



23. INWESTYCYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY

A | A | A

	31.12.2014	31.12.2013
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto	21.961.102	13.870.733
emitowane przez Skarb Państwa	12.781.051	8.818.500
obligacje skarbowe PLN	12.601.236	8.616.517
obligacje skarbowe USD	149.582	181.823
obligacje skarbowe UAH	30.233	20.160
emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, obligacje komunalne PLN	4.480.325	3.440.753
emitowane przez podmioty niefinansowe	3.475.594	1.000.549
obligacje korporacyjne PLN	2.960.217	1.000.549
obligacje korporacyjne EUR	315.965	-
obligacje korporacyjne USD	199.412	-
emitowane przez banki, obligacje korporacyjne	1.224.132	610.931
obligacje korporacyjne PLN	1.112.705	558.814
obligacje korporacyjne EUR	90.867	-
obligacje korporacyjne UAH	20.560	52.117
Odpisy z tytułu utraty wartości dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	(3.296)
obligacje korporacyjne PLN	-	(3.296)
Razem dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto	21.961.102	13.867.437
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto	447.492	235.800
Kapitałowe papiery wartościowe niedopuszczone do publicznego obrotu	395.412	161.514
Kapitałowe papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu	52.080	74.286
Odpisy z tytułu utraty wartości kapitałowych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(129.369)	(30.159)
Razem kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto	318.123	205.641
Razem inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto	22.279.225	14.073.078




Pobierz excel

Dłużne papiery wartościowe według wartości nominalnej	31.12.2014	31.12.2013
obligacje skarbowe PLN	12.348.504	8.499.608
obligacje komunalne PLN	4.388.019	3.361.853
obligacje korporacyjne PLN	4.058.660	1.579.343
obligacje skarbowe UAH	35.666	21.147
obligacje skarbowe USD	146.088	182.768
obligacje korporacyjne UAH	19.091	50.329
obligacje korporacyjne EUR	404.919	-
obligacje korporacyjne USD	200.998	-
Średnia rentowność dłużnych papierów wartościowych emitowanych:		
w Polsce	2,12%	3,35%
na Ukrainie:		

w USD	10,95%	-
w UAH	22,68%	9,00%

 Pobierz excel


Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2014	2013
Stan na początek okresu	14.073.078	12.205.130
Objęcie kontrolą jednostek zależnych	1.680.696	-
Różnice kursowe	23.111	(7.575)
Zwiększenia	50.734.768	45.177.267
Zmniejszenia	(44.342.865)	(43.222.205)
w tym zmiana stanu odpisu	126.675	10.212
Zmiany wartości godziwej, która odniesiona jest na inne dochody całkowite	110.437	(79.539)
Stan na koniec okresu	22.279.225	14.073.078

 Pobierz excel

Ryzyko związane z inwestycyjnymi papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży zostało szerzej opisane w [nocie 53](#) „Zarządzanie ryzykiem kredytowym”.

Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży według wartości bilansowej - terminy zapadalności

Na dzień 31 grudnia 2014 roku	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Dłużne papiery wartościowe						
emitowane przez Skarb Państwa	373.065	55.508	270.605	7.865.617	4.216.256	12.781.051
emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego	524	5.324	253.275	1.523.879	2.697.323	4.480.325
emitowane przez podmioty niefinansowe	290.339	84.458	498.351	1.429.631	1.172.815	3.475.594
emitowane przez banki	7.735	52.139	10.459	1.153.799		1.224.132
Razem	671.663	197.429	1.032.690	11.972.926	8.086.394	21.961.102

 Pobierz excel

Na dzień 31 grudnia 2013 roku	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Dłużne papiery wartościowe						
emitowane przez Skarb Państwa	3.563	17.658	345.879	6.939.901	1.511.499	8.818.500
emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego	-	4.523	127.574	999.750	2.308.906	3.440.753
emitowane przez podmioty niefinansowe	68.085	16.566	62.536	685.456	164.610	997.253
emitowane przez banki	19.543	989	31.585	509.284	49.530	610.931
Razem	91.191	39.736	567.574	9.134.391	4.034.545	13.867.437

 Pobierz excel

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.

Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych

Zgodnie z art. 25 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 roku Nr 84, poz.711 z późniejszymi zmianami) poniższe aktywa stanowią zabezpieczenie zobowiązań wobec Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

	31.12.2014	31.12.2013
Wartość funduszu	901.339	800.545
Wartość nominalna zabezpieczenia	930.000	830.000
Rodzaj zabezpieczenia	obligacje skarbowe	obligacje skarbowe
Termin wykupu zabezpieczenia	25.01.2025	25.01.2015
Wartość bilansowa zabezpieczenia	915.957	839.777



Pobierz excel

Wartość aktywów stanowią obligacje skarbowe z terminem wykupu zapewniającym zabezpieczenie wartości bilansowej przez okres określony ustawą. Fundusz jest powiększany lub pomniejszany w dniu 1 lipca każdego roku odpowiednio do wysokości sumy stanowiącej podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej. Środki te traktowane są jako aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych.