



22. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

A | A | A

	31.12.2014	31.12.2013
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto, w tym:	187.519.861	156.274.042
sektor finansowy	1.630.191	2.986.731
gospodarcze, w tym:	1.319.339	948.308
środki Domu Maklerskiego w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy oraz depozyt początkowy	11.440	19.339
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	310.852	2.038.423
sektor niefinansowy	175.789.529	146.067.840
mieszkaniowe	98.105.676	76.631.478
gospodarcze	53.930.247	47.970.294
konsumpcyjne	21.644.625	20.627.222
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne)	2.108.981	838.846
sektor budżetowy	10.100.141	7.219.471
gospodarcze	7.277.642	6.135.647
dłużne papiery wartościowe (komunalne)	2.822.499	978.159
transakcje z przyrzeczeniem odkupu*	-	105.665
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(8.022.477)	(6.650.780)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	179.497.384	149.623.262

*Na dzień 31 grudnia 2013 roku w ramach prowadzonych działań stabilizacji emisji dla akcjonariusza sprzedającego, Dom Maklerski posiadał akcje spółki wyceniane w cenie nabycia prezentowane w pozycji „Transakcje z przyrzeczeniem odkupu” w kwocie 105 665 tysięcy PLN i środki pieniężne w kwocie 14 629 tysięcy PLN zablokowane na rachunku menedżera stabilizacji oraz zobowiązanie w takiej samej wysokości wobec akcjonariusza sprzedającego. Rozliczenie transakcji nastąpi zgodnie z umową o stabilizację w ramach wzajemnej kompensaty aktywów i zobowiązań w takiej samej kwocie po 30 dniach od momentu rozpoczęcia stabilizacji, bądź w momencie zrównania liczby akcji zakupionych na rynku w ramach podejmowanych działań stabilizacyjnych z liczbą akcji otrzymanych od akcjonariusza sprzedającego. Na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank nie posiadał akcji w ramach prowadzonych działań stabilizacji emisji dla akcjonariusza sprzedającego.



Pobierz excel

Według segmentów klienta	31.12.2014	31.12.2013
Kredyty i pożyczki udzielone brutto, w tym:	187.519.861	156.274.042
bankowości hipotecznej	90.768.711	68.943.625
korporacyjne	50.661.094	40.393.713
bankowości detalicznej i prywatnej	21.644.625	20.627.222
małych i średnich przedsiębiorstw*	24.123.139	24.146.055
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	310.852	2.144.088
pozostałe należności	11.440	19.339
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(8.022.477)	(6.650.780)
Kredyty i pożyczki udzielone netto	179.497.384	149.623.262

* Od 2014 roku zmiana prezentacyjna polegająca na włączeniu do segmentu małych i średnich przedsiębiorstw klientów rynku mieszkaniowego (dane za 2013 rok zostały doprowadzone do porównywalności).



Pobierz excel

Struktura kredytów i pożyczek przedstawiona w nocie obejmuje następującą segmentację:

- kredyty gospodarcze podmiotów finansowych (tj. np. firmy leasingowe, ubezpieczeniowe, towarzystwa inwestycyjne) obejmują bankowość korporacyjną,

- kredyty mieszkaniowe obejmują kredyty bankowości hipotecznej i klientów rynku mieszkaniowego, segmentu klienta korporacyjnego oraz małych i średnich przedsiębiorstw w zakresie produktów przeznaczonych na cele mieszkaniowe,
- kredyty gospodarcze podmiotów niefinansowych, w zależności od rozmiaru podmiotu, obejmują kredyty dla małych i średnich przedsiębiorstw, rynku mieszkaniowego oraz kredyty korporacyjne udzielane podmiotom gospodarczym z przeznaczeniem innym niż na cele mieszkaniowe,
- kredyty konsumpcyjne obejmują bankowość detaliczną i prywatną,
- kredyty gospodarcze podmiotów budżetowych obejmują kredyty bankowości korporacyjnej,
- reklasyfikowane papiery dłużne prezentowane są w segmencie klienta korporacyjnego.

Dłużne papiery wartościowe w portfelu kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	31.12.2014	31.12.2013
Dłużne papiery wartościowe reklasyfikowane do portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom, brutto	1.494.983	1.756.938
Dłużne papiery wartościowe bezpośrednio klasyfikowane do portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom, brutto	3.436.497	60.067
Odpisy	(94.704)	(28.065)
Razem dłużne papiery wartościowe, netto	4.836.776	1.788.940



Pobierz excel

Reklasyfikacja papierów wartościowych

W 2014 roku i w 2013 roku nie nastąpiło przekwalifikowanie papierów wartościowych do portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom. W 2012 roku ze względu na zmianę intencji co do utrzymania wybranego portfela nieskarbowych papierów wartościowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu do kategorii dostępne do sprzedaży Grupa Kapitałowa dokonała ich przekwalifikowania do kategorii kredyty i pożyczki udzielone klientom.

W wyniku reklasyfikacji portfela zmianie uległy zasady wyceny portfela tj. z wyceny do wartości godziwej na wycenę według zamortyzowanego kosztu.

Dłużne papiery wartościowe reklasyfikowane z kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii kredyty i pożyczki udzielone klientom według stanu na dzień reklasyfikacji:

Portfel reklasyfikowany w 3 kwartale 2012	wartość nominalna	wartość godziwa	wartość bilansowa
Obligacje komunalne	778.233	807.275	807.275
Obligacje korporacyjne	632.160	632.013	632.013
Razem	1.410.393	1.439.288	1.439.288



Pobierz excel

Portfel reklasyfikowany w 4 kwartale 2012	wartość nominalna	wartość godziwa	wartość bilansowa
Obligacje komunalne	440.950	430.124	430.124
Obligacje korporacyjne	656.630	661.546	661.546
Razem	1.097.580	1.091.670	1.091.670



Pobierz excel

Dłużne papiery wartościowe (obligacje komunalne i obligacje korporacyjne) reklasyfikowane z kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii kredyty i pożyczki udzielone klientom według stanu na dzień:

Na dzień 31.12.2014 roku	wartość nominalna	wartość godziwa	wartość bilansowa
Obligacje komunalne	850.183	847.435	853.129
Obligacje korporacyjne	631.640	640.689	568.483
Razem	1.481.823	1.488.124	1.421.612



Pobierz excel

Na dzień 31.12.2013 roku	wartość nominalna	wartość godziwa	wartość bilansowa
Obligacje komunalne	961.611	963.118	965.180

Obligacje korporacyjne	787.040	791.503	768.385
Razem	1.748.651	1.754.621	1.733.565



Pobierz excel

Zmiana wartości godziwej jaka została rozpoznana w rachunku zysków i strat i/lub w innych dochodach całkowitych gdyby nie dokonano przekwalifikowania wyniosłaby za okres od daty reklasyfikacji do dnia 31 grudnia 2014 roku (5 720) tysięcy PLN (31 grudnia 2013 roku (5 948) tysięcy PLN). Na dzień 31 grudnia 2014 roku średnia efektywna stopa procentowa dla portfela dłużnych papierów wartościowych wynosiła 3,632% (na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosiła 4,139%).

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	31.12.2014	31.12.2013
Wyceniane według metody zindywidualizowanej	7.377.955	7.336.985
Ze stwierdzoną utratą wartości, w tym:	5.615.878	5.532.429
należności z tytułu leasingu finansowego	344.975	134.027
Bez stwierdzonej utraty wartości, w tym:	1.762.077	1.804.556
należności z tytułu leasingu finansowego	300.021	193.560
Wyceniane według metody portfelowej	7.361.432	7.328.923
Ze stwierdzoną utratą wartości, w tym:	7.361.432	7.328.923
należności z tytułu leasingu finansowego	106.401	115.883
Wyceniane według metody grupowej (IBNR), w tym:	172.780.474	141.608.134
należności z tytułu leasingu finansowego	4.477.927	3.793.700
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto	187.519.861	156.274.042
Odpisy na ekspozycje wyceniane według metody zindywidualizowanej	(2.963.733)	(2.292.218)
Ze stwierdzoną utratą wartości, w tym:	(2.948.025)	(2.276.093)
odpisy z tytułu utraty wartości na należności leasingowe	(95.057)	(46.430)
Odpisy na ekspozycje wyceniane według metody portfelowej, w tym:	(4.426.869)	(3.772.723)
odpisy z tytułu utraty wartości na należności leasingowe	(75.273)	(75.355)
Odpisy na ekspozycje wyceniane według metody grupowej (IBNR), w tym:	(631.875)	(585.839)
odpisy z tytułu utraty wartości na należności leasingowe	(14.478)	(10.898)
Odpisy - razem	(8.022.477)	(6.650.780)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	179.497.384	149.623.262



Pobierz excel

Szczegółowy opis zmian odpisów zaprezentowano w nocie 11 „Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw”.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości wyniósł 6,9% (na dzień 31 grudnia 2013 roku: 8,2%), natomiast wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości na dzień 31 grudnia 2014 roku (wyliczony jako udział odpisów aktualizujących wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom ogółem do wartości bilansowej brutto kredytów z rozpoznaną utratą wartości) wyniósł 61,8% (na dzień 31 grudnia 2013 roku: 51,7%).

Na dzień 31 grudnia 2014 roku udział kredytów opóźnionych w spłacie powyżej 90 dni w stosunku do wartości brutto kredytów i pożyczek wyniósł 5,2% (na dzień 31 grudnia 2013 roku: 5,9%).

Na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku Grupa Kapitałowa nie posiadała przeniesionych aktywów finansowych, które są wyłączone ze sprawozdania finansowego w całości, dla których Grupa Kapitałowa utrzymywałaby zaangażowanie w tych aktywach.

Umowy leasingu finansowego

Leasing finansowy – leasingodawca

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność leasingową poprzez spółki z Grupy PKO Leasing SA.

Wartość kwot inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych dla umów leasingu finansowego wynosiła:

na dzień 31 grudnia 2014 roku

Wartość kwot inwestycji leasingowych brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	Niezrealizowane przychody
Należności leasingowe brutto:			
do 1 roku	2.117.836	1.899.603	218.233
od 1 roku do 5 lat	3.153.066	2.862.421	290.645
powyżej 5 lat	527.165	467.300	59.865
Razem brutto	5.798.067	5.229.324	568.743
Odpisy z tytułu utraty wartości	(184.808)	(184.808)	-
Razem netto	5.613.259	5.044.516	568.743



Pobierz excel

na dzień 31 grudnia 2013 roku

Wartość kwot inwestycji leasingowych brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	Niezrealizowane przychody
Należności leasingowe brutto:			
do 1 roku	1.702.323	1.505.045	197.278
od 1 roku do 5 lat	2.526.276	2.241.693	284.583
powyżej 5 lat	572.804	490.432	82.372
Razem brutto	4.801.403	4.237.170	564.233
Odpisy z tytułu utraty wartości	(132.683)	(132.683)	-
Razem netto	4.668.720	4.104.487	564.233



Pobierz excel

Na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku brak jest niegwarantowanych wartości końcowych przypadających leasingodawcy.