank dostosowuje swoje działania do zasad oceny ryzyka wypracowanych przez Grupę Nordea oraz do rekomendacji nadzorczych. Podstawowe zasady prowadzenia działalności kredytowej oraz organy decyzyjne określone są przez Politykę i strategię kredytową Banku. Wszelkie szczegółowe procedury związane z udzielaniem kredytów zawarte są w obowiązujących w Banku wewnętrznych regulacjach.

W procesie oceny ryzyka kredytowego ekspozycji wobec podmiotów gospodarczych, Bank wykorzystuje wewnętrzny model ratingowy. Każdemu klientowi o znaczącej ekspozycji kredytowej przyporządkowana jest ocena wypłacalności (rating finansowy) oraz ocena pokrycia zabezpieczaniem (rating zabezpieczenia), które stanowią syntetyczną miarę ryzyka klienta.

Odpowiednio wysoki rating finansowy jest warunkiem wstępnym przyznania kredytu. Wewnętrzny rating finansowy pozwala nadać 18 ocen dla klientów wywiązujących się ze zobowiązań (non-defaulted) oraz 3 oceny dla klientów niewywiązujących się ze zobowiązań. Dodatkowo ocena S jest używana dla wywiązujących się ze zobowiązań podmiotów sektora publicznego. Składowymi ratingu są czynniki finansowe i jakościowe.

Obliczany w procesie oceny ratingowej poziom pokrycia zabezpieczeniem jest wykorzystywany w procesie kredytowym w celu dostarczenia organowi decyzyjnemu ogólnej informacji o zabezpieczonej części ekspozycji klienta. Skala ocen odnoszących się do pokrycia zabezpieczeniem składa się z pięciu stopni.

Podstawą oceny zdolności kredytowej klientów indywidualnych jest oszacowanie: nadwyżki dochodów netto kredytobiorcy (NDN), stosunku kwoty miesięcznych zobowiązań kredytowych do dochodów netto oraz stosunku miesięcznych zobowiązań finansowych (w tym także kredytowych) do dochodu netto. NDN stanowi średni miesięczny dochód netto pomniejszony o:

- 1) koszty utrzymania domu / mieszkania,
- 2) koszty utrzymania członków gospodarstwa domowego,
- 3) obciążenia z tytułów wykonawczych,
- 4) obciążenia finansowe.

Kredytobiorca posiada zdolność kredytową, jeżeli jego NDN jest wystarczający, aby zapewnić obsługę spłat wnioskowanego kredytu oraz gdy stosunek miesięcznych zobowiązań kredytowych do dochodów netto i miesięcznych zobowiązań finansowych do dochodu netto jest niższy niż wyznaczony przez Bank maksymalny poziom.

Przy podejmowaniu decyzji kredytowych Nordea Bank Polska S.A. stosuje zasadę konsensusu. Oznacza to, że zwiększenie zaangażowania kredytowego wymaga zgody wszystkich osób wchodzących w skład organu decyzyjnego.

Każda ekspozycja kredytowa podlega okresowemu monitoringowi. Zdolność klienta do spłaty zobowiązań, bieżąca wartość zabezpieczeń, potencjalne słabości w wynikach finansowych klienta oraz odchylenia od uzgodnionych warunków kredytowania są stale weryfikowane. Okresowy monitoring klientów kredytowych ma na celu zidentyfikowanie klientów, którzy nie wywiązują się lub są zagrożeni niewywiązaniem się ze swoich zobowiązań.

W przypadku klientów niewywiązujących się ze zobowiązań (klienci zakwalifikowani zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami do kategorii „default”) lub - tylko w przypadku podmiotów gospodarczych - zagrożonych niewywiązaniem się ze zobowiązań (kategorie „Poniżej standardu” oraz „Specjalnego monitoringu”), Bank dokonuje testów na utratę wartości ekspozycji danego klienta (weryfikuje, czy wystąpiła lub istnieje ryzyko wystąpienia straty kredytowej).

Podstawowe zasady kalkulacji wartości straty kredytowej (a w konsekwencji odpisu aktualizującego) określone zostały w punkcie 3. *Ważniejsze oszacowania i oceny w części: Utrata wartości kredytów i pożyczek.*

Za proces kredytowy, nadzór nad odpowiednią klasyfikacją ekspozycji kredytowych, poziomem utworzonych odpisów aktualizujących oraz kontrolę działalności kredytowej odpowiadają niezależne komórki Centrali Banku.

Poniższa tabela przedstawia maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe wg stanu na 30 czerwca 2013 roku wynikającą z pozycji bilansowych i pozabilansowych.

- Maksymalna ekspozycja kredytowa bez uwzględnienia zabezpieczeń i innych czynników ograniczających ryzyko:

<i>w tys. zł</i>				
AKTYWA	Maksymalna ekspozycja wg wartości bilansowej	Maksymalna ekspozycja wg wartości bilansowej brutto*	Maksymalna ekspozycja wg wartości bilansowej	Maksymalna ekspozycja wg wartości bilansowej brutto*
	30/06/2013	30/06/2013	31/12/2012	31/12/2012
Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu	4 841 845	4 841 845	3 476 180	3 476 180
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	26 724	26 724	26 062	26 062
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	4 815 121	4 815 121	3 450 118	3 450 118
Należności od banków	172 292	172 293	575 426	575 426
Należności od klientów	27 470 760	27 813 178	26 473 165	26 854 511
Razem	32 484 897	32 827 316	30 524 771	30 906 117
Zobowiązania warunkowe	6 006 765	6 006 765	5 747 688	5 747 688
Całkowita ekspozycja kredytowa	38 491 662	38 834 081	36 272 459	36 653 805

* wartości należności nie uwzględniają odpisów aktualizujących

Kwota maksymalnej ekspozycji wobec klientów wartości bilansowej brutto zaprezentowana na 31/12/2012 jest kwotą nominalną, nie skorygowaną o naliczone odsetki oraz kwotę nierozliczonej prowizji.

- Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do portfela aktywów przeznaczonych do obrotu w podziale na wewnętrzne ratingi.

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2013	31/12/2012
6+...6-	-	-
5+...5-	144	115
4+...4-	11 490	11 679
3+...3-	-	3 443
2+...2-	1 088	1 136
1+...1-	-	-
0+...0-	-	-
Niezratingowane	14 002	9 689
Razem zaangażowanie brutto	26 724	26 062

- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w podziale na zewnętrzne ratingi agencji Standard & Poor's.

w tys. zł

Ratingi	30/06/2013	31/12/2012
A-	1 231 076	1 050 465
Brak ratingu *	3 584 045	2 399 653
Razem zaangażowanie brutto	4 815 121	3 450 118

* W tym bony pieniężne NBP odpowiednio miały wartość 3 583 554 tys. zł (30/06/2013) i 2 399 162 tys. zł (31/12/2012)

- Ekspozycja na ryzyko kredytowe w podziale na ratingi oraz typ klienta:

Banki

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2013	31/12/2012
- bez utraty wartości		
Od AA- do AA+	164 548	566 304
Od A- do A+	3 654	7 035
Brak ratingu	4 091	2 087
Razem ekspozycja bilansowa banków brutto	172 293	575 426
Razem odpisy aktualizujące IBNR dla banków	(1)	-
Razem ekspozycja bilansowa banków netto	172 292	575 426
Ekspozycja pozabilansowa banków	173 739	185 870
Odpis aktualizujący na ekspozycję pozabilansową dla banków	-	-
Całkowita ekspozycja kredytowa brutto dla banków	346 031	761 296

KLIENCI (z wyłączeniem banków)

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2013	31/12/2012
<u>Podmioty gospodarcze</u>		
- bez utraty wartości		
S	672 606	639 670
6+...6-	436 554	164 371
5+...5-	1 472 528	1 939 350
4+...4-	3 449 080	2 577 685
3+...3-	536 688	704 694
2+...2-	21 838	57 229
1+...1-	53 515	857
0+...0-	59 894	21 111
Niezratingowane	42 563	42 980
Razem brutto	6 745 266	6 147 947
Odpis aktualizujący IBNR	(9 970)	(12 596)
Razem netto	6 735 296	6 135 351
- z utratą wartości		
6+...1-	-	-
0+...0-	245 083	254 121
Niezratingowane	-	6
Razem brutto	245 083	254 127
Odpis aktualizujący	(198 712)	(176 356)
Razem netto	46 371	77 771
<u>Osoby fizyczne</u>		
- bez utraty wartości	17 329 373	17 018 549
Odpis aktualizujący IBNR	(36 426)	(35 155)
Razem netto	17 292 947	16 983 394
- z utratą wartości	284 998	232 633
Odpis aktualizujący	(96 251)	(71 261)
Razem netto	188 747	161 372
<u>Sektor budżetowy</u>		
- bez utraty wartości	3 207 882	3 200 699
Odpis aktualizujący IBNR	(483)	(432)
Razem netto	3 207 399	3 200 267
- z utratą wartości	576	555
Odpis aktualizujący	(576)	(576)
Razem netto	-	(21)
Razem ekspozycja bilansowa klientów	27 813 178	26 854 510
Razem odpisy aktualizujące dla klientów	(342 418)	(296 376)
Ekspozycja pozabilansowa klientów	5 833 026	5 561 818
Odpis aktualizujący na ekspozycję pozabilansową dla klientów	(9 111)	(10 211)
Całkowita ekspozycja kredytowa brutto dla klientów	33 646 204	32 416 328

Zamieszczone w tabeli wartości od 0- do 6+ oraz S oznaczają wynik oceny ratingowej. Zgodnie ze stosowaną w Banku metodologią oceny ratingowej Klienci, którym przypisana została wyższa wartość oceny ratingowej, charakteryzują się potencjalnie niższym poziomem ryzyka kredytowego, tj. niższym prawdopodobieństwem zaistnienia przesłanek utraty wartości w odniesieniu do ekspozycji kredytowych Banku wobec danego Klienta.

Kredyty przeterminowane na dzień sprawozdawczy (zaległości nieprzekraczające trzech miesięcy):

<i>w tys. zł</i>		
Wyszczególnienie	30/06/2013	31/12/2012
14 dni - 1 miesiąc	128 360	103 079
1 miesiąc - 2 miesiące	50 790	65 376
2 miesiące - 3 miesiące	41 075	18 267
Razem	220 225	186 722

Informacje dot. zaangażowania kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz struktura zabezpieczeń tych kredytów:

<i>w tys. zł</i>		
Wyszczególnienie	30/06/2013	31/12/2012
Kredyty z rozpoznaną utratą wartości	530 906	487 565
Zabezpieczenia dla kredytów z rozpoznawalną utratą wartości	185 362	177 507
Cesja wierzytelności	-	173
Hipoteka	170 541	154 680
Zastaw	14 821	22 083
Kaucja	-	571

Koncentracja portfela kredytowego

Portfel kredytowy w podziale na sektory:

<i>w tys. zł</i>		
Wyszczególnienie	30/06/2013	31/12/2012
Podmioty gospodarcze	12 080 711	11 204 954
Osoby fizyczne	18 087 343	17 725 847
Sektor budżetowy	3 478 150	3 485 527
Banki	346 032	761 296
Razem	33 992 236	33 177 624

Struktura produktowa w podziale na sektory:

w tys. zł

Rodzaj produktu	Razem		Podmioty gospodarcze		Budżet		Banki		Osoby fizyczne	
	30/06/2013	31/12/2012	30/06/2013	31/12/2012	30/06/2013	31/12/2012	30/06/2013	31/12/2012	30/06/2013	31/12/2012
kredyty w rachunku bieżącym	3 466 248	3 416 275	3 037 374	2 994 641	217 382	205 580	50 020	50 020	161 472	166 034
kredyty operacyjne	1 339 072	1 457 599	334 343	392 670	1 004 729	1 064 929	-	-	-	-
kredyty inwestycyjne	3 890 697	3 050 462	3 690 597	2 832 035	200 100	218 427	-	-	-	-
obligacje	4 103 670	3 973 972	2 336 762	2 266 975	1 766 908	1 706 997	-	-	-	-
gwarancje	948 316	862 273	738 625	688 273	79 515	35 048	130 170	138 946	6	6
kredyty hipoteczne	17 976 058	17 641 944	149 121	176 090	-	-	-	-	17 826 937	17 465 854
eFirma	167 154	336 942	165 954	335 742	1 200	1 200	-	-	-	-
kredyty konsumenckie	6 520	4 477	-	-	-	-	-	-	6 520	4 477
kredyty samochodowe	2 654	2 725	-	-	-	-	-	-	2 654	2 725
karty kredytowe	93 033	94 600	11 638	11 886	77	77	-	-	81 318	82 637
pozostałe	1 998 814	2 336 355	1 616 297	1 506 642	208 239	253 269	165 842	572 330	8 436	4 114
Razem:	33 992 236	33 177 624	12 080 711	11 204 954	3 478 150	3 485 527	346 032	761 296	18 087 343	17 725 847

Podział udzielonych zobowiązań warunkowych wynikających z gwarancji oraz niewykorzystanych linii kredytowych według sektorów:

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2013	31/12/2012
podmioty gospodarcze	5 090 362	4 802 880
sektor budżetowy	269 692	284 272
osoby fizyczne	472 972	474 665
banki	173 739	185 871
Razem:	6 006 765	5 747 688

Struktura walutowa udzielonych zobowiązań warunkowych wynikających z gwarancji oraz niewykorzystanych linii kredytowych według walut :

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2013	31/12/2012
PLN	4 915 325	4 778 337
USD	48 770	62 352
NOK	8 916	206
EUR	958 812	832 269
CHF	74 511	74 487
pozostałe	431	37
Razem:	6 006 765	5 747 688

Procentowy udział branż w stosunku do całkowitego zaangażowania wobec podmiotów gospodarczych:

w tys. zł

Nazwa branży	Wysokość udziału	
	30/06/2013	31/12/2012
Produkcja przemysłowa	18,62%	19,94%
Handel (detaliczny, hurtowy i komisowy)	12,29%	13,44%
Obsługa nieruchomości	15,22%	16,12%
Usługi finansowe	2,66%	2,88%
Zaopatrywanie w energię gaz i wodę	15,26%	16,22%
Budownictwo	4,80%	5,26%
Transport i łączność	12,79%	8,83%
Usługi i doradztwo gospodarcze	11,86%	10,57%
Rolnictwo	0,45%	0,51%
Hotele i restauracje	0,12%	0,11%
Pozostałe	5,93%	6,12%
Razem:	100,00%	100,00%

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi (kontrahenta).

Ryzyko kredytowe wynikające z instrumentów pochodnych związane jest z możliwością wystąpienia sytuacji niewypłacalności kontrahenta w zawartej transakcji, przed terminem jej zapadalności.

Ryzyko kontrahenta jest kontrolowane w Banku na podstawie limitów zaangażowania przyznawanych w procesie podejmowania decyzji dla produktów kredytowych, z zachowaniem wszelkich proceduralnych wymagań dotyczących oceny zdolności kredytowej, i w zgodzie z zapisami polityki kredytowej. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta jest obliczana na podstawie bieżącej wartości rynkowej transakcji oraz oszacowania jej przyszłej potencjalnej wartości. Oszacowanie to zależy od stopnia zmienności określonych instrumentów bazowych (kurs walutowy, stopa procentowa) w poszczególnych produktach pochodnych.

Kontrolą, za pomocą odrębnych limitów, jest objęty również specyficzny rodzaj ryzyka kredytowego, jakim jest ryzyko rozliczeniowe, występujące w transakcjach obrotu instrumentami pochodnymi.

Ryzyko rynkowe.

Działalność Banku jest narażona na ryzyko rynkowe. Ryzyko to obejmuje utratę wartości rynkowej pozycji na skutek zmian stóp procentowych, kursów walutowych i cen instrumentów kapitałowych oraz ryzyko negatywnego wpływu tych zmian na wynik finansowy.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym odbywa się w ramach przyjętej przez Bank polityki zarządzania ryzykiem rynkowym.

Ekspozycja na ryzyko rynkowe jest formalnie ograniczana poprzez limity ryzyka ustanowione przez Zarząd w ramach limitów na kwotę VaR przyjętych przez Radę Nadzorczą Banku. Limity te obejmują kwotę wartości narażonej na ryzyko VaR (ryzyko walutowe, stopy procentowej, ryzyko zmian cen instrumentów kapitałowych), wrażliwości na zmianę stóp procentowych (ryzyko stopy procentowej) oraz ograniczenie nominalnych kwot ekspozycji (ryzyko walutowe).

Pomiar ryzyka oraz kontrola zgodności z zaakceptowanymi przez Zarząd limitami na poszczególne miary ryzyka jest dokonywany codziennie przez wyspecjalizowaną jednostkę niezależną od pionów biznesowych odpowiedzialnych za realizację wyniku. Regularne raporty na temat ryzyka rynkowego są omawiane na posiedzeniach Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz prezentowane Zarządowi Banku.

Limity na poszczególne kategorie ryzyka akceptowane przez Zarząd są okresowo oceniane w celu zapewnienia zgodności z aktualnymi celami i strategią Banku.

Wszystkie procedury są na bieżąco aktualizowane, tak, aby uwzględniały najnowsze rozwiązania w zakresie kontroli ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko stopy procentowej powstaje w wyniku niedopasowania terminów przeszacowania aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych. W takiej sytuacji zmiana stóp procentowych na rynku może spowodować powstanie strat (bądź zysków) w efekcie zmiany wartości rynkowej instrumentów lub zmiany wysokości przepływów odsetkowych.

Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są transakcje (kredyty i depozyty) portfela bankowego. Bank unika instrumentów rodzących wysokie ryzyko stopy procentowej. Długoterminowe aktywa i pasywa są oprocentowane w oparciu o zmienne stopy procentowe. Bank włącza do swojej oferty jedynie

produkty, których ryzyko stopy procentowej jest w stanie zabezpieczyć. Ekspozycja wynikająca z działalności handlowej Banku jest minimalna, gdyż wszystkie transakcje z klientami są zamykane przeciwnymi transakcjami na rynku międzybankowym.

Za zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odpowiedzialna jest wyspecjalizowana komórka w Banku. Na bazie dziennej otrzymuje ona informacje na temat ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej.

Pomiar i kontrola poziomu ryzyka stopy procentowej dokonywana jest przez inną (niezależną od pionów biznesowych odpowiedzialnych za realizację wyniku) jednostkę. Ryzyko kontrolowane jest poprzez limity ograniczające ekspozycję na:

- zmianę wartości rynkowej wynikającą ze wszystkich pozycji bilansu wrażliwych na zmianę stóp procentowych,
- zmianę wartości rynkowej wynikającą z pozycji bilansu przeszacowywanych w okresie powyżej 12 miesięcy,
- kwotę wartości narażonej na ryzyko stopy procentowej VaR.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej używane w Banku zostały opisane poniżej w sekcji „Metody pomiaru ryzyka rynkowego”.

Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej.

Bank analizuje ryzyko stopy procentowej poprzez analizę luki przeszacowania oraz obliczanie kwoty VaR i wrażliwości wartości rynkowej na zmianę stóp procentowych (przesunięcie krzywej zerokuponowej o jeden punkt procentowy).

Luka przeszacowania na dzień 30.06.2013 r. (w milionach zł):

	Suma	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 1 roku	do 5 lat	pow. 5 lat	Pozycje niewrażliwe
Aktywa	33 321	16 286	14 837	1 636	4	4	554
Pasywa	(33 321)	(18 615)	(10 769)	(1 388)	0	0	(2 549)
Pozycje pozabilansowe (netto)	10	10	0	0	0	0	-
Luka	-	(2 319)	4 068	248	4	4	-

Luka przeszacowania na dzień 31.12.2012 r. (w milionach zł):

	Suma	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 1 roku	do 5 lat	pow. 5 lat	Pozycje niewrażliwe
Aktywa	33 320	17 295	13 745	1 731	2	1	546
Pasywa	(33 320)	(22 519)	(6 497)	(1 643)	-	-	(2 661)
Pozycje pozabilansowe (netto)	(27)	(27)	-	-	-	-	-
Luka	-	(5 251)	7 248	88	2	1	-

Prezentowana luka jest tworzona na podstawie zestawienia przepływów pieniężnych generowanych przez pozycje uznane za wrażliwe na ryzyko stopy procentowej (tylko nominały, bez uwzględnienia utraty wartości kredytów). Pozostałe pozycje bilansu, w tym kredyty uznane za stracone są wyłączone z analizy i umieszczone w kolumnie Pozycje niewrażliwe.

Zarządzanie ryzykiem walutowym.

Bank zarządza ryzykiem wykorzystując limity na otwartą pozycję walutową oraz limit na wartość narażoną na ryzyko (VAR).

Zarządzaniem pozycją walutową zajmuje się wyodrębniona komórka Banku. Pozycja wymiany walutowej wynikająca z każdej transakcji walutowej na znaczącą kwotę (o indywidualnie negocjowanym kursie) jest bezpośrednio zamykana przeciwstawną transakcją na rynku – ryzyko walutowe jest w pełni eliminowane. Pozycja wynikająca z transakcji walutowych o niższych wartościach jest zamykana zbiorczo w trakcie i na koniec każdego dnia roboczego.

Odrębna jednostka kontrolująca ryzyko (niezależna od pionów biznesowych odpowiedzialnych za realizację wyniku) sprawdza, czy otwarta pozycja nie przekracza ustalonych limitów, oraz czy rzeczywisty i/lub spodziewany poziom strat z tytułu utrzymywania pozycji, nie uzasadnia konieczności zmiany wysokości obowiązujących limitów na otwartą pozycję. W tym celu stosuje się zaawansowane metody pomiaru ryzyka, w tym wartość narażoną na ryzyko (VaR).

Ekspozycja na ryzyko walutowe

Pozycja walutowa Banku:

Wyszczególnienie	30/06/2013		31/12/2012	
	Pozycja długa	Pozycja krótka	Pozycja długa	Pozycja krótka
EUR	3 106	-	512	-
USD	521	-	198	-
CHF	-	6 092	-	5 084
Pozostałe waluty	1 165	42	689	25
Całkowita pozycja walutowa	4 792	6 134	1 399	5 109

w tys. zł

Metody pomiaru ryzyka rynkowego.**Wartość narażona na ryzyko.**

Podstawową metodą pomiaru ryzyka rynkowego w Banku jest model wartości narażonej na ryzyko (Value at Risk). Wartość narażona na ryzyko (VaR) jest miarą największej oczekiwanej straty, która z określonym prawdopodobieństwem może wystąpić w określonym przedziale czasu w normalnych warunkach rynkowych. Kwota VaR jest szacowana statystycznie na podstawie kształtowania się zbioru wartości rynkowych określonych dla poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego.

W Banku kwota VaR jest obliczana metodą symulacji historycznej na podstawie danych z ostatnich 500 dni roboczych przy użyciu techniki oczekiwanej straty z ogona rozkładu (Expected Tail Loss). Należy zauważyć, że założenia na podstawie, których obliczana jest miara VaR powodują pewne jej ograniczenia i potencjalne straty, które Bank może ponieść w określonych (wyjątkowych) warunkach mogą być wyższe niż kwota VaR.

Poniższa tabela przedstawia wysokość kwoty VaR w I półroczu 2013 roku i okresie porównawczym dla poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego, obliczoną przy założeniu 10-dniowego okresu utrzymania pozycji oraz przy 99% poziomie ufności.

w tys. zł		30/06/2013	31/12/2012
Ryzyko stopy procentowej	VAR	2 741	3 906
	średnia	2 737	1 687
	minimum	622	538
	maksimum	5 982	4 462
Ryzyko walutowe	VAR	349	578
	średnia	112	121
	minimum	20	8
	maksimum	997	636
Całkowite ryzyko rynkowe	VAR	2 866	4 026
	średnia	2 894	1 839
	minimum	789	679
	maksimum	6 158	4 619

Wrażliwość na zmianę stopy procentowej.

Wrażliwość na zmianę stopy procentowej jest obliczana na podstawie teoretycznego modelu wartości rynkowej metodą przepływów pieniężnych, jako zmiana wartości rynkowej przepływu na skutek wzrostu odpowiedniej stopy procentowej o 1 punkt procentowy. Metoda ta zakłada, że wartość rynkowa określonego instrumentu jest równa wartości zaktualizowanej przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez tę pozycję.

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość wartości ekonomicznej Banku na zmianę stopy procentowej obliczoną przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 1 punkt procentowy (przesunięcie równoległe).

w tys. zł	30/06/2013	średnia	minimum	maksimum
Wrażliwość na zmianę stopy procentowej w I półroczu 2013 r.	3 373	3 004	1 056	4 208

w tys. zł	31/12/2012	średnia	minimum	maksimum
Wrażliwość na zmianę stopy procentowej w 2012 r.	12 736	12 499	6 779	20 619

Zarządzanie ryzykiem cen instrumentów kapitałowych.

Strategia Banku zakłada unikanie zaangażowania w instrumenty kapitałowe rodzące ryzyko cenowe. Ewentualne ekspozycje na tego typu ryzyko mogą wynikać jedynie z działalności windykacyjnej – przejęcia aktywów niewypłacalnych dłużników i mają charakter okresowy. Bank jest więc narażony na ryzyko cen akcji w stopniu marginalnym.

Ryzyko płynności.

Ryzyko płynności jest definiowane, jako ryzyko zaistnienia sytuacji, w której Bank może spełnić swoje zobowiązania płatnicze tylko po podwyższonym koszcie albo, w najgorszym przypadku, nie będzie w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań w momencie ich wymagalności. Bank jest narażony na ryzyko płynności, gdy jego działalność kredytowa lub inna generuje ujemne niedopasowanie przepływów pieniężnych, a Bank nie jest w stanie pozyskać odpowiedniej kwoty finansowania lub spieniężyć posiadanych aktywów.

Zarządzanie ryzykiem płynności.

Krótkoterminowe ryzyko płynności jest zarządzane przez Departament Skarbu, zapewniający środki na bieżące finansowanie działalności banku. Dla zapewnienia finansowania w każdym momencie działalności, w banku obowiązuje limit na minimalny stan najbardziej płynnych środków, tzw. bufor płynności.

Ryzyko średnio- i długoterminowe jest kontrolowane przez odrębną jednostkę odpowiedzialną za kontrolę ryzyka, na podstawie analiz przewidywanych przepływów pieniężnych w czasie, badania zmian stanów źródeł finansowania, wykorzystania tych źródeł oraz stabilności bazy depozytowej i jej koncentracji. Regularne, okresowe raporty na temat ryzyka płynności są omawiane na posiedzeniach Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz prezentowane Zarządowi Banku.

Bank posiada również opracowany i zatwierdzony przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą plan działań awaryjnych na wypadek wystąpienia niespodziewanych problemów z zapewnieniem płynności.

Bank stosuje szereg metod oceny sytuacji w obszarze płynności. Począwszy od codziennego monitorowania krótkookresowej luki płynności będącej obrazem bieżącego zapotrzebowania na środki płynne, poprzez okresową obserwację różnych wskaźników płynności, aż do analizy długoterminowej luki płynności tworzonej przy użyciu rezultatów statystycznych badań bazy depozytowej oraz szacunków dotyczących terminów zapadalności i wymagalności poszczególnych pozycji bilansowych oraz możliwości upłynnienia aktywów banku.

Ekspozycja na ryzyko płynności.

Poniższa tabela prezentuje nominalne kwoty zobowiązań finansowych Banku według umownych terminów zapadalności, kwoty wynikające z zawartych transakcji pochodnych oraz kwotę udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych w formie linii kredytowych bądź limitów zadłużenia w rachunkach bieżących.

Analiza umownych terminów zapadalności zobowiązań finansowych (w milionach zł):

30/06/2013	Suma	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Zobowiązania bilansowe:	(30 294)	(10 848)	(4 060)	(11 242)	(3 184)	(960)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	(17 129)	(1 204)	(2 700)	(10 067)	(3 222)	64
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	(12 141)	(9 644)	(1 360)	(1 175)	38	-
Zobowiązania podporządkowane	(1 024)	-	-	-	-	(1 024)
Zobowiązania z tyt. instrumentów pochodnych:	22	22	-	-	-	-
Wpływy	1 516	885	59	120	452	-
Wypływy	(1 494)	(863)	(59)	(120)	(452)	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	(6 007)	(6 007)	-	-	-	-
Suma	(36 279)	(16 833)	(4 060)	(11 242)	(3 184)	(960)

Analiza umownych terminów zapadalności zobowiązań finansowych (w milionach zł):

31/12/2012	Suma	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Zobowiązania bilansowe:	(30 643)	(10 170)	(4 527)	(8 584)	(6 373)	(989)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	(18 008)	(980)	(2 929)	(7 994)	(6 105)	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	(11 378)	(9 190)	(1 598)	(590)	-	-
Zobowiązania podporządkowane	(1 257)	-	-	-	(268)	(989)
Zobowiązania z tyt. instrumentów pochodnych:	(27)	(27)	-	-	-	-
Wpływy	2 404	1 471	45	405	431	52
Wypływy	(2 431)	(1 498)	(45)	(405)	(431)	(52)
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	(5 748)	(5 748)	-	-	-	-
Suma	(36 418)	(15 945)	(4 527)	(8 584)	(6 373)	(989)

Na mocy podpisanych umów Bank posiada dostęp do linii kredytowych w Nordea Bank AB (Szwecja). Niewykorzystana kwota linii kredytowych na dzień 30 czerwca 2013 r. wynosi równowartość ok. 2,6 miliarda zł.

Bank utrzymuje również portfel płynnych aktywów, który traktowany, jako bufor płynności, służy zabezpieczeniu potencjalnych krótkoterminowych potrzeb płynnościowych Banku. Portfel płynnych aktywów jest wyceniany codziennie w celu ustalenia aktualnej wielkości środków możliwych do natychmiastowego uzyskania. Na jego wysokość nakładany jest limit kwoty minimalnej, ustalany z częstotliwością miesięczną. Wartość portfela aktywów płynnych w dniu 30 czerwca 2013 r. wynosiła 3 649 mln zł i była niższa od wartości portfela w okresie porównawczym (3 280 mln zł w dniu 31/12/2012 r.)

W celu lepszego opisu sytuacji w obszarze płynności długoterminowej Bank oblicza nadwyżkę/niedobór stabilnych pasywów nad długoterminowymi aktywami, po uwzględnieniu udzielonych i otrzymanych zobowiązań pozabilansowych oraz utrzymywanego portfela płynnych papierów wartościowych. Tzw. Saldo Netto Stabilnego Finansowania w dniu 30 czerwca 2013 r. znajdowało się w ramach limitu zaakceptowanego przez Zarząd Banku. Powyższa miara jest obliczana przy użyciu szeregu założeń dotyczących kształtowania się pozycji bilansowych, w tym szczególnie konserwatywnego z punktu widzenia ryzyka płynności założenia o całkowitej odnawialności akcji kredytowej.

Dodatkowo, na mocy Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank zobowiązany jest do wyliczania miar płynności. Wyniki obliczeń na 30 czerwca 2013 r. i w okresie porównawczym przedstawia poniższa tabela:

Nadzorcze miary płynności		Minimalna wartość	Wartość na 30/06/2013	Wartość na 31/12/2012
M1	Luka płynności krótkoterminowej (w tys. zł)	0	3 085 460	3 639 031
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1	1,60	1,65
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1	6,33	6,70
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,04	1,1

Noty do Sprawozdania z całkowitych dochodów

6. Wynik odsetkowy netto.

w tys. zł	od 01/04/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/04/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Przychody odsetkowe				
Kredyty i pożyczki dla banków	3 318	6 566	4 036	6 389
Kredyty i pożyczki dla klientów:	215 588	450 847	261 678	528 059
- podmioty finansowe (inne niż banki)	6 152	13 918	9 914	20 931
- osoby prywatne	108 551	222 500	124 767	247 670
- przedsiębiorstwa	64 675	136 071	83 216	172 550
- sektor publiczny	36 210	78 358	43 781	86 908
Dłużne papiery wartościowe	30 831	78 852	39 869	86 828
Razem	249 737	536 265	305 583	621 276

Przychody odsetkowe netto za okres 6 miesięcy kończących się 30 czerwca 2013 r. zawierają odsetki rozpoznane od kredytów, dla których zidentyfikowano utratę wartości w wysokości 6 358 tys. zł (6 miesięcy kończących się 30 czerwca 2012 r. – 5 339 tys. zł).

w tys. zł	od 01/04/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/04/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Koszty odsetkowe				
Depozyty bankowe	(16 032)	(33 355)	(15 077)	(30 903)
Depozyty klientów:	(96 371)	(214 711)	(111 765)	(234 289)
- podmioty finansowe (inne niż banki)	(20 936)	(47 425)	(26 648)	(50 540)
- osoby prywatne	(25 685)	(51 705)	(27 752)	(57 742)
- przedsiębiorstwa	(47 793)	(111 173)	(54 099)	(118 889)
- sektor publiczny	(1 957)	(4 408)	(3 266)	(7 118)
Dłużne papiery wartościowe	-	-	(1 890)	(4 113)
Razem	(112 403)	(248 066)	(128 732)	(269 305)

Wynik odsetkowy netto	137 334	288 199	176 851	351 971
------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

7. Wynik prowizyjny netto.

w tys. zł	od 01/04/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/04/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Przychody prowizyjne				
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	10 800	21 065	12 165	24 661
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	6 138	11 586	4 250	9 815
Prowizje związane z kartami płatniczymi	5 784	11 586	6 570	12 776
Prowizje od kredytów	4 025	9 287	4 198	8 941
Prowizje od gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	2 652	5 070	3 666	6 861
Prowizje od papierów wartościowych	2 261	3 743	2 104	2 927
Pozostałe przychody prowizyjne	15	30	20	60
Razem	31 675	62 367	32 973	66 041

w tys. zł	od 01/04/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/04/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Koszty prowizyjne				
Prowizje od płatności	(4 452)	(6 248)	(4 045)	(8 208)
Prowizje od gwarancji otrzymanych	(27 114)	(54 014)	(91)	(133)
Pozostałe koszty prowizyjne	(535)	(1 041)	267	(1 149)
Razem	(32 101)	(61 303)	(3 869)	(9 490)

Wynik prowizyjny netto	(426)	1 064	29 104	56 551
-------------------------------	--------------	--------------	---------------	---------------

Pozycja prowizje od gwarancji otrzymanych zawiera koszty gwarancji, na mocy której ryzyko kredytowe części portfela hipotecznego Banku przenoszone jest na Nordea Bank AB. Szczegółowy opis otrzymanej gwarancji znajduje się w notce 29 Aktywa i zobowiązania warunkowe.

8. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji.

w tys. zł	od 01/04/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/04/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Wynik z pozycji wymiany	25 269	41 308	21 826	55 959
Dłużne papiery wartościowe	(13 917)	(16 573)	(1 601)	1 347
Kapitałowe papiery wartościowe	(8)	(6)	(25)	21
Pochodne instrumenty finansowe	78	63	667	1 002
Razem	11 422	24 792	20 867	58 329

Wynik prezentowany w linii dłużnych papierów wartościowych oraz kapitałowych papierów wartościowych dotyczy wyniku generowanego na aktywach finansowych desygnowanych do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu, natomiast wynik prezentowany w linii pochodnych instrumentów finansowych jest wynikiem generowanym na instrumentach pochodnych, klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu.

9. Pozostałe przychody operacyjne.

w tys. zł	od 01/04/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/04/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Przychody z tytułu projektów IT	2 470	4 697	1 699	4 289
Obsługa procesu zawierania transakcji FX	2 096	4 380	1 665	1 665
Przychody związane ze zwrotem kosztów wyceny nieruchomości	317	666	139	1 151
Przychody związane ze zwrotem kosztów dotyczących BFG	581	2 199	2 774	2 774
Sprzedaż towarów i usług	554	999	524	1 071
Postępowania sądowe i komornicze	94	267	102	173
Inne	1 469	3 009	1 431	1 703
Razem	7 581	16 217	8 334	12 826

10. Koszty administracyjne.**Koszty osobowe.**

w tys. zł	od 01/04/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/04/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Wynagrodzenia:	(51 072)	(100 955)	(49 267)	(98 972)
- wynagrodzenia Władz Banku	(3 598)	(4 717)	(2 064)	(3 082)
- wynagrodzenia pracowników	(47 474)	(96 238)	(47 203)	(95 890)
Ubezpieczenia społeczne	(7 709)	(15 750)	(7 114)	(15 448)
Pozostałe wydatki osobowe	(366)	(755)	(139)	(275)
Razem	(59 147)	(117 460)	(56 520)	(114 695)

Na dzień 30 czerwca 2013 r. zatrudnienie w Banku wynosiło 1 979 osób, a 30 czerwca 2012 r. – 2 125 osób.

Pozostałe koszty administracyjne.

w tys. zł	od 01/04/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/04/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Koszty wynajmu	(22 003)	(43 650)	(23 947)	(47 732)
Koszty usług informatycznych, porządkowych, medycznych oraz archiwum	(10 601)	(23 794)	(4 723)	(14 879)
Opłata BFG	(5 708)	(11 416)	(6 083)	(12 166)
Koszty utrzymania nieruchomości	(5 356)	(10 266)	(3 954)	(9 110)
Usługi pocztowe i telekomunikacyjne	(4 173)	(8 893)	(5 104)	(10 134)
Podatki i opłaty	(2 434)	(4 686)	(2 521)	(4 959)
Eksploatacja systemów informatycznych	(2 792)	(5 929)	(2 191)	(4 728)
Inne	(1 214)	(4 797)	(445)	(3 377)
Koszty podróży służbowych	(1 235)	(2 037)	(1 310)	(2 411)
Marketing	(2 134)	(4 090)	(1 088)	(2 917)
Obsługa prawna	(1 122)	(2 893)	(987)	(1 937)
Koszty szkoleń	(1 167)	(1 793)	(809)	(1 488)
Dodatkowe koszty związane z obsługą kredytów	(379)	(606)	(653)	(1 142)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(54)	(64)	(13)	(110)
Razem	(60 372)	(124 914)	(53 828)	(117 090)

11. Pozostałe koszty operacyjne.

w tys. zł	od 01/04/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/04/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Koszty związane z rozwiązaniem umów najmu lokali w związku z restrukturyzacją (koszty najmu powierzchni, bankomatów, infomatów)	-	-	(19 946)	(19 946)
Odprawy dla pracowników w związku z restrukturyzacją	-	-	(13 900)	(13 900)
Koszty związane z rozwiązaniem innych umów w ramach restrukturyzacji	-	-	(4 314)	(4 314)
Pozostałe koszty restrukturyzacji oddziałów Banku	-	-	(4 040)	(4 040)
Razem	-	-	(42 200)	(42 200)

Koszty restrukturyzacji dotyczą wydatków poniesionych na działania restrukturyzacyjne rozpoczęte w Banku w drugim kwartale 2012 roku, które zostały opisane w notcie 23.

12. Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

w tys. zł

	od 01/04/2013 do 30/06/2013			od 01/01/2013 do 30/06/2013		
	Należności od banków	Należności od klientów	Razem	Należności od banków	Należności od klientów	Razem
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących dla kredytów i pożyczek						
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	(23 789)	(23 789)	-	(32 684)	(32 684)
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	(29 667)	(29 667)	-	(35 530)	(35 530)
Odwrocenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	3 681	3 681	-	6 036	6 036
Odwrocenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	6 170	6 170	-	8 258	8 258
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości dla należności bilansowych (IBNR)	-	(4 498)	(4 498)	-	(8 647)	(8 647)
Odwrocenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości dla należności bilansowych (IBNR)	-	6 426	6 426	-	15 147	15 147
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości dla należności pozabilansowych (IBNR)	-	(3 453)	(3 453)	-	(6 098)	(6 098)
Odwrocenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości dla należności pozabilansowych (IBNR)	-	3 607	3 607	-	7 310	7 310
Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	-	802	802	-	1 187	1 187
Pomniejszenie z tytułu gwarancji (prawo do zwrotu wydatków) IBNR	-	2 618	2 618	-	2 618	2 618
Razem	-	(38 103)	(38 103)	-	(42 403)	(42 403)

w tys. zł	od 01/04/2012 do 30/06/2012			od 01/01/2012 do 30/06/2012		
	Należności od banków	Należności od klientów	Razem	Należności od banków	Należności od klientów	Razem
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek						
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	(9 897)	(9 897)	-	(29 399)	(29 399)
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	(53 896)	(53 896)	-	(57 348)	(57 348)
Odwrocenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	1 720	1 720	-	12 360	12 360
Odwrocenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	4 355	4 355	-	6 018	6 018
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR)	-	(1 559)	(1 559)	-	(4 259)	(4 259)
Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw.	-	381	381	-	746	746
Razem	-	(58 896)	(58 896)	-	(71 882)	(71 882)

13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.**Obciążenie z tytułu podatku dochodowego**

<i>w tys. zł</i>	od 01/04/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/04/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Podatek bieżący	3 763	(3 062)	(12 487)	(36 509)
Korekta bieżącego podatku za poprzedni okres	(884)	(884)	-	1 129
Korekta podatku odroczonego za poprzedni okres	-	-	-	417
Podatek odroczonego	(2 607)	(6 829)	13 044	11 579
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	272	(10 775)	557	(23 384)

Uzgodnienie obciążenia podatkowego i iloczynu zysku przed opodatkowaniem i stawki podatkowej

<i>w tys. zł</i>	od 01/04/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/04/2012 do 30/06/2012	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Zysk przed opodatkowaniem	(12 171)	24 609	(10 368)	88 062
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Podatek od zysku	2 312	(4 676)	1 970	(16 732)
Różnice trwałe	(1 156)	(5 215)	(1 413)	(8 198)
Korekta podatku odroczonego za poprzedni okres	-	-	-	417
Korekta podatku bieżącego za poprzedni okres	(884)	(884)	-	1 129
Ogółem obciążenie zysku przed opodatkowaniem	272	(10 775)	557	(23 384)

14. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję obliczany jako stosunek zysku za okres (w zł) do średniej ważonej liczby akcji zwykłych wyrażonych w sztukach

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję, obliczany jako stosunek zysku za okres (w zł) do średniej ważonej liczby akcji zwykłych wyrażonych w sztukach, która jest korygowana o instrumenty rozwadniające.

Na dzień 30 czerwca 2013 r. i 30 czerwca 2012 *Podstawowy zysk przypadający na 1 akcję był równy Rozwodnionemu zyskowi na 1 akcję, z uwagi na brak nowych emisji akcji.*

Sposób wyliczenia średniej ważonej liczby akcji zwykłych:

na 30/06/2013 r.:

Liczba akcji w okresie 6 miesięcy: 01/01/2013 r. – 30/06/2013 r.

w okresie 01/01/2013 r.– 30/06/2013 r. (181 dni) – 55 498 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$(55\,498\,700 \text{ szt. akcji}) * (181 \text{ dni}) / (181 \text{ dni}) = \mathbf{55\,498\,700 \text{ szt. akcji}}$

na 30/06/2012 r.:

Liczba akcji w okresie 6 miesięcy: 01/01/2012 r. – 30/06/2012 r.

w okresie 01/01/2012 r.– 30/06/2012 r. (182 dni) – 55 498 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$55\,498\,700 * 182 / 182 = \mathbf{55\,498\,700 \text{ szt. akcji}}$

Noty do Sprawozdania z sytuacji finansowej.

15. Należności od banków.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
Rachunki bieżące	169 522	273 919
Lokaty i kredyty	-	300 000
Inne	2 656	1 366
Razem	172 178	575 285
Odsetki	115	141
Razem należności od banków brutto	172 293	575 426
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1)	-
Należności od banków netto	172 292	575 426

Należności od banków brutto (wg walut).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
PLN	23 144	337 198
waluty obce (przeliczone na PLN)	149 149	238 228
EUR	105 112	116 602
USD	20 588	91 076
CHF	7 405	3 699
SEK	688	2 665
GBP	6 761	2 237
pozostałe	8 595	21 949
Razem	172 293	575 426

Należności od banków brutto (wg zapadalności).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
Bez określonego terminu	163 187	270 964
Do 3 miesięcy (włącznie)	2 655	301 366
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	6 451	25
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	-	3 071
Razem	172 293	575 426

16. Należności od klientów.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
Osoby fizyczne	17 585 198	17 120 070
Podmioty gospodarcze	6 976 455	6 391 660
Sektor publiczny	3 192 945	3 197 425
Razem	27 754 598	26 709 155
Odsetki	58 580	60 386
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto	27 813 178	26 769 541
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(342 418)	(296 376)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	27 470 760	26 473 165

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
Osoby fizyczne	(96 251)	(71 278)
Podmioty gospodarcze	(198 711)	(176 339)
Sektor publiczny	(576)	(576)
Odpis aktualizacyjny z tytułu poniesionych nie zidentyfikowanych strat (IBNR)	(46 880)	(48 183)
Razem	(342 418)	(296 376)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg walut).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
PLN	10 069 683	9 607 163
waluty obce (przeliczone na PLN)	17 743 495	17 162 378
EUR	4 322 718	3 926 843
USD	182 658	170 755
CHF	13 221 504	13 047 594
SEK	5 766	5 898
pozostałe	10 849	11 288
Razem	27 813 178	26 769 541

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg zapadalności).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
Bez określonego terminu	311 199	1 583 105
Do 3 miesięcy (włącznie)	633 117	529 334
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 426 004	1 336 106
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	5 694 748	4 806 206
Powyżej 5 lat	19 748 110	18 514 790
Razem	27 813 178	26 769 541

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów.

w tys. zł	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2012 do 31/12/2012
Saldo na początek okresu	(296 376)	(149 823)
Utworzone w bieżącym okresie	(76 860)	(196 804)
Umorzenie/spisania należności nieściągalnych	4 204	34 819
Rozwiązane w bieżącym okresie	29 110	2 249
Zmiana z tytułu różnic kursowych	(2 496)	2 972
Zmiana prezentacji bilansu zamknięcia 31 grudzień 2012 r.		
- odpisy na należności pozabilansowe IBNR	-	10 211
Saldo na koniec okresu	(342 418)	(296 376)

Utworzenie i rozwiązanie odpisów aktualizujących IBNR na należności pozabilansowe w okresie porównywalnym nie miało znaczącego wpływu na dane zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym.

17. Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu.

w tys. zł	30/06/2013	31/12/2012
Dłużne papiery wartościowe	4 814 630	3 449 627
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	1 231 076	1 050 465
- obligacje	733 267	752 727
- bony	497 809	297 738
Papiery wartościowe banku centralnego	3 583 554	2 399 162
- bony	3 583 554	2 399 162
Akcje i udziały	491	491
Razem	4 815 121	3 450 118

Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu (wg zapadalności).

w tys. zł	30/06/2013	31/12/2012
wg zapadalności		
Do 3 miesięcy (włącznie)	4 081 363	2 696 900
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	323 216	752 727
Powyżej 5 lat	410 051	-
bez terminu zapadalności		
Akcje i udziały	491	491
Razem	4 815 121	3 450 118

Przychody z instrumentów dłużnych oraz innych instrumentów o stałej stopie dochodu są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu odsetek.

Bank desygnował portfel papierów wartościowych do kategorii instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w związku z tym, iż zarządza portfelem oraz raportuje jego wyniki do Zarządu na bazie wartości godziwej.

18. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	10 877	795
- FX forward	2 356	8 894
- opcje walutowe	19	-
- IRS	12 418	15 237
- CIRS	1 054	1 136
Razem	26 724	26 062

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	1 659	26 482
- FX forward	2 259	8 508
- opcje walutowe	19	-
- IRS	12 406	15 237
- CIRS	1 054	1 136
Razem	17 397	51 363

Najczęściej wykorzystywanymi typami instrumentów pochodnych w działalności Banku są: FX swap, FX forward, IRS i CIRS.

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (wg terminu zapadalności).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	13 352	3 490
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 263	6 917
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	5 895	8 542
Powyżej 5 lat	6 214	7 113
Razem	26 724	26 062

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	4 097	29 056
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 191	6 651
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	5 895	8 542
Powyżej 5 lat	6 214	7 114
Razem	17 397	51 363

19. Aktywa i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego.

w tys. zł

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	01/01/2013	Zwiększenia	Zmniejszenia	30/06/2013
Odsetki naliczone (koszt) oraz nierozliczone prowizje rozpoznawane wg ESP	41 552	3 982	760	44 774
Rezerwy na kredyty NKUP	43 181	-	3 059	40 122
Pozostałe rezerwy	23 158	4 895	9 620	18 433
Koszty eksploatacyjne lokali w trakcie adaptacji	603	-	-	603
Przychody pobrane z góry	8	4	-	12
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	2 807	-	618	2 189
Wynagrodzenie LTIP (Incentive Program)	387	96	-	483
Przychody niezrealizowane – premia - obligacje	179	-	-	179
Stan na koniec okresu	111 875	8 977	14 057	106 795

w tys. zł

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	01/01/2013	Zwiększenia	Zmniejszenia	30/06/2013
Odsetki naliczone (przychód) oraz nierozliczone prowizje rozpoznawane wg ESP	15 408	2 255	552	17 111
Papiery wartościowe – dyskonto rozliczane w czasie	2 478	-	848	1 630
Wartość godziwa papierów wartościowych	1 801	-	1 646	155
Wartość majątku niskocennego zgodnie z ustawą CIT	1 562	441	320	1 683
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	2 803	-	615	2 188
Koszty zapłacone z góry	6 128	3 035	-	9 163
Stan na koniec okresu	30 180	5 731	3 981	31 930
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	81 695	3 246	10 076	74 865

w tys. zł

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	01/01/2012	Zwiększenia	Zmniejszenia	31/12/2012
Odsetki naliczone (koszt) oraz nierozliczone prowizje rozpoznawane wg ESP	47 237	1 340	7 025	41 552
Rezerwy na kredyty NKUP	14 104	29 077	-	43 181
Pozostałe rezerwy	21 759	15 752	14 353	23 158
Koszty eksploatacyjne lokali w trakcie adaptacji	193	417	7	603
Przychody pobrane z góry	51	-	43	8
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	1 883	924	-	2 807
Wynagrodzenie LTIP (Incentive Program)	337	50	-	387
Przychody niezrealizowane – premia - obligacje	179	-	-	179
Certyfikaty depozytowe	278	-	278	-
Stan na koniec okresu	86 021	47 560	21 706	111 875

w tys. zł

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	01/01/2012	Zwiększenia	Zmniejszenia	31/12/2012
Odsetki naliczone (przychód) oraz nierozliczone prowizje rozpoznawane wg ESP	13 946	1 539	77	15 408
Papiery wartościowe – dyskonto rozliczane w czasie	6 318	-	3 840	2 478
Wartość godziwa papierów wartościowych	116	1 685	-	1 801
Wartość majątku niskocennego zgodnie z ustawą CIT	2 010	237	685	1 562
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	1 864	939	-	2 803
Koszty zapłacone z góry	1 057	5 071	-	6 128
Stan na koniec okresu	25 311	9 471	4 602	30 180
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	60 710	38 089	17 104	81 695

20. Pozostałe aktywa

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
Pozostałe koszty zapłacone z góry	49 536	38 133
Dłużnicy różni	8 082	14 411
Należności z tytułu gwarancji	13 409	10 792
Rozliczenie z emitentami papierów wartościowych	8 517	1 815
Należności z tytułu podatku bieżącego	3 772	-
Pozostałe przychody do otrzymania	2 821	3 166
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1 225	-
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	189	189
Rozrachunki międzybankowe/ międzyoddziałowe	2 373	149
Pozostałe	6 006	1 802
Razem	95 930	70 457

Pozycja należności z tytułu gwarancji zawiera należność z tytułu przyszłej rekompensaty od gwaranta w kwocie utraty wartości IBNR jak i strat na gwarantowanym portfelu od momentu obowiązywania gwarancji. Szczegółowy opis otrzymanej gwarancji znajduje się w notce 29 *Aktywa i zobowiązania warunkowe*.

21. Zobowiązania wobec banków.

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
W rachunku bieżącym	223 976	364 100
Terminowe	15 420 588	15 581 153
Razem	15 644 564	15 945 253
Odsetki	1 400	604
Razem	15 645 964	15 945 857

Zobowiązania wobec banków (wg wymagalności).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
Bez określonego terminu	223 977	364 100
Do 3 m-cy (włącznie)	2 724 421	3 002 563
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	9 298 890	6 985 425
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	3 398 676	5 593 769
Razem	15 645 964	15 945 857

Zobowiązania wobec banków (wg walut).

w tys. zł	30/06/2013	31/12/2012
PLN	233 214	482 150
waluty obce (przeliczone na PLN)	15 412 750	15 463 707
EUR	2 941 756	2 694 397
USD	381 635	1 114 611
CHF	11 945 414	11 651 003
SEK	51 515	1 547
GBP	30 857	1 590
pozostałe	61 573	559
Razem	15 645 964	15 945 857

22. Zobowiązania wobec klientów.

w tys. zł	30/06/2013	31/12/2012
Rachunki bieżące		
Osoby fizyczne	1 780 219	1 586 355
Podmioty gospodarcze	2 767 054	2 960 534
Sektor publiczny	211 390	255 582
Razem	4 758 663	4 802 471
Depozyty terminowe		
Osoby fizyczne	2 566 841	1 934 322
Podmioty gospodarcze	6 575 553	6 599 627
Sektor publiczny	105 412	66 755
Razem	9 247 806	8 600 704
Odsetki		
Osoby fizyczne	22 728	14 420
Podmioty gospodarcze	44 102	49 002
Sektor publiczny	302	681
Razem	67 132	64 103
Razem	14 073 601	13 467 278

Zobowiązania wobec klientów (wg wymagalności).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
Bez określonego terminu	4 676 365	4 699 384
Do 3 m-cy (włącznie)	6 685 132	6 352 875
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	2 046 823	1 667 911
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	583 534	732 574
Powyżej 5 lat	81 747	14 534
Razem	14 073 601	13 467 278

Zobowiązania wobec klientów (wg walut).

<i>w tys. zł</i>	30/06/2013	31/12/2012
PLN	12 624 176	11 875 183
waluty obce (przeliczone na PLN)	1 449 425	1 592 095
EUR	846 112	930 792
USD	235 811	267 630
CHF	29 086	31 852
SEK	66 892	83 729
GBP	22 667	33 951
pozostałe	248 857	244 141
Razem	14 073 601	13 467 278

23. Rezerwy

w tys. zł

Wyszczególnienie	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalno - rentowe oraz nagrody jubileuszowe	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje pozabilansowe	Rezerwa dotycząca restrukturyzacji	Razem
01 styczeń 2013	414	10 166	10 211	4 965	25 756
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	347	(872)	-	(525)
Wykorzystanie rezerw	-	(544)	-	(3 053)	(3 597)
Różnice kursowe	-	-	(228)	-	(228)
30 czerwiec 2013	414	9 969	9 111	1 912	21 406

w tys. zł

Wyszczególnienie	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalno - rentowe oraz nagrody jubileuszowe	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje pozabilansowe	Rezerwa dotycząca restrukturyzacji	Razem
01 styczeń 2012	379	-	-	-	379
Zmiana prezentacji bilansu zamknięcia 31 grudzień 2012 r. - odpisy na należności pozabilansowe IBNR	-	-	10 211	-	10 211
Utworzenie/aktualizacja rezerw	156	10 166	-	42 200	52 522
Rozwiązanie rezerw	-	-	-	(10 007)	(10 007)
Wykorzystanie rezerw	(121)	-	-	(27 228)	(27 349)
31 grudzień 2012	414	10 166	10 211	4 965	25 756

Komentarz dotyczący zmiany prezentacji bilansu zamknięcia 31 grudzień 2012 r. - odpisy na należności pozabilansowe IBNR został zamieszczony w nocie 16.

Rezerwy na sprawy sporne

Rezerwa na sprawy sporne utworzona została w wysokości oczekiwanych wpływów korzyści ekonomicznych.

Rezerwa na świadczenia emerytalno – rentowe oraz nagrody jubileuszowe

Rezerwa na świadczenia emerytalno – rentowe, jak i na nagrody jubileuszowe jest tworzona dla pracowników, którzy w określonym czasie i zgodnie z przyjętymi zasadami obowiązującymi w Banku nabyli prawa do ww. świadczeń (szczegóły zostały opisane w notce 3).

Rezerwa dotycząca restrukturyzacji

W związku z wdrożeniem programu restrukturyzacji w czerwcu 2012 r. Bank utworzył rezerwę restrukturyzacyjną na pokrycie kosztów związanych z restrukturyzacją. Do oszacowania kosztów przyjęto kwoty z obowiązujących umów najmu lokali i innych, związanych z funkcjonowaniem placówek, kwoty odpraw i odszkodowań w związku ze zwolnieniami pracowników oraz wydatków związanych ze zmianą miejsca pracy pracowników zwalnianych.

24. Pozostałe zobowiązania

	<i>w tys. zł</i>	
Wyszczególnienie	30/06/2013	31/12/2012
Rozliczenia międzyoddziałowe/międzybankowe	92 588	146 809
Pozostałe koszty do zapłacenia:	28 964	48 248
- koszty eksploatacyjne	7 076	15 009
- nagrody w tym VSP*	13 133	23 800
- inne	8 755	9 439
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	31 513	26 462
Przychody otrzymane z góry	16 122	16 116
Rozliczenia publiczno- prawne	7 933	14 310
Zobowiązania z tytułu gwarancji	9 892	10 792
Wierzyciele różni	7 338	5 547
Pośrednictwo walutowe	6 945	1 689
Zabezpieczenie udzielonej gwarancji	13 212	-
Pozostałe	8 099	1 634
Razem	222 606	271 607

*VSP - transakcje płatności w formie akcji (zmienne składniki wynagrodzeń zgodnie z wymogami Uchwały 258/2011 KNF)

Zgodnie z postanowieniami Układu Zbiorowego Nordea Bank Polska S.A. pracownicy otrzymują nagrody roczne. Dodatkowo pracownicy Banku mogą otrzymać nagrody w ramach programu motywacyjnego zaakceptowanego przez Zarząd Banku oraz nagrody uznaniowe zgodnie z decyzją Prezesa Zarządu. Nagrodę roczną Bank szacuje, zgodnie z definicją MSR19.8, w kwocie przewidywanej niezdyskontowanej wartości świadczeń pracowniczych i ujmuje jako pozostałe zobowiązania po potrąceniu wszelkich kwot już zapłaconych.

W 2012 roku Bank wdrożył system zmiennych składników wynagrodzeń dla osób pełniących funkcje kierownicze w Banku zgodnie z wymogami Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego.

Zgodnie z zasadami tego systemu, wynagrodzenie zmienne jest podzielone na komponent wypłacany w gotówce (50%) oraz komponent powiązany ze zmianami wskaźnika Total Shareholder Return (TSR) dla akcji Banku notowanych na GPW (50%). Komponent gotówkowy, jak i powiązany z TSR, podlega odroczeniu w czasie (w zależności od zaszeregowania uczestników programu odroczeniu podlega 40% zmiennych składników wynagrodzeń na 3 lata lub 60% zmiennych składników wynagrodzeń na 5 lat). Dodatkowo część wynagrodzenia zmiennego nieodroczonego powiązanego z TSR jest zatrzymana na okres 6 miesięcy.

W świetle wymogów MSSF, komponent zmiennych składników wynagrodzeń powiązany z TSR stanowi program płatności opartych o akcje własne Banku rozliczany w gotówce zgodnie z MSSF 2 Płatności w formie akcji.

Pozycja zobowiązania z tytułu gwarancji zawiera przychód do rozliczenia w czasie z tytułu otrzymanej gwarancji, odpowiadający kwocie rezerwy IBNR na części portfela hipotecznego objętego gwarancją na dzień podpisania umowy z Nordea Bank AB (publ). Szczegółowy opis otrzymanej gwarancji znajduje się w nocie 29 Aktywa i zobowiązania warunkowe.

	zmienne składniki wynagrodzeń za rok 2012	zmienne składniki wynagrodzeń za rok 2013
Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych
Data rozpoczęcia okresu oceny	1 stycznia 2012 r.	1 stycznia 2013 r.
Data akceptacji programu przez uczestników	1 kwietnia 2012 r.	1 kwietnia 2013 r.
Data przyznania programu zgodnie z definicją MSSF 2	12 kwietnia 2013 r.	I kwartał 2014 r.
Liczba instrumentów przyznanych	71 891,32	Zostanie ustalona w pierwszym kwartale 2014 r.
Data zapadalności	30 październik 2018 r. (Zarząd i Wyższa Kadra Zarządzająca) 30 październik 2016 r. (Pozostała Kadra Zarządzająca)	30 październik 2019 r. (Zarząd i Wyższa Kadra Zarządzająca) 30 październik 2017 r. (Pozostała Kadra Zarządzająca)
Data nabycia uprawnień	12 kwietnia 2013 r.	I kwartał 2014 r.
Warunki nabycia uprawnień	Brak	Brak
Pozostałe warunki niezwiązane z nabyciem uprawnień	Warunki wykluczające wypłatę wynagrodzenia lub zmniejszające wypłatę: • Poniesienie przez Bank Skorygowanej Straty Operacyjnej, • Naruszenie przez Bank wymogów kapitałowych.	Warunki wykluczające wypłatę wynagrodzenia lub zmniejszające wypłatę: • Poniesienie przez Bank Skorygowanej Straty Operacyjnej, • Naruszenie przez Bank wymogów kapitałowych.
Rozliczenie programu	Kwota wypłaty każdej z transz zostanie obliczona, jako iloczyn kwoty wynagrodzenia pierwotnie przyznanej oraz procentowej zmiany wskaźnika TSR pomiędzy wskaźnikiem bazowym za 2012 r. a wskaźnikiem za okres, którego dotyczy dana transza. Rozliczenie nastąpi do 30 października każdego z lat trwania programu.	Kwota wypłaty każdej z transz zostanie obliczona, jako iloczyn kwoty wynagrodzenia pierwotnie przyznanej oraz procentowej zmiany wskaźnika TSR pomiędzy wskaźnikiem bazowym za 2013 r. a wskaźnikiem za okres, którego dotyczy dana transza. Rozliczenie nastąpi do 30 października każdego z lat trwania programu.

Wartość godziwa zobowiązania Banku z tytułu programu na dzień 30 czerwca 2013 r. wynosi 3 991 tys. zł kwoty.

Wartość godziwa została oszacowana w sposób następujący:

- Dla programów, dla których wystąpiła już data przyznania programu zgodnie z definicją MSSF 2, i znana jest całkowita ilość przyznaczonych instrumentów, wartością godziwą jest iloczyn przyznaczonych instrumentów oraz bieżącej (na datę bilansową) ceny akcji z GPW.
- Dla programów, dla których data przyznania zgodnie z definicją MSSF 2 jeszcze nie wystąpiła, wartością godziwą jest szacunkowa kwota komponentu TSR zmiennego składnika wynagrodzeń.

W 2013 roku w rachunku zysków i strat w kosztach wynagrodzeń ujęto kwotę 3 383 tys. zł z tytułu przyznaczonych programów.

25. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wg stanu na dzień 30/06/2013 (bez odsetek).

<i>w tys. zł</i>	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	68 000	CHF	6M LIBOR + marża	28.01.2019	238 530
Nordea Bank AB (Publ.)	224 000	CHF	3M LIBOR + marża	25.04.2022	785 748

Zobowiązania podporządkowane wg stanu na dzień 31/12/2012 (bez odsetek).

<i>w tys. zł</i>	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	79 000	CHF	6M LIBOR + marża	24.05.2017	267 557
Nordea Bank Finland	68 000	CHF	6M LIBOR + marża	28.01.2019	230 302
Nordea Bank AB (Publ.)	224 000	CHF	3M LIBOR + marża	25.04.2022	758 644

Na dzień 30 czerwca 2013 r. Bank posiada dwie pożyczki podporządkowane:

- Pożyczkę podporządkowaną uzyskaną na podstawie umowy podpisanej w dniu 30 września 2007 r. z Nordea Bank Finland (Plc.) w kwocie 68 000 tys. CHF na okres dziesięciu lat. Jest ona zaliczana do funduszy Banku na podstawie otrzymanej zgody z Komisji Nadzoru Finansowego.
- Pożyczkę podporządkowaną otrzymaną od Nordea Bank AB (Publ.) na podstawie umowy podpisanej w dniu 25 kwietnia 2012 r. z 10-letnim okresem wymagalności. Termin zwrotu pożyczki został skrócony o dwa miesiące. Jest ona zaliczana do funduszy Banku zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego wydaną w dniu 27 grudnia 2012 r.

Pożyczki podporządkowane zostały zaliczone do funduszy uzupełniających Banku w celu zapewnienia adekwatnego poziomu funduszy uzupełniających do skali prowadzonej działalności.

26. Kapitał własny

Łączna liczba akcji na dzień 30 czerwca 2013 r. wynosi 55.498.700 sztuk (31 grudnia 2012 r. – 55.498.700 sztuk) o wartości nominalnej 5 zł każda akcja (2012 r.: 5 zł każda akcja). Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Informacja o akcjonariuszach posiadających co najmniej 5% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy i w kapitale akcyjnym Nordea Bank Polska S.A.:

Wyszczególnienie	Stan na 30/06/2013			
	Ogólna liczba głosów: 55.498.700		Ogólna liczba akcji: : 55.498.700	
Akcjonariusz	suma głosów	% głosów na WZA	liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank AB (publ)	55 061 403	99,21%	55 061 403	99,21%

Wyszczególnienie	Stan na 31/12/2012			
	Ogólna liczba głosów: 55.498.700		Ogólna liczba akcji: 55.498.700	
Akcjonariusz	suma głosów	% głosów na WZA	liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank AB (publ)	55 061 403	99,21%	55 061 403	99,21%

Kapitały (fundusze) własne Banku stanowią kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze Statutem Banku.

27. Klasyfikacja instrumentów finansowych.

w tys. zł

AKTYWA 30/06/2013	Pożyczki i należności	<i>Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)</i>	<i>Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)</i>	<i>Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)</i>	Aktywa niefinansowe	Razem
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	457 194	457 194
Należności od banków	172 292	-	-	-	-	172 292
Należności od klientów	27 470 760	-	-	-	-	27 470 760
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	26 724	-	-	26 724
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu	-	1 231 076	3 583 554	491	-	4 815 121
Wartości niematerialne	-	-	-	-	57 063	57 063
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	151 467	151 467
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	74 865	74 865
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	95 930	95 930
AKTYWA OGÓŁEM	27 643 052	1 231 076	3 610 278	491	836 519	33 321 416

w tys. zł

PASYWA 30/06/2013	Zobowiązania finansowe wg zamortyzowanego kosztu	<i>Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)</i>	Zobowiązania niefinansowe	Razem
Zobowiązania wobec banków	15 645 964	-	-	15 645 964
Zobowiązania wobec klientów	14 073 601	-	-	14 073 601
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	17 397	-	17 397
Pozostałe zobowiązania	-	-	222 606	222 606
Zobowiązania podporządkowane	1 026 745	-	-	1 026 745
Rezerwy	-	-	21 406	21 406
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	30 746 310	17 397	244 012	31 007 719
Kapitał zakładowy	-	-	277 494	277 494
Pozostałe kapitały	-	-	2 022 369	2 022 369
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	13 834	13 834
KAPITAŁY WŁASNE OGÓŁEM	-	-	2 313 697	2 313 697
PASYWA OGÓŁEM	30 746 310	17 397	2 557 709	33 321 416

w tys. zł

AKTYWA 31/12/2012	Pożyczki i należności	<i>Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)</i>	<i>Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)</i>	<i>Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)</i>	Aktywa niefinansowe	Razem
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	2 443 243	2 443 243
Należności od banków	575 426	-	-	-	-	575 426
Należności od klientów	26 473 165	-	-	-	-	26 473 165
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	26 062	-	-	26 062
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu	-	1 050 465	2 399 162	491	-	3 450 118
Wartości niematerialne	-	-	-	-	49 861	49 861
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	150 402	150 402
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	81 695	81 695
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	70 457	70 457
AKTYWA OGÓŁEM	27 048 591	1 050 465	2 425 224	491	2 795 658	33 320 429

w tys. zł

PASYWA 31/12/2012	Zobowiązania finansowe wg zamortyzowanego kosztu	<i>Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)</i>	Zobowiązania niefinansowe	Razem
Zobowiązania wobec banków	15 945 857	-	-	15 945 857
Zobowiązania wobec klientów	13 467 278	-	-	13 467 278
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	51 363	-	51 363
Pozostałe zobowiązania	-	-	271 607	271 607
Zobowiązania podporządkowane	1 259 239	-	-	1 259 239
Rezerwy	-	-	25 756	25 756
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	30 672 374	51 363	297 363	31 021 100
Kapitał zakładowy	-	-	277 494	277 494
Pozostałe kapitały	-	-	1 870 746	1 870 746
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	151 089	151 089
KAPITAŁY WŁASNE OGÓŁEM	-	-	2 299 329	2 299 329
PASYWA OGÓŁEM	30 672 374	51 363	2 596 692	33 320 429

Bank w procesie wyznaczania wartości godziwej aktywów/zobowiązań finansowych, zgodnie z zasadami określonymi w MSR 39 zaklasyfikował aktywa i zobowiązania finansowe ze względu na zastosowane techniki wyceny do następujących kategorii:

- - poziom 1 – kwotowanie z aktywnego rynku
- - poziom 2 – technika wyceny wykorzystująca dane pochodzące z aktywnego rynku; Aktywa klasyfikowane na poziomie drugim to w większości aktywa, dla których cena nie jest kwotowana na aktywnych rynkach, jednak można je jednoznacznie wycenić na podstawie danych rynkowych. Do tej grupy zostały zakwalifikowane następujące instrumenty finansowe:
 - derywaty - instrumenty pochodne (SWAP, FORWARD, IRS, CIRS) o ryzyku symetrycznym. Ten rodzaj instrumentów potwierdza uzyskanie przez nabywcę prawa do otrzymania w przyszłości określonej wartości pieniężnej lub dokonania transakcji.
 - instrumenty dłużne - obligacje skarbu państwa emitowane przez Skarb Państwa o określonym terminie wykupu, o stałym lub zmiennym oprocentowaniu. Papiery te cechują się niskim/średnim ryzykiem płynności, niskim poziomem ryzyka kredytowego, a ryzyko stopy procentowej jest uzależnione od terminów wykupu oraz mechanizmu oprocentowania.
- - poziom 3 – technika wyceny wykorzystująca częściowo dane nie pochodzące z aktywnego rynku. Aktywa klasyfikowane na poziomie trzecim to aktywa dla których nie ma aktywnego rynku. Bank szacuje ich wartość przy pomocy ogólnie uznanych metod. Do tej grupy zostały zakwalifikowane akcje nie notowane na aktywnym rynku giełdowym, które są papierami wartościowymi reprezentującymi prawa o charakterze majątkowym i korporacyjnym. Papiery te cechują się niskim ryzykiem płynności, ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kredytowym.

28. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla każdej grupy aktywów i pasywów, które nie są prezentowane w bilansie w wartości godziwej.

Wartość godziwa: 30/06/2013

		<i>w tys. zł</i>	
Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	
Aktywa finansowe			
Należności od banków	172 292	172 292	
Należności od klientów	27 470 760	26 815 537	
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	15 645 964	15 580 262	
Zobowiązania wobec klientów	14 073 601	14 073 601	
Zobowiązania podporządkowane	1 026 745	1 011 675	

Wartość godziwa: 31/12/2012

w tys. zł

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe		
Należności od banków	575 426	575 426
Należności od klientów	26 473 165	26 019 268
Zobowiązania finansowe		
Zobowiązania wobec banków	15 945 857	15 848 946
Zobowiązania wobec klientów	13 467 278	13 467 278
Zobowiązania podporządkowane	1 259 239	1 222 164

Określenie wartości godziwej

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwej dla instrumentów finansowych zaprezentowanych w powyższej tabeli.

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych o charakterze krótkoterminowym zakłada się, że wartość bilansowa tych instrumentów jest w przybliżeniu równa ich wartości godziwej.

Należności od banków: W przypadku lokat bankowych zakłada się, iż ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej z uwagi na krótki termin ich zawierania.

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. W przypadku należności od klientów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, należności o terminie zapadalności do 1 roku oraz należności objętych utratą wartości, zakłada się, że wartość bilansowa tych należności nie różni się istotnie od ich wartości godziwej, o ile nie zmieniła się istotnie ocena ryzyka kredytowego klienta. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego od czasu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych w przypadku kredytów o stałej stopie procentowej.

Zobowiązania wobec banków i klientów: W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie i depozytów bez ustalonej daty wymagalności, za wartość godziwą przyjmowana jest kwota, która byłaby wypłacona na żądanie na dzień bilansowy.

Wartość godziwa depozytów o ustalonym terminie zapadalności jest szacowana na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności.

W przypadku depozytów o zmiennym oprocentowaniu zakłada się, iż ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. W przypadku depozytów o terminie wymagalności do 3 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Ze względu na niewielki udział depozytów oprocentowanych według stałej stopy procentowej o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy przyjmuje się, że korekta wyceny tych depozytów do wartości godziwej jest nieistotna dla całego portfela depozytów.

Wartość godziwa Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych została oszacowana w oparciu o analizę przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z obserwacji rynku na dzień sporządzania sprawozdania.

Zobowiązania podporządkowane zostały oszacowane w oparciu o analizę mechanizmów przyszłych przepływów pieniężnych.

W celu zwiększenia spójności i porównywalności danych dotyczących wartości godziwej, poniżej przedstawiono klasyfikację aktywów finansowych i zobowiązań zgodnie z ustanowioną hierarchią klasyfikacji określoną w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej.

w tys. zł

Aktywa finansowa 30/06/2013	Pożyczki i należności	Razem
	<i>Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)</i>	
Należności od banków	172 292	172 292
Należności od klientów	26 815 537	26 815 537
Razem aktywa finansowe	26 987 829	26 987 829

w tys. zł

Zobowiązania finansowe 30/06/2013	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Razem
	<i>Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)</i>	
Zobowiązania wobec banków	15 580 261	15 580 261
Zobowiązania wobec klientów	14 073 601	14 073 601
Zobowiązania podporządkowane	1 011 674	1 011 674
Razem zobowiązania finansowe	30 665 536	30 665 536

29. Aktywa i zobowiązania warunkowe

Aktywa warunkowe z tytułu gwarancji

W dniu 18 grudnia 2012 roku Bank podpisał umowę gwarancji z Nordea Bank AB (publ) obowiązującą do 31 grudnia 2020 r., która przenosi ryzyko części portfela kredytów hipotecznych na Nordea Bank AB (publ), co w efekcie przyczynia się do osiągnięcia współczynników kapitałowych wymaganych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na dzień bilansowy 30 czerwca 2013 r. wartość portfela hipotecznego objętego gwarancją wynosi 1 561 604 tys. CHF (31 grudnia 2012 r. 1 601 196 tys CHF).

W przypadku rozpoznania straty na ekspozycjach objętych gwarancją Bank uprawniony jest do otrzymania od Nordea AB (publ) rekompensaty odpowiadającej kwocie strat kredytowych poniesionych w wyniku niedokonania przez dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z umową kredytową. Rekompensata ta będzie jednak dokonana po okresie przejściowym trwającym 2 lata od daty zidentyfikowania straty na danych ekspozycjach. Ponieważ gwarancja nie jest integralną częścią umów kredytowych, jest ona ujmowana w momencie rozpoznania przez Bank straty, analogicznie jak zwrot wydatków (ang. Reimbursement) zgodnie z MSR 37, tj. jako należność z tytułu przyszłego zwrotu od Nordea Bank AB (publ).

Przy początkowym ujęciu gwarancji Bank rozpoznał dodatkowo należność z tytułu przyszłej rekompensaty od gwaranta w kwocie utraty wartości IBNR dotyczącej portfela objętego gwarancją na moment zawarcia umowy gwarancji. W celu zachowania zasady współmierności przychodów i kosztów rozpoznane zostało symetrycznie zobowiązanie z tytułu gwarancji, które jest rozliczane w czasie do rachunku zysków i strat w okresie życia gwarancji.

Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów.

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz kredyty w rachunku bieżącym.

Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Tego typu umowy mają określone limity i z reguły przyznawane są na okres do pięciu lat. Daty wygaśnięcia umów nie kumulują się w żadnym z okresów.

Wartości zobowiązań warunkowych wynikające z kontraktów z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Wartości gwarancji i akredytów pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jak byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

Dodatkowe informacje dotyczące *Zobowiązań warunkowych udzielonych* zostały zaprezentowane w nocie 5 w obszarze ryzyka kredytowego.

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/06/2013	31/12/2012
Zobowiązania warunkowe udzielone		
a) dotyczące finansowania	5 058 449	4 885 416
w tym: - akredytywy	20 933	11 434
- linie kredytowe	4 064 656	3 975 131
- zobowiązanie do wykupu emisji papierów wartościowych	972 860	898 851
b) dotyczące gwarancji	948 316	862 272
Razem	6 006 765	5 747 688

Instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank posiada w swojej ofercie Depozyt Dwuwalutowy, który zawiera wbudowany instrument pochodny (opcję walutową wystawioną przez klienta). Konstrukcja depozytu przewiduje, iż w przypadku określonej zmiany kursu walutowego zwrot kapitału następuje w drugiej walucie (w kwocie obliczonej wg kursu ustalonego w momencie zawierania transakcji). Wbudowana opcja jest księgowana i wykazywana w sprawozdaniu osobno.

w tys. zł

	30/06/2013	31/12/2012
Zobowiązania warunkowe otrzymane	12 074 981	11 027 374
a) dotyczące finansowania	6 233 358	5 230 258
b) dotyczące gwarancji	5 841 623	5 797 116
Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych	2 472 475	4 109 622
Bieżące operacje walutowe	89 786	125 290
Transakcje pochodne - terminowe	2 382 689	3 984 332
a) SWAP	1 579 816	2 810 357
b) FORWARD	205 469	440 696
c) IRS	572 552	724 722
d) CIRS	7 694	8 557
e) Opcje walutowe	17 158	-
Razem	14 547 456	15 136 996

Informacja o sprawach spornych.

W I półroczu 2013 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej toczyły się postępowania, w których Nordea Bank Polska S.A. była stroną pozwaną. Łączna wartość wszczętych i toczących się postępowań nie przekroczyła na dzień 30 czerwca 2013 r. progu 10% wartości kapitałów własnych Banku.

30. Jednostki powiązane

Na dzień 30 czerwca 2013 r. Nordea Bank Polska S.A. nie posiada żadnej jednostki podporządkowanej i tym samym nie tworzy (jako podmiot dominujący) Grupy Kapitałowej.

Jednostki powiązane Nordea Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2013 r:

- akcjonariusz większościowy (podmiot dominujący) - Nordea Bank AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie (99,21%),
- podmioty powiązane organizacyjnie (inne podmioty z Grupy Nordea),
- członkowie Zarządu (na dzień 30 czerwca 2013 r.):
Sławomir Żygowski – Prezes Zarządu
Agnieszka Domaradzka – Wiceprezes Zarządu
Jacek Kalisz – Wiceprezes Zarządu
Bohdan Tillack – Wiceprezes Zarządu
- członkowie Rady Nadzorczej (na dzień 30 czerwca 2013 r.):
Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady
Ossi Leikola – Wiceprzewodniczący Rady
Emilia Osewska-Mądry - Członek Rady
Maciej Dobrzyniecki - Członek Rady
Esa Tuomi - Członek Rady
Rauno Päivinen - Członek Rady
Eugeniusz Kwiatkowski - Członek Rady
Marek Głuchowski – Członek Rady
Jacek Wańkowicz – Członek Rady
Valdis Siksnis – Członek Rady

Transakcje z jednostkami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi mają charakter depozytowo – kredytowy, a więc wynikają z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, transakcje wymiany walut obcych, gwarancje.

Pozycje bilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

w tys. zł

Należności 30/06/2013	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Należności od banków	5 630	155 595	161 225
Należności od klientów	-	151 148	151 148
Pochodne instrumenty finansowe	-	13 596	13 596
Pozostałe aktywa działalności bankowej	14 131	5 079	19 210
RAZEM	19 761	325 418	345 179

w tys. zł

Należności 31/12/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Należności od banków	886	560 740	561 626
Należności od klientów	-	177 482	177 482
Pochodne instrumenty finansowe	-	10 325	10 325
Pozostałe aktywa działalności bankowej	11 956	4 181	16 137
RAZEM	12 842	752 728	765 570

w tys. zł

Zobowiązania 30/06/2013	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania wobec banków	1 281 619	14 192 031	15 473 650
Zobowiązania wobec klientów	-	1 001 610	1 001 610
Pochodne instrumenty finansowe	-	15 646	15 646
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	786 026	240 719	1 026 745
Pozostałe zobowiązania	1 421	293	1 714
RAZEM	2 069 066	15 450 299	17 519 365

w tys. zł

Zobowiązania 31/12/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania wobec banków	1 189 560	14 263 511	15 453 071
Zobowiązania wobec klientów	-	1 493 002	1 493 002
Pochodne instrumenty finansowe	-	43 480	43 480
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	758 839	500 400	1 259 239
Pozostałe zobowiązania	15 009	2 789	17 798
RAZEM	1 963 408	16 303 182	18 266 590

Pozycje pozabilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

w tys. zł

30/06/2013	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	12 572	209 247	221 819
a) finansowania	7 282	102 098	109 380
b) gwarancji	5 290	107 149	112 439
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	5 503 258	2 704 499	8 207 757
a) finansowania		2 597 520	2 597 520
b) gwarancji	5 503 258	106 979	5 610 237
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		2 071 024	2 071 024
Bieżące operacje walutowe		89 699	89 699
Transakcje pochodne - terminowe		1 981 325	1 981 325
a) SWAP		1 579 816	1 579 816
b) FORWARD		102 817	102 817
c) Opcje walutowe		8 579	8 579
d) IRS i CIRS		290 113	290 113
Razem	5 515 830	4 984 770	10 500 600

w tys. zł

31/12/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	16 978	184 186	201 164
a) finansowania	10 630	69 293	79 923
b) gwarancji	6 348	114 893	121 241
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	5 648 264	2 570 316	8 218 580
a) finansowania	-	2 452 920	2 452 920
b) gwarancji	5 648 264	117 396	5 765 660
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	3 522 822	3 522 822
Bieżące operacje walutowe	-	125 290	125 290
Transakcje pochodne - terminowe	-	3 397 532	3 397 532
a) SWAP	-	2 810 364	2 810 364
b) FORWARD	-	220 540	220 540
c) Opcje walutowe	-	-	-
d) IRS i CIRS	-	366 628	366 628
Razem	5 665 242	6 277 324	11 942 566

Pozycje Rachunku zysków i strat dotyczące podmiotów powiązanych:

w tys. zł

od 01/01/2013 do 30/06/2013	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	177	5 941	6 118
Koszty z tytułu odsetek	(13 187)	(46 943)	(60 130)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	29	9 932	9 961
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(53 984)	(64)	(54 048)
Koszty administracyjne	-	(1 463)	(1 463)
Pozostałe przychody operacyjne	1 668	7 324	8 992
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-
Wynik z instrumentów pochodnych	-	8 488	8 488
RAZEM	(65 297)	(16 785)	(82 082)

w tys. zł

od 01/01/2012 do 30/06/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	309	9 619	9 928
Koszty z tytułu odsetek	(869)	(63 836)	(64 705)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	275	9 498	9 773
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(44)	(1 441)	(1 485)
Koszty administracyjne	(531)	(908)	(1 439)
Pozostałe przychody operacyjne	1 046	4 829	5 875
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-
Wynik z instrumentów pochodnych	-	7 460	7 460
RAZEM	186	(34 779)	(34 593)

Transakcje z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

1) Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym

w tys. zł

	30/06/2013	31/12/2012
Zarząd Banku	2 958	3 213
Rada Nadzorcza	473	479
Razem	3 431	3 692

Powyższe wartości nie zawierają odsetek.

Kredyty i pożyczki bankowe udzielono na warunkach rynkowych

2) Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród, wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących.

Wynagrodzenia, nagrody lub korzyści wypłacone lub należne osobom zarządzającym i nadzorującym prezentowane łącznie dla każdej grupy osobno, w podziale na poszczególne składniki (w tys. zł):

Zarząd Banku:

w tys. zł

Poszczególne składniki wynagrodzenia	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Wynagrodzenie podstawowe	1 966	1 981
Nagrody, w tym zmienne składniki wynagrodzeń	2 341	854
Dodatkowe świadczenia	183	23
Wynagrodzenie za okres choroby	6	3
Razem	4 496	2 861

Rada Nadzorcza Banku:

w tys. zł

Poszczególne składniki wynagrodzenia	od 01/01/2013 do 30/06/2013	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Wynagrodzenie podstawowe	221	221
Razem	221	221

Łączna kwota wypłaconych lub należnych wynagrodzeń, nagród lub korzyści stanowi wartość brutto wynagrodzeń wypłaconych, bonusów i świadczeń dodatkowych w danym roku obrotowym.

31. Istotne zdarzenia w ciągu okresu sprawozdawczego

W omawianym okresie sprawozdawczym od 01 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 r. odnotowano następujące istotne dla Spółki wydarzenia:

Wcześniejsza spłata pożyczki podporządkowanej.

W związku z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 grudnia 2012 r. Bank w dniu 08 stycznia 2013 r. podjął decyzję o wcześniejszej spłacie pożyczki podporządkowanej zaciągniętej w dniu 24 maja 2007 r. w kwocie 79 milionów CHF. Kwota spłacona w dniu 10 stycznia 2013 r. nie została uwzględniona we własnych kapitałach uzupełniających Banku na dzień 31 grudnia 2012 r.

Sprzedaż akcji Banku przez akcjonariusza większościowego Nordea Bank AB (publ).

W dniu 12 czerwca 2013 r. została podpisana przez podmiot dominujący w stosunku do Banku – Nordea Bank AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie, Szwecja („NBAB”), umowa z Powszechną Kasą Oszczędności – Bankiem Polskim SA („PKO-BP”), której przedmiotem jest między innymi nabycie akcji Banku, stanowiących 99,21% kapitału zakładowego Nordea Bank Polska S.A. Akcje zostaną nabyte w drodze publicznego wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji pod warunkiem uzyskania odpowiednich zgód i zezwoleń.

W dniu 19 czerwca 2013 r. PKO Bank Polski S.A. (za pośrednictwem PKO BP S.A. Oddział – Dom Maklerski PKO BP) ogłosiło wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Nordea Bank Polska S.A. Ogłoszenie Wezwania nastąpiło na podstawie art. 74 ust. 1 Ustawy o ofercie publicznej, w związku z umową dotyczącą nabycia przez Spółkę PKO Bank Polski S.A. 99,21% akcji Banku od Nordea Bank AB (publ). W pkt. 10.2 Sprawozdania z działalności zarządu opisano strategię i rozwój Banku w świetle transakcji sprzedaży.

W ramach procesu przygotowania do przejęcia kontroli nad Nordea Bank Polska S.A. przez PKO BP, ze struktur Banku zostanie wydzielona spółka informatyczna, która będzie świadczyć usługi informatyczne Bankowi do czasu zakończenia procesu połączenia.

Obecnie Bank przygotowuje listę składników majątku (oraz zobowiązań) niezbędnych do świadczenia usług przetwarzania danych, zgodnie z umową pomiędzy Nordea AB i PKO BP, które będą docelowo wydzielone ze struktur Banku. Wydzielony majątek będzie obejmował sprzęt, oprogramowanie i licencje, infrastrukturę informatyczną, jak również należności/zobowiązania od stron trzecich wynikające z umów na świadczenie usług informatycznych i telekomunikacyjnych oraz prawa i obowiązki wynikające z umów z dostawcami.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Nordea Bank Polska SA.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A., które odbyło się w dniu 26 czerwca 2013 r., podjęło uchwały m. in. odnośnie:

- przeznaczenia całego zysku wypracowanego przez Spółkę w roku 2012 w kwocie 150 632 017,52 PLN na zwiększenie funduszu rezerwowego;
- zmiany statutu Banku wynikającej z konieczności jego dostosowania do wymogów obowiązującego prawa.

W I półroczu 2013 Nordea Bank Polska S.A. nie wypłacił dywidendy dla posiadaczy akcji.

32. Zdarzenia po dacie bilansu

Nie wystąpiły zdarzenia po dacie bilansu, które miałyby istotny wpływ na niniejsze sprawozdanie finansowe.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
05-08-2013	Sławomir Żygowski	Prezes Zarządu	
05-08-2013	Agnieszka Domaradzka	Wiceprezes Zarządu	
05-08-2013	Jacek Kalisz	Wiceprezes Zarządu	
05-08-2013	Bohdan Tillack	Wiceprezes Zarządu	