

Raport
Nordea Bank Polska S.A.
za III kwartał 2013



Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

w tys. zł

Wybrane dane finansowe	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01/01/2013 do 30/09/2013	Okres od 01/01/2012 do 30/09/2012	Okres od 01/01/2013 do 30/09/2013	Okres od 01/01/2012 do 30/09/2012
Wynik odsetkowy netto	441 916	527 249	104 643	125 691
Wynik prowizyjny netto	(1 412)	90 066	(334)	21 471
Suma przychodów operacyjnych	521 999	712 719	123 606	169 905
Zysk przed opodatkowaniem	58 007	123 069	13 736	29 338
Zysk za okres	38 745	84 794	9 175	20 214
Zysk (strata) na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w zł/EUR)	0,70	1,53	0,17	0,36
Przepływy środków pieniężnych w działalności operacyjnej	(1 824 898)	(3 140 509)	(432 123)	(748 667)
Przepływy środków pieniężnych w działalności inwestycyjnej	276 949	164 058	65 580	39 110
Przepływy środków pieniężnych w działalności finansowej	(304 334)	939 972	(72 064)	224 080
Przepływy środków pieniężnych w danym roku	(1 852 283)	(2 036 479)	(438 607)	(485 477)

w tys. zł

Wybrane dane finansowe	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres 30/09/2013	Okres 31/12/2012	Okres 30/09/2013	Okres 31/12/2012
Aktywa ogółem	31 708 200	33 321 336	7 520 385	8 150 613
Kapitały własne ogółem	2 333 877	2 295 466	553 537	561 486
Kapitał zakładowy	277 494	277 494	65 815	67 877
Liczba akcji	55 498 700	55 498 700	55 498 700	55 498 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	42,05	41,36	9,97	10,12
Współczynnik wypłacalności	13,90%	14,18%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	2 256 160	2 244 052	535 104	548 909
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	1 007 400	988 946	238 930	241 902
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	7 622	4 388	1 808	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 września 2013 i 2012 roku odpowiednio:
1 EURO = 4,2231 PLN i 1 EURO = 4,1948
- pozycje Sprawozdanie z sytuacji finansowej – kurs średni NBP na dzień 30 września 2013 roku
1 EURO = 4,2163 oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku 1 EURO = 4,0882

***Skrócone śródroczne
Sprawozdanie Finansowe
Nordea Bank Polska S.A.
za III kwartał 2013***



Spis treści:

Tytuł	Str.
<i>Sprawozdanie z całkowitych dochodów</i>	6
<i>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</i>	7
<i>Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym</i>	8
<i>Sprawozdanie z przepływów pieniężnych</i>	9
<i>Noty do sprawozdania finansowego</i>	10
<i>1. Informacja ogólna o Nordea Bank Polska S.A.</i>	10
<i>2. Istotne zasady rachunkowości</i>	10
<i>Sprawozdanie z całkowitych dochodów</i>	12
<i>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</i>	13
<i>Sprawozdanie z przepływów pieniężnych</i>	13
<i>3. Opis czynników i zdarzeń mających wpływ na osiągnięty wynik w III kwartale 2013 roku.</i>	14
<i>Noty do Sprawozdania z całkowitych dochodów</i>	24
<i>5. Wynik odsetkowy netto</i>	24
<i>6. Wynik prowizyjny netto</i>	25
<i>7. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji</i>	26
<i>8. Pozostałe przychody operacyjne</i>	26
<i>9. Koszty administracyjne</i>	27
<i>10. Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</i>	28
<i>11. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</i>	30
<i>12. Zysk przypadający na jedną akcję</i>	30
<i>13. Kasa i środki w banku centralnym</i>	31
<i>14. Należności od banków</i>	31
<i>15. Należności od klientów</i>	32
<i>16. Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	33
<i>17. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	34
<i>18. Pozostałe aktywa</i>	35
<i>19. Zobowiązania wobec banków</i>	35
<i>20. Zobowiązania wobec klientów</i>	36
<i>21. Pozostałe zobowiązania</i>	37
<i>22. Zobowiązania podporządkowane</i>	39
<i>23. Rezerwy</i>	40
<i>24. Stanowisko Zarządu Banku odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych</i>	41
<i>25. Akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na WZA i w kapitale zakładowym Nordea Bank Polska S.A.</i>	41

26. Stan posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich (opcji) przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta, zgodnie z posiadanymi przez emitenta informacjami	41
27. Klasyfikacja instrumentów finansowych	42
28. Wartość godziwa	46
29. Informacje o udzielonych przez emitenta poręczeniach kredytów / pożyczek lub udzielonych gwarancjach, których łączna wartość dla jednego podmiotu przekracza 10% kapitałów własnych emitenta.....	48
30. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	48
31. Zobowiązania warunkowe	48
32. Transakcje z jednostkami powiązanymi	50
33. Istotne zdarzenia w ciągu okresu sprawozdawczego	54
34. Zdarzenia po dacie bilansu	55
35. Ważniejsze oszacowania i oceny.....	55

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Nota	od 01/07/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/07/2012 do 30/09/2012	od 01/01/2012 do 30/09/2012
PRZYCHODY OPERACYJNE					
Przychody odsetkowe	5	247 680	783 945	310 127	931 403
Koszty odsetkowe	5	(93 963)	(342 029)	(134 849)	(404 154)
Wynik odsetkowy netto	5	153 717	441 916	175 278	527 249
Przychody prowizyjne	6	29 132	90 778	39 424	103 711
Koszty prowizyjne	6	(30 887)	(92 190)	(4 155)	(13 645)
Wynik prowizyjny netto	6	(1 755)	(1 412)	35 269	90 066
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	7	26 119	50 911	14 984	73 313
Pozostałe przychody operacyjne	8	14 367	30 584	9 265	22 091
Suma przychodów operacyjnych		192 448	521 999	234 796	712 719
KOSZTY OPERACYJNE					
Koszty administracyjne	9	(110 956)	(353 330)	(111 271)	(343 056)
- osobowe		(53 314)	(170 774)	(50 286)	(164 981)
- pozostałe koszty administracyjne		(57 642)	(182 556)	(60 985)	(178 075)
Pozostałe koszty operacyjne		-	-	-	(42 200)
Amortyzacja		(11 040)	(31 926)	(10 323)	(33 272)
Suma kosztów operacyjnych		(121 996)	(385 256)	(121 594)	(418 528)
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	10	(35 098)	(77 501)	(76 343)	(148 225)
Wynik z tytułu utraty wartości majątku rzeczowego Banku		(1 235)	(1 235)	(98)	(22 897)
Zysk przed opodatkowaniem		34 119	58 007	36 761	123 069
Podatek dochodowy	11	(9 530)	(19 262)	(15 908)	(38 275)
Zysk za okres		24 589	38 745	20 853	84 794
Inne całkowite dochody		1 107	1 479	(18)	579
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty po spełnieniu określonych warunków		-	906	-	684
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty		1 107	573	(18)	(105)
Całkowite dochody ogółem za okres		25 696	40 224	20 835	85 373

	Noty	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Zysk na jedną akcję	12		
- podstawowy z zysku za okres (PLN)		0,70	1,53
- rozwodniony z zysku za okres (PLN)		0,70	1,53
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 10 - 57 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

AKTYWA	Nota	30/09/2013	31/12/2012
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 404 283	2 443 243
Należności od banków	14	611 577	575 426
Należności od klientów	15	27 052 972	26 473 165
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		2 296 924	3 476 180
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	17	16 031	26 062
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	16	2 280 893	3 450 118
Wartości niematerialne		58 963	49 861
Rzeczowe środki trwałe		142 622	150 402
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		69 886	82 602
Pozostałe aktywa	18	70 973	70 457
<i>w tym: należność z tyt. podatku bieżącego</i>		256	-
AKTYWA OGÓŁEM		31 708 200	33 321 336

w tys. zł

PASYWA		30/09/2013	31/12/2012
Zobowiązania wobec banków	19	15 170 451	15 945 857
Zobowiązania wobec klientów	20	12 933 695	13 467 278
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		16 248	51 363
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	17	16 248	51 363
Pozostałe zobowiązania	21	226 085	276 377
<i>w tym podatek bieżący</i>		-	5 725
Zobowiązania podporządkowane	22	1 008 531	1 259 239
Rezerwy	23	19 313	25 756
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		29 374 323	31 025 870
Kapitał zakładowy	25	277 494	277 494
Pozostałe kapitały		2 022 408	1 870 746
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego		33 975	147 226
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM		2 333 877	2 295 466
PASYWA OGÓŁEM		31 708 200	33 321 336

Noty przedstawione na stronach 10 – 57 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
Przebieganie niepodzielonego zysku z lat ubiegłych	-	-	457	(457)	-	-
Podział zysku	-	-	150 632	-	(150 632)	-
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	573	-	38 745	39 318
Zysk za okres	-	-	-	-	38 745	38 745
Akcje pracownicze	-	-	573	-	-	573
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	(4 770)	-	(4 770)
30 września 2013	277 494	847 936	1 174 472	(4 770)	38 745	2 333 877

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
Podział zysku	-	-	296 663	-	(296 663)	-
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	251	-	150 632	150 883
Zysk za okres	-	-	-	-	150 632	150 632
Akcje pracownicze	-	-	251	-	-	251
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	(3 863)	-	(3 863)
31 grudzień 2012	277 494	847 936	1 022 810	(3 406)	150 632	2 295 466

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
Podział zysku	-	-	296 663	-	(296 663)	-
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	105	-	84 794	84 899
Zysk za okres	-	-	-	-	84 794	84 794
Akcje pracownicze	-	-	105	-	-	105
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	(4 099)	-	(4 099)
30 września 2012	277 494	847 936	1 022 664	(3 642)	84 794	2 229 246

Noty przedstawione na stronach 10 – 57 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Działalność operacyjna		
Zysk za okres	38 745	84 794
Korekta do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej	(28 184)	(25 493)
Odsetki zapłacone i otrzymane	(47 266)	(1 851)
Podatek dochodowy	(13 435)	(57 561)
Efekt różnic kursowych dla działalności operacyjnej	591	647
Amortyzacja	31 926	33 272
Działalność operacyjna		
Zmiany w aktywach operacyjnych	(501 113)	505 953
Zmiany w kredytach instytucji finansowych	49 901	(74 976)
Zmiany w pożyczkach (akcji kredytowej)	(593 606)	459 796
Zmiany w instrumentach pochodnych	10 031	92 368
Zmiany stanu w pozostałych aktywach z wyjątkiem instrumentów finansowych	32 561	28 765
Zmiany w pasywach operacyjnych	(1 334 346)	(3 705 079)
Zmiany w depozytach od instytucji finansowych	(862 183)	(2 837 148)
Zmiany w depozytach i pożyczkach od pozostałych instytucji	(386 778)	(868 404)
Zmiany w pozostałych pasywach	(85 385)	(211)
Przepływy środków pieniężnych w działalności operacyjnej	(1 824 898)	(3 140 509)
Działalność inwestycyjna		
Zakup aktywów trwałych	(29 795)	(19 278)
Zakup niematerialnych aktywów	41	12
Sprzedaż aktywów trwałych	(13 041)	(4 164)
Zmiana stanu pozostałych aktywów finansowych	319 744	187 488
Przepływy środków pieniężnych w działalności inwestycyjnej	276 949	164 058
Działalność finansowa		
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	-	797 552
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	172 409
Wpływ dłużnych papierów wartościowych	-	(400 000)
Splata długoterminowych kredytów od banków	(267 557)	-
Splata zobowiązań podporządkowanych	(140 000)	-
Pozostałe	103 223	370 011
Przepływy środków pieniężnych w działalności finansowej	(304 334)	939 972
Przepływy środków pieniężnych w danym roku	(1 852 283)	(2 036 479)
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na początek okresu	5 417 691	5 940 597
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na koniec okresu	3 565 408	3 904 118
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(1 852 283)	(2 036 479)
Odsetki zapłacone	344 059	401 251
Odsetki otrzymane	627 292	784 213

Noty przedstawione na stronach 10 – 57 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Noty do sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna 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.

Transakcja sprzedaży Banku

W dniu 12 czerwca 2013 r. Nordea Bank AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie, Szwecja („NBAB”) podpisała umowę z Powszechną Kasą Oszczędności – Bankiem Polskim S.A. („PKO-BP”), której przedmiotem jest między innymi nabycie akcji Nordea Bank Polska S.A.

2. Istotne zasady rachunkowości

Skrócone Śródroczne Sprawozdanie Finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2013 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

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 MSR 1 oraz nowego MSSF 13, przyjęcie powyższych zmian standardów nie spowodowało znaczących zmian w zasadach rachunkowości poszczególnych aktywów i zobowiązań.

Wpływ nowych standardów i interpretacji na sprawozdanie finansowe Banku

Jak zostało wcześniej opisane 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. Wprowadzenie 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.

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

Bank nie stosuje w sprawozdaniach standardów, które nie są jeszcze obowiązujące, ani nie obowiązujących zmian do istniejących standardów czy interpretacji KIMSF.

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 5 001 tys. zł. w pozycji Koszty prowizyjne. W obecnym Raporcie prezentacja została zmieniona i odpowiednio kwota ta koryguje pozycje Przychodów odsetkowych o 4 651 tys. zł i Przychodów prowizyjnych o 350 tys. zł.

Bank dokonał zmiany stosowanych dotychczas zasad rachunkowości polegających na kasowym ujęciu przychodów prowizyjnych z tytułu prowizji ubezpieczeniowych i dokonał korekty rozpoznanych przychodów prowizyjnych w latach 2008-2013 (do 30.09.2013) w sposób retrospektywny. W wyniku tego Bank na 30 września 2013 roku dokonał następujących księgowień:

1. Oszacowana korekta dotycząca prowizji ubezpieczeniowych rozpoznanych w latach ubiegłych (2008-2012) w kwocie 4 770 tys. zł pomniejszyła kwotę kapitałów w pozycji Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego (Zyski zatrzymane).
2. Oszacowana korekta dotycząca prowizji ubezpieczeniowych rozpoznanych w roku bieżącym (do 30 września 2013 roku) w kwocie 468 tys. zł pomniejszyła wynik roku bieżącego w pozycji Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego.
3. Na obydwie pozycje Bank utworzył aktywa z tytułu podatku odroczonego, odpowiednio w kwocie 907 tys. zł i 89 tys. zł.

Poniższe zestawienia prezentują porównywalne dane w odniesieniu do Skróconego Śródrocznego Sprawozdania Finansowego Banku za III kwartał 2013 r.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	od 01/01/2012 do 30/09/2012	zmiana	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Przychody odsetkowe	936 054		931 403
<i>Zmiana prezentacji składki ubezpieczeniowej</i>		(4 651)	
Wynik odsetkowy netto	531 900	(4 651)	527 249
Przychody prowizyjne	105 524		103 711
<i>Zmiana prezentacji składki ubezpieczeniowej</i>		(350)	
<i>Zmiana zasada rachunkowości</i>		(1 463)	
Koszty prowizyjne	(18 646)		(13 645)
<i>Zmiana prezentacji składki ubezpieczeniowej</i>		5 001	
Wynik prowizyjny netto	86 878	3 188	90 066
Suma przychodów operacyjnych	714 182	(1 463)	712 719
Zysk przed opodatkowaniem	124 532	(1 463)	123 069
Podatek dochodowy	(39 237)		(38 275)
<i>Zmiana zasada rachunkowości</i>		962	
Zysk za okres	85 295	(501)	84 794

w tys. zł

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

AKTYWA	31/12/2012	zmiana	31/12/2012
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	81 695		82 602
<i>Zmiana zasada rachunkowości</i>		907	
AKTYWA OGÓŁEM	33 320 429	907	33 321 336

w tys. zł

PASYWA	31/12/2012	zmiana	31/12/2012
Pozostałe zobowiązania	271 607		276 377
<i>Zmiana zasada rachunkowości</i>		4 770	
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	31 021 100	4 770	31 025 870
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	151 089		147 226
<i>Zmiana zasada rachunkowości</i>		(3 863)	
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	2 299 329	(3 863)	2 295 466
PASYWA OGÓŁEM	33 320 429	907	33 321 336

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	od 01/01/2012 do 30/09/2012	zmiana	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Zysk za okres	85 295	(501)	84 794

3. Opis czynników i zdarzeń mających wpływ na osiągnięty wynik w III kwartale 2013 roku.

3.1.1 Czynniki i zdarzenia zewnętrzne

Wynik Banku osiągnięty w III kwartale 2013 r. zrealizowany został w warunkach wczesnej fazy ożywienia gospodarczego. Poprawa trendów w zakresie sytuacji makroekonomicznej była zbyt słaba, aby przełożyć się na wyraźne wzmocnienie popytu na bankowe produkty i usługi oraz poprawę jakości portfela kredytów i spadek kosztów ryzyka kredytowego.

Dostępne dane za okres lipiec-wrzesień wskazują, że roczne tempo wzrostu gospodarczego przyspieszyło do ok. 1,5% z 0,8% w II kwartale br. Miesięczne wskaźniki aktywności gospodarczej za okres lipiec-wrzesień pokazały, że poprawa koniunktury odczuwana była w większości obszarów gospodarki. Utrzymywał się umiarkowany wzrostowy trend w aktywności sektora eksportowego, a kontynuację pozytywnych tendencji w tym zakresie zapowiadała poprawa najważniejszych wskaźników koniunktury dla głównych partnerów handlowych Polski. Rosła dynamika produkcji przemysłowej i budowlanej oraz sprzedaży detalicznej. Zarysował się trend poprawy sytuacji finansowej firm i pojawiły się oznaki ożywienia aktywności inwestycyjnej w sektorze prywatnym.

Wcześniej niż w poprzednich cyklach koniunkturalnych rozpoczęła się w obecnej fazie ożywienia gospodarczego poprawa warunków na rynku pracy. Wzrost zatrudnienia w trakcie III kwartału był silniejszy niż wynikało z typowego sezonowego wzorca, a wyrównana sezonowo stopa bezrobocia obniżyła się. Poprawie uległy nastroje gospodarstw domowych. Pozytywne tendencje były jednak na razie zbyt słabe, aby przełożyć się w istotny sposób na wzrost popytu na kredyty i inne produkty bankowe oraz poprawę jakości portfela kredytowego.

Efekt niskiej bazy w kategorii „żywność i napoje bezalkoholowe” oraz podwyższenie opłat za wywóz śmieci przełożyły się na wzrost inflacji CPI w III kwartale br. z rekordowo niskiego poziomu 0,2% r/r w czerwcu br., ale wskaźnik inflacji pozostał wyraźnie poniżej dolnego ograniczenia dopuszczalnych odchyłeń od celu Rady Polityki Pieniężnej (RPP). Sprzyjało temu utrzymywanie się dużej ujemnej luki popytowej w gospodarce, efekt wysokiej bazy statystycznej w kategorii transport, spadek kosztów energii oraz takie jednorazowe zdarzenia, jak obniżka opłat za przedszkola (skutek działań regulacyjnych). We wrześniu br. inflacja CPI wyniosła 1,0% r/r. Znacznie obniżona inflacja sprzyjała poprawie realnej dynamiki dochodów i ogólnej sytuacji gospodarstw domowych. Spadek cen energii sprzyjał z kolei ograniczeniu presji kosztowej na firmy.

W lipcu br. RPP dokonała obniżki stóp procentowych o 25 pkt. bazowych i stopa referencyjna NBP spadła do rekordowo niskiego poziomu 2,5%. Jednocześnie w reakcji na oznaki poprawy koniunktury i perspektywy stopniowego wzrostu inflacji postanowiła ogłosić koniec procesu obniżek stóp procentowych i zmienić nastawienie w polityce pieniężnej z łagodnego na neutralne. Rada zadeklarowała wprost, że stopy procentowe pozostaną bez zmian co najmniej do końca 2013 r., a z wypowiedzi poszczególnych członków RPP w trakcie III kwartału br. wynikało, że rekordowo niski poziom stóp procentowych NBP może się utrzymać bez zmian przez znaczną część 2014 r.

Kolejna redukcja podstawowych stóp procentowych NBP w lipcu przełożyła się na spadek stawek rynku pieniężnego o najkrótszych terminach (do 3 miesięcy), ale stawki o dłuższych terminach zaczęły w trakcie III kwartału br. wzrastać w porównaniu z końcem II kwartału br. ze względu na oczekiwany zwrot w krajowej

polityce pieniężnej w trakcie przyszłego roku. Stawka WIBOR 3M, stanowiąca stopę referencyjną dla wielu rodzajów kredytów, obniżyła się średnio w III kwartale br. do 2,70% z 2,96% w II kwartale br. i wobec 4,91% średnio w całym 2012 r. Rekordowo niski poziom stóp procentowych NBP i stawek rynku pieniężnego wywierał negatywną presję na marże odsetkowe banków. Jednocześnie, spadający poziom oprocentowania depozytów w bankach sprzyjał stopniowemu wzrostowi zainteresowania klientów produktami alternatywnymi wobec tradycyjnych depozytów bankowych w obszarze produktów oszczędnościowo-inwestycyjnych. Rekordowo niski poziom stóp procentowych w warunkach oznak ożywienia gospodarczego działał też w kierunku wzrostu popytu na kredyty.

Notowania na krajowym rynku skarbowych papierów wartościowych bardziej niż pod wpływem zmian w krajowej polityce pieniężnej przebiegały pod wpływem zapowiedzi zwrotu w polityce amerykańskiego banku centralnego. Oczekiwanie na odejście Rezerwy Federalnej USA od ultra-łagodnej polityki pieniężnej i rozpoczęcie wygaszania programu zakupu aktywów (QE3) przełożyło się na kontynuację wzrostowego trendu rentowności obligacji, również na polskim rynku.

W trakcie III kwartału br. złoty stopniowo odrabiał straty wobec głównych walut z II kwartału spowodowane negatywnym wpływem ogłoszenia przez amerykański bank centralny zamiaru rozpoczęcia stopniowego wygaszania programu QE3. Coraz bardziej wyraźny stawał się pozytywny wpływ oznak cyklicznego ożywienia krajowej gospodarki i poprawy sytuacji w bilansie płatniczym Polski. Kursy EURPLN, USDPLN i CHFPLN na koniec września br. wyniosły odpowiednio 4,22, 3,12 i 3,45 wobec 4,33, 3,32 i 3,51 na koniec II kwartału br. Średnie kursy EURPLN, USDPLN i CHFPLN w III kwartale 2013 r. wyniosły odpowiednio 4,24, 3,17 i 3,43 wobec 4,20, 3,22 i 3,45 w II kwartale br. Umiarkowane odreagowanie notowań złotego wobec głównych walut obniżało koszty obsługi kredytów walutowych i w ten sposób działało w kierunku poprawy jakości portfela tych kredytów.

3.1.2. Czynniki i zdarzenia wewnętrzne

Oprócz negatywnego oddziaływania czynników zewnętrznych, które spowodowało pewne obniżenie skali działalności Banku w III kwartale 2013 r. (widoczne zarówno w postaci niższego poziomu wolumenów biznesowych, jak też niższych przychodów operacyjnych), wynik operacyjny Banku jest też znacząco obciążony przez koszt gwarancji udzielonej przez Grupę Nordea. Jest to widoczne zarówno postaci niższego poziomu wolumenów biznesowych, jak też niższych wyników finansowych, szczególnie po stronie przychodów operacyjnych. Wynik operacyjny Banku jest też znacząco obciążony przez koszt gwarancji udzielonej przez Grupę Nordea, jako zabezpieczenie portfela kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich (w kwocie 27,1 mln zł w III kwartale, 81,1 mln zł narastająco w skali trzech kwartałów 2013 r. – por. notę 6). Restrukturyzacji sieci placówek i zatrudnienia, przeprowadzonej w roku 2012 Bank zawdzięcza niższy poziom kosztów operacyjnych, w porównaniu trzema kwartałami ubiegłego roku.

3.2.1. Bilans

Wybrane wielkości (mln zł)	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2012	Zmiana % 30/09/2013- 31/12/2012	Zmiana % 30/09/2013- 30/09/2012
Suma bilansowa	31 708	33 321	32 649	-4,8%	-2,9%
Należności od klientów netto	27 053	26 473	27 207	+2,2%	-0,6%
Należności od banków	612	575	582	+6,3%	+5,0%
Zobowiązania wobec klientów*)	12 934	13 467	12 452	-4,0%	+3,9%
Zobowiązania wobec banków**)	16 179	17 205	17 700	-6,0%	-8,6%
Kapitały własne***)	2 300	2 148	2 148	+7,1%	+7,1%

*) 2012: włącznie ze zobowiązaniami z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

**) Włącznie z pożyczką podporządkowaną

***) Bez zysków z lat ubiegłych i roku bieżącego

Aktywa

Suma bilansowa Banku na dzień 30 września 2013 r. (31 708 mln zł) obniżyła się o 4,8% w porównaniu z końcem grudnia 2012 r. i była o 2,9% niższa w porównaniu z analogiczną kwotą sprzed roku. Jej najbardziej znaczącym składnikiem jest saldo należności od klientów (27 053 mln zł), wyższe o 2,2% od kwoty z końca grudnia, do czego przyczyniła się w znacznym stopniu dynamika kredytów udzielanych w złotych (wzrost kwoty brutto o 430 mln zł, tj. 4,5%), zaś w mniejszym stopniu dynamika kredytów denominowanych w walutach obcych (przyrost o równowartość 230 mln zł, tj. o 1,3%, będący wypadkową znaczącego przyrostu kredytów w euro o równowartość 410 mln zł czyli o 10,4%, spadku kredytów we frankach szwajcarskich o równowartość 196 mln zł, tj. o 1,5% oraz stosunkowo niewielkich zmian kredytów denominowanych w innych walutach). Trzeba tu nadmienić, że deprecjacja polskiej waluty w okresie pomiędzy końcem grudnia 2012 r. a końcem września b.r. (o 3,1% względem euro i o 1,9% względem franka) wpłynęła dodatnio na wzrost równowartości kredytów denominowanych w euro i zmniejszyła skalę spadku równowartości kredytów hipotecznych denominowanych we franku szwajcarskim. Udział kredytów denominowanych w walutach obcych w łącznej kwocie należności brutto od klientów uległ lekkiemu obniżeniu: z 64,1% w grudniu 2012 r. do 63,4% obecnie. Wartość portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat obniżyła się od początku b.r. o 1 169 mln zł (-33,9%) w wyniku zmniejszenia przynoszącego straty na wycenie portfela obligacji Skarbu Państwa oraz mniejszej skali inwestowania w bony pieniężne NBP (por. notę 16). Niższe było też saldo najbardziej płynnych środków utrzymywanych w gotówce i na rachunku bieżącym w banku centralnym.

Powyższe zmiany w wolumenach pociągnęły za sobą pewne przesunięcia w strukturze aktywów: największa pozycja, czyli należności od klientów, w ciągu 9 miesięcy b.r. zwiększyła swój udział z 79,4% do 85,3% sumy bilansowej, przy czym należności od osób fizycznych stanowią 62,9% tej pozycji, należności od podmiotów

gospodarczych 25,3%, zaś od sektora publicznego 11,8% (na koniec grudnia 2012 r. było to odpowiednio 64,1%, 23,9% i 12,0%). Udział portfela papierów wartościowych obniżył się z 10,4% do 7,2%, udział gotówki i środków w banku centralnym z 7,3% do 4,4%, natomiast udział należności od banków wzrósł z 1,7% do 1,9%.

Pasywa

Baza depozytowa Banku (zobowiązania wobec klientów, zaś rok wcześniej dodatkowo zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych) jest wyższa o ok. 4% w porównaniu ze stanem z końca września 2012 r. (12 934 mln zł obecnie wobec 12 452 mln zł przed rokiem), ale zarazem o 4% niższa w porównaniu z grudniem ub. roku (kiedy to osiągnęła poziom 13 467 mln zł). Spadek był spowodowany przez fluktuacje depozytów podmiotów gospodarczych (niższych o 14,0% w stosunku do grudnia – spadek o 1 339 mln zł bez odsetek), a także depozytów sektora publicznego, które obniżyły się o kwotę 66 mln zł (-20,6%). Natomiast depozyty osób fizycznych powiększyły w tym samym czasie swą wartość o 880 mln zł (+25,0%). Tak więc struktura sektorowa depozytów uległa znaczącej zmianie: pomiędzy grudniem 2012 r. a wrześniem b.r. udział depozytów osób fizycznych wzrósł z 26,3 do 34,2%, udział depozytów podmiotów gospodarczych obniżył się z 71,3% do 63,8%, zaś udział depozytów sektora publicznego nadal pozostaje marginalny (zmniejszenie z 2,4% do 2,0%). Struktura walutowa depozytów jest zupełnie odmienna od struktury akcji kredytowej: blisko 88% wolumenu stanowią depozyty w złotych, natomiast ok. 12% to depozyty w walutach obcych. Podział między saldo rachunków bieżących i depozytów terminowych zmienił się o 4 punkty procentowe w kierunku wzrostu udziału rachunków a vista: z 35,8% w grudniu 2012 r. do 39,6% na koniec września b.r.

Łącznie zobowiązania wobec klientów stanowią aktualnie 40,8% sumy bilansowej, zaś zobowiązania wobec banków – 47,8% (rok wcześniej było to odpowiednio 38,1% i 50,3%, zaś na koniec grudnia 2012 r. – 40,4% i 47,9%).

Kapitały własne Banku (z uwzględnieniem zysku z lat ubiegłych i zysku bieżącego) są o 7,1% wyższe w porównaniu z analogicznym okresem 2012 r. Kapitał zakładowy (277 mln zł) nie uległ zmianie, pozostałe kapitały (2 022 mln zł) powiększyły się przede wszystkim pod wpływem całkowitej kwoty wyniku netto wypracowanego w 2012 r. (150,6 mln zł). Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego (34,0 mln zł) stanowią 40% analogicznej kwoty na dzień 30.09.2012 r. ze względu na obniżony bieżący wynik finansowy oraz korektę wynikającą ze zmian w zasadach rachunkowości (por. sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym).

3.2.2. Rachunek zysków i strat

Zestawienie dynamiki wzrostu podstawowych pozycji rachunku zysków i strat Nordea Bank Polska S.A. za III kwartał 2013 r. w porównaniu z analogicznymi wielkościami z III kwartału 2012 r. zawiera poniższa tabela:

<i>Wybrane dane z rachunku zysków i strat</i> (tys. zł)	<i>III kwartał 2013</i>	<i>III kwartał 2012</i>	<i>Zmiana</i>
Przychody operacyjne ogółem	192 448	234 796	-18,0%
Koszty operacyjne ogółem	(121 996)	(121 594)	+0,3%
Wynik operacyjny	70 452	113 202	-37,8%
Zysk brutto	34 119	36 761	-7,2%
Zysk netto	24 589	20 853	+17,9%

Przychody operacyjne

Przychody operacyjne osiągnięte w III kwartale 2013 r. (192,4 mln zł) były o 18% niższe od analogicznego rezultatu z III kwartału 2012 r. Złożył się na to obniżony wynik z tytułu odsetek oraz ujemny wynik prowizyjny, spowodowany przez wspomniany wyżej koszt gwarancji udzielonej przez Grupę Nordea, jako zabezpieczenie portfela kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich. Trzeci główny komponent przychodów operacyjnych, czyli wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji, okazał się natomiast znacząco wyższy w porównaniu z analogiczną wielkością sprzed roku:

- **wynik odsetkowy netto** (153,7 mln zł) był niższy o 12,3%, przy czym przychody odsetkowe obniżyły się o 20,1%, zaś koszty odsetkowe o 30,3%. Wynika to zarówno z obniżenia się wolumenu należności i zobowiązań generujących przychody bądź koszty odsetkowe, jak i ze znacząco niższego poziomu nominalnych stóp procentowych na polskim rynku pieniężnym, a także dalszego, choć w znacznie mniejszej skali, spadku stóp procentowych na rynkach międzynarodowych. Dodatkowo zadziałała także zmiana struktury depozytów klientów – obniżenie udziału wyżej oprocentowanych lokat terminowych. Na skutek tych zmian średnia stopa przychodowości kredytów udzielonych w złotych była w III kwartale b.r. niższa o 170 punktów bazowych (bp) w porównaniu z III kwartałem ub. roku, natomiast kredytów walutowych – niższa o 10 bp. Jednocześnie stopa przychodowości dłużnych papierów wartościowych obniżyła się o 203 bp. Średnie oprocentowanie zobowiązań w złotych obniżyło się w skali zbliżonej do kredytów złotych – o 174 bp, zarówno w przypadku depozytów klientów, jak i środków z banków, natomiast oprocentowanie klientowskich depozytów walutowych obniżyło się o 19 bp, zaś środków walutowych stanowiących zobowiązania wobec banków o 8 bp;
- **wynik prowizyjny netto** jest negatywny (-1,8 mln zł) ze względu na przychody prowizyjne niższe o 26,1% (rezultat niższej aktywności w zakresie udzielanych gwarancji i underwritingu komercyjnych papierów wartościowych), natomiast koszty prowizyjne ponad sześciokrotnie wyższe, ze względu na koszt gwarancji udzielonej przez Grupę Nordea jako zabezpieczenie portfela kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich (27,1 mln zł – por. notę 6);
- **wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji** (26,1 mln zł) jest wyższy o 74,3% w porównaniu z analogiczną kwotą z III kwartału 2012 r., dzięki wyższemu o blisko 42% wynikowi z pozycji wymiany (20,0 mln zł) oraz wzrostowi rentowności obligacji skarbowych z portfela dłużnych papierów wartościowych Banku (6,1 mln zł). Wpływ pochodnych instrumentów finansowych i kapitałowych papierów wartościowych był w analizowanym okresie marginalny (por. notę 7).

Koszty operacyjne

Koszty operacyjne (122,0 mln zł) ukształtowały się w III kwartale b.r. na poziomie nieznacznie wyższym od obserwowanego przed rokiem (+0,3%). Analizując główne składniki kosztów operacyjnych, można stwierdzić, że:

- **koszty osobowe** (53,3 mln zł) wzrosły o 6,0%, ponieważ niżejmu poziomowi zatrudnienia (1 957 osób na dzień 30.09.2013 r. wobec 2 026 osób na dzień 30.09.2012 r., co oznacza spadek o 3,4%) towarzyszyła ogólna podwyżka wynagrodzeń oraz przeszerogowania pracowników na stanowiska o wyższym jednostkowym koszcie pracy;
- **pozostałe koszty administracyjne** (57,6 mln zł) obniżyły się o 5,5%. Pozytywnym skutkiem podjętych w 2012 r. działań restrukturyzacyjnych jest obniżenie wydatków w większości grup rodzajowych (z wyjątkiem kosztów wynajmu czy utrzymania nieruchomości, opłat pocztowo-telekomunikacyjnych i marketingu – por. notę 10). Dodatkowym pozytywnym czynnikiem były niższe opłaty na rzecz BFG oraz zwrot nadpłaconej opłaty w wyniku rozliczenia kosztów nadzoru bankowego za rok 2012;
- **koszty amortyzacji środków trwałych** (11,0 mln zł) były wyższe o 7,4%, jako rezultat ostatecznych rozliczeń inwestycji w obcych obiektach, związanych z likwidacją bądź zmianą lokalizacji placówek Banku. Dodatkowym przejawem tych rozliczeń jest obciążenie wyników Banku kwotą 1,2 mln zł z tytułu utraty wartości majątku rzeczowego.

Wobec niższych przychodów operacyjnych i nieznacznie tylko wyższych kosztów operacyjnych, relacja kosztów do przychodów (C/I ratio) pogorszyła się o 11 punktów procentowych, wzrastając z 52% w III kwartale 2012 r. do 63% w III kwartale b.r.

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

W rezultacie przeglądu jakości portfela kredytowego w III kwartale utworzono odpisy z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości kredytów na kwotę 65,0 mln zł, oraz z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR) na kwotę 15,9 mln zł (w III kwartale 2012 r. były to kwoty odpowiednio 85,5 i 0,4 mln zł). Ponadto w bieżącym kwartale kwota pomniejszenia kosztów z tytułu gwarancji udzielonej przez Grupę Nordea (uprawnienie do zwrotu wydatków) wyniosła 1,8 mln zł. Jednocześnie dokonano odwrócenia odpisów aktualizujących na łączną kwotę 43,4 mln zł, w tym z tytułu utraty wartości 24,4 mln zł oraz tytułu IBNR na kwotę 19,0 mln zł (w III kw. 2012 r. łączna wartość odwróceń wynosiła 9,4 mln zł), oraz odzyskano 0,6 mln zł z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących wyniósł 35,1 mln zł (koszt) i był niższy o 54 % w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

W III kwartale 2013 Bank dokonał modyfikacji metodologii kalkulacji odpisów aktualizujących, w efekcie której wyodrębniono między innymi homogeniczne pod-portfele ekspozycji kredytowych w portfelu kredytów hipotecznych dla osób fizycznych objętych wyceną tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR). Zabieg ten nie miał istotnego wpływu na łączny wynik z IBNR w III kwartale.

Dodatkowo w III kwartale Bank skorygował również parametry odzysków stosowane w wycenie kolektywnej dla portfela kredytów hipotecznych objętych procesem restrukturyzacji. Spowodowało to jednorazowe dotworzenie odpisów aktualizujących na tym portfelu w kwocie szacowanej na ok. 26 mln zł.

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 decydenckiego 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, w Centrum Obsługi Telefonicznej dla klientów Banku oraz w sieci placówek podporządkowanych Centrum Bankowości Detalicznej. Działalność detaliczna dotyczy następujących grup klientów: małych przedsiębiorstw, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz klientów indywidualnych.

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 segmentu to przychody oraz koszty osiągnięte ze sprzedaży zewnętrznym klientom, jak również wewnętrzne rozliczenia pomiędzy segmentami Banku. Przychody bankowe i koszty bankowe zewnętrzne zostały przypisane segmentom na podstawie 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 obejmują koszty bezpośrednio ponoszone oraz alokowaną część kosztów ogólnych.

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 zasady odpowiedzialności za klienta. Do Segmentów Korporacyjnego i Detalicznego przypisuje się kredyty i depozyty klientów, za które pionowo te odpowiadają.

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

Działalność Banku 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 30/09/2013)

w tys. zł

AKTYWA	30/09/2013 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	31 638 314	10 092 140	17 822 413	3 723 761
<i>w tym, środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	201 585	15 502	113 158	72 925
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	69 886	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	31 708 200	10 092 140	17 822 413	3 723 761

w tys. zł

PASYWA	30/09/2013 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	29 355 010	6 294 541	6 599 685	16 460 784
2. Rezerwy	19 313	-	-	-
3. Kapitały własne	2 333 877	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	31 708 200	6 294 541	6 599 685	16 460 784

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	33 238 734	9 504 698	17 766 216	5 967 820
<i>w tym środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	200 263	17 035	130 252	52 976
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	82 602	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	33 321 336	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	31 000 114	6 828 608	6 625 930	17 545 576
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	25 756	-	-	-
3. Kapitały własne	2 295 466	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	33 321 336	6 828 608	6 625 930	17 545 576

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/07/2013-30/09/2013)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	306 888	161 561	173 070	29 405	(57 148)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	306 888	112 355	136 882	57 651	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	49 206	36 188	(28 246)	(57 148)
Koszty segmentu ogółem	(239 284)	(98 274)	(141 759)	(56 399)	57 148
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(228 244)	(65 178)	(114 229)	(48 837)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(31 820)	(19 007)	(6 321)	57 148
Amortyzacja	(11 040)	(1 276)	(8 523)	(1 241)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(35 098)	(4 030)	(31 068)	0	0
Wynik segmentu	32 506	59 257	243	(26 994)	0
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	10 410	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(7 562)	-	-	-	-
Wynik z tytułu utraty wartości majątku rzeczowego	(1 235)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	34 119	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(9 530)	-	-	-	-
Zysk za okres	24 589	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2013-30/09/2013)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	937 485	531 248	536 477	69 949	(200 189)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	937 485	343 949	414 637	178 899	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	187 299	121 840	(108 950)	(200 189)
Koszty segmentu ogółem	(800 311)	(356 915)	(474 046)	(169 539)	200 189
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(768 385)	(244 002)	(383 246)	(141 137)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(108 814)	(66 665)	(24 710)	200 189
Amortyzacja	(31 926)	(4 099)	(24 135)	(3 692)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(77 501)	(26 345)	(51 156)	-	-
Wynik segmentu	59 673	147 988	11 275	(99 590)	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	18 733	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(19 164)	-	-	-	-
Wynik z tytułu utraty wartości majątku rzeczowego	(1 235)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	58 007	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(19 262)	-	-	-	-
Zysk za okres	38 745	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/07/2012-30/09/2012)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	373 800	206 082	208 943	68 283	(109 508)
Przychody segmentu (zewnętrzne)	373 800	137 617	153 950	82 233	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	68 465	54 993	(13 950)	(109 508)
Koszty segmentu ogółem	(245 871)	(148 159)	(165 887)	(41 333)	109 508
Koszty segmentu (zewnętrzne)	(235 548)	(82 037)	(124 432)	(29 079)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(64 443)	(32 973)	(12 092)	109 508
Amortyzacja	(10 323)	(1 679)	(8 482)	(162)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(76 343)	(70 965)	(5 378)	-	-
Wynik segmentu	51 586	(13 042)	37 678	26 950	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	-	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(14 727)	-	-	-	-
Wynik z tytułu utraty wartości majątku rzeczowego Banku	(98)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	36 761	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(15 908)	-	-	-	-
Zysk za okres	20 853	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2012-30/09/2012)

w tys. zł

	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	1 130 518	599 023	654 750	198 765	(322 020)
Przychody segmentu (zewnętrzne)	1 130 518	397 981	482 891	249 646	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	201 042	171 859	(50 881)	(322 020)
Koszty segmentu ogółem	(770 260)	(435 246)	(548 262)	(108 772)	322 020
Koszty segmentu (zewnętrzne)	(736 988)	(245 691)	(419 730)	(71 567)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(184 603)	(100 670)	(36 747)	322 020
Amortyzacja	(33 272)	(4 952)	(27 862)	(458)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(148 225)	(117 033)	(31 192)	-	-
Wynik segmentu	212 033	46 744	75 296	89 993	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	-	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(66 067)	-	-	-	-
Wynik z tytułu utraty wartości majątku rzeczowego Banku	(22 897)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	123 069	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(38 275)	-	-	-	-
Zysk za okres	84 794	-	-	-	-

Noty do Sprawozdania z całkowitych dochodów

5. Wynik odsetkowy netto

w tys. zł

	od 01/07/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/07/2012 do 30/09/2012	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Przychody odsetkowe				
Kredyty i pożyczki dla banków	1 991	8 557	2 878	9 267
Kredyty i pożyczki dla klientów:	217 917	668 764	265 986	794 045
- podmioty finansowe (inne niż banki)	4 893	18 811	12 344	33 275
- osoby prywatne	108 272	330 772	121 510	369 180
- przedsiębiorstwa	70 931	207 002	86 594	259 144
- sektor publiczny	33 821	112 179	45 538	132 446
Dłużne papiery wartościowe	27 772	106 624	41 263	128 091
Razem	247 680	783 945	310 127	931 403

Przychody odsetkowe netto za okres 9 miesięcy kończących się 30 września 2013 r. zawierają odsetki rozpoznane od kredytów, dla których zidentyfikowano utratę wartości w wysokości 5 031 tys. zł. (9 miesięcy zakończone 30 września 2012 r. – 7 027 tys. zł).

w tys. zł

	od 01/07/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/07/2012 do 30/09/2012	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Koszty odsetkowe				
Depozyty bankowe	(16 176)	(49 531)	(23 402)	(54 305)
Depozyty klientów:	(77 787)	(292 498)	(111 123)	(345 412)
- podmioty finansowe (inne niż banki)	(15 122)	(62 547)	(27 187)	(77 727)
- osoby prywatne	(21 114)	(72 819)	(26 543)	(84 285)
- przedsiębiorstwa	(40 455)	(151 628)	(54 976)	(173 865)
- sektor publiczny	(1 096)	(5 504)	(2 417)	(9 535)
Dłużne papiery wartościowe	-	-	(324)	(4 437)
Razem	(93 963)	(342 029)	(134 849)	(404 154)

Wynik odsetkowy netto	153 717	441 916	175 278	527 249
------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

6. Wynik prowizyjny netto

w tys. zł

	od 01/07/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/07/2012 do 30/09/2012	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Przychody prowizyjne				
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	11 291	31 635	11 900	34 807
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	5 666	17 252	5 600	15 415
Prowizje związane z kartami płatniczymi	6 069	17 655	6 617	19 393
Prowizje od kredytów	3 859	13 146	3 406	12 347
Prowizje od gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	1 082	6 152	6 350	13 211
Prowizje od papierów wartościowych	1 171	4 914	5 539	8 466
Pozostałe przychody prowizyjne	(6)	24	12	72
Razem	29 132	90 778	39 424	103 711

w tys. zł

	od 01/07/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/07/2012 do 30/09/2012	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Koszty prowizyjne				
Prowizje od płatności	(3 275)	(9 523)	(3 442)	(11 650)
Prowizje od gwarancji otrzymanych	(27 113)	(81 127)	-	-
Pozostałe koszty prowizyjne	(499)	(1 540)	(713)	(1 995)
Razem	(30 887)	(92 190)	(4 155)	(13 645)
Wynik prowizyjny netto	(1 755)	(1 412)	35 269	90 066

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

w tys. zł

	od 01/07/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/07/2012 do 30/09/2012	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Wynik z pozycji wymiany	19 986	61 294	14 086	70 045
Dłużne papiery wartościowe	6 150	(10 423)	650	1 997
Kapitałowe papiery wartościowe	-	(6)	(12)	9
Pochodne instrumenty finansowe	(17)	46	260	1 262
Razem	26 119	50 911	14 984	73 313

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.

8. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. zł

	od 01/07/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/07/2012 do 30/09/2012	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Przychody z tytułu projektów IT	9 853	14 550	6 208	10 497
Obsługa procesu zawierania transakcji FX	2 069	6 449	1 217	2 882
Przychody związane ze zwrotem kosztów wyceny nieruchomości	255	921	345	1 496
Przychody związane ze zwrotem kosztów dotyczących BFG	17	2 216	-	2 774
Sprzedaż towarów i usług	564	1 563	314	1 385
Postępowania sądowe i komornicze	139	405	88	261
Inne	1 470	4 480	1 093	2 796
Razem	14 367	30 584	9 265	22 091

9. Koszty administracyjne

Koszty osobowe

w tys. zł

	od 01/07/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/07/2012 do 30/09/2012	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Wynagrodzenia*:	(46 935)	(147 890)	(43 844)	(142 816)
- wynagrodzenia Władz Banku	(2 662)	(7 379)	(1 020)	(4 102)
- wynagrodzenia pracowników	(44 273)	(140 511)	(42 824)	(138 714)
Ubezpieczenia społeczne	(6 115)	(21 865)	(6 227)	(21 675)
Pozostałe wydatki osobowe	(264)	(1 019)	(215)	(490)
Razem	(53 314)	(170 774)	(50 286)	(164 981)

Na dzień 30 września 2013 r. zatrudnienie w Banku wynosiło 1 957 osób, a 30 września 2012 r. – 2 026 osób.

Pozostałe koszty administracyjne

w tys. zł

	od 01/07/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/07/2012 do 30/09/2012	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Koszty wynajmu	(22 754)	(66 404)	(19 773)	(67 505)
Koszty usług informatycznych, porządkowych, medycznych oraz archiwum	(10 647)	(34 441)	(14 157)	(29 036)
Opłata BFG	(5 708)	(17 124)	(6 084)	(18 250)
Koszty utrzymania nieruchomości	(4 729)	(14 995)	(4 690)	(13 800)
Usługi pocztowe i telekomunikacyjne	(5 097)	(13 990)	(4 552)	(14 686)
Podatki i opłaty	2 180	(2 506)	(1 228)	(6 187)
Eksploatacja systemów informatycznych	(2 821)	(8 750)	(3 094)	(7 822)
Inne	(1 880)	(6 677)	(1 166)	(4 543)
Koszty podróży służbowych	(717)	(2 754)	(810)	(3 221)
Marketing	(2 360)	(6 450)	(1 362)	(4 279)
Obsługa prawna	(1 998)	(4 891)	(2 510)	(4 447)
Koszty szkoleń	(854)	(2 647)	(1 126)	(2 614)
Dodatkowe koszty związane z obsługą kredytów	(250)	(856)	(414)	(1 556)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(7)	(71)	(19)	(129)
Razem	(57 642)	(182 556)	(60 985)	(178 075)

10. Wynik z tytułu utrata wartości kredytów i pożyczek

w tys. zł

	od 01/07/2013 do 30/09/2013			od 01/01/2013 do 30/09/2013		
	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	-	(44 971)	(44 971)	-	(77 655)	(77 655)
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	(32 154)	(32 154)	-	(67 684)	(67 684)
Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	14 530	14 530	-	25 189	25 189
Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	21 963	21 963	-	29 290	29 290
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości dla należności bilansowych (IBNR)	-	(12 953)	(12 953)	-	(21 600)	(21 600)
Odwrócenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości dla należności bilansowych (IBNR)	-	15 081	15 081	-	26 536	26 536
Odwrócenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości dla należności pozabilansowych (IBNR)	-	3 910	3 910	-	11 220	11 220
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości dla należności pozabilansowych (IBNR)	-	(2 884)	(2 884)	-	(8 982)	(8 982)
Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	-	625	625	-	1 812	1 812
Pomniejszenie z tytułu gwarancji (prawo do zwrotu wydatków)	-	1 755	1 755	-	4 373	4 373
Razem	-	(35 098)	(35 098)	-	(77 501)	(77 501)

w tys. zł

	od 01/07/2012 do 30/09/2012			od 01/01/2012 do 30/09/2012		
	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	-	(10 620)	(10 620)	-	(40 019)	(40 019)
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	(74 913)	(74 913)	-	(132 261)	(132 261)
Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	6 947	6 947	-	19 307	19 307
Odwrócenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	2 480	2 480	-	8 498	8 498
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR)	-	(397)	(397)	-	(4 656)	(4 656)
Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw.	-	160	160	-	906	906
Razem	-	(76 343)	(76 343)	-	(148 225)	(148 225)

11. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego**Obciążenie z tytułu podatku dochodowego**

w tys. zł

	od 01/07/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/07/2012 do 30/09/2012	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Podatek bieżący	(3 507)	(6 569)	(27 011)	(63 520)
Korekta bieżącego podatku za poprzedni okres	-	(884)	(51)	1 078
Korekta podatku odroczonego za poprzedni okres	(59)	(59)	-	417
Podatek odroczony odniesiony na wynik z lat ubiegłych (bankassurance)	-	906	-	684
Podatek odroczony	(5 964)	(12 656)	11 154	23 066
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(9 530)	(19 262)	(15 908)	(38 275)

Uzgodnienie obciążenia podatkowego i iloczynu zysku przed opodatkowaniem i stawki podatkowej

w tys. zł

	od 01/07/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/07/2012 do 30/09/2012	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Zysk przed opodatkowaniem	34 119	58 007	36 761	123 069
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Podatek od zysku	(6 482)	(11 021)	(6 929)	(23 383)
Pozostałe przychody i koszty niepodatkowe	-	-	(123)	(3 917)
Różnice trwałe	(3 048)	(8 263)	(8 805)	(13 154)
Korekta podatku odroczonego za poprzedni okres	-	-	-	417
Podatek odroczony odniesiony na wynik z lat ubiegłych (bankassurance)	-	906	-	684
Korekta podatku bieżącego za poprzedni okres	-	(884)	(51)	1 078
Ogółem obciążenie zysku przed opodatkowaniem	(9 530)	(19 262)	(15 908)	(38 275)

12. Zysk przypadający na jedną akcję

Zysk rozwodniony jest równy podstawowemu zyskowi na jedną akcję, ponieważ brak jest elementów powodujących rozwodnienie.

Sposób wyliczenia średniej ważonej liczby akcji zwykłych:**na 30/09/2013 r.:**

Liczba akcji w okresie 9 miesięcy: 01/01/2013 r. – 30/09/2013 r.

w okresie 01/01/2013 r. – 30/09/2013 r. (273 dni) – 55 498 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$(55\,498\,700 \text{ szt. akcji}) * (273 \text{ dni}) / (273 \text{ dni}) = 55\,498\,700 \text{ szt. akcji}$

na 30/09/2012 r.:

Liczba akcji w okresie 9 miesięcy: 01/01/2012 r. – 30/09/2012 r.

w okresie 01/01/2012 r. – 30/09/2012 r. (274 dni) – 55 498 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$(55\,498\,700 \text{ szt. akcji}) * (274 \text{ dni}) / (274 \text{ dni}) = 55\,498\,700 \text{ szt. akcji}$

Noty do Sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w banku centralnym

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Gotówka w kasie	73 360	79 962
Środki na rachunkach w banku centralnym	1 153 374	2 208 768
Pozostałe	177 549	154 513
Razem	1 404 283	2 443 243

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% wartości średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank. Kwota naliczonej rezerwy pomniejszona jest o równowartość 500 tys. EUR zgodnie z obowiązującymi przepisami.

14. Należności od banków

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Rachunki bieżące	208 586	273 919
Lokaty i kredyty	400 000	300 000
Inne	2 857	1 366
Razem	611 443	575 285
Odsetki	135	141
Razem należności od banków brutto	611 578	575 426
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1)	-
Należności od banków netto	611 577	575 426

Należności od banków brutto (wg walut)

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
PLN	410 300	337 198
waluty obce (przeliczone na PLN)	201 278	238 228
EUR	113 536	116 602
USD	9 575	91 076
CHF	39 438	3 699
SEK	4 528	2 665
GBP	10 409	2 237
Pozostałe	23 792	21 949
Razem	611 578	575 426

Należności od banków brutto (wg zapadalności)

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Bez określonego terminu	201 983	270 964
Do 3 miesięcy (włącznie)	405 915	301 366
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 680	25
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	-	3 071
Razem	611 578	575 426

15. Należności od klientów

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Osoby fizyczne	17 207 763	17 120 070
Podmioty gospodarcze	6 925 678	6 391 660
Sektor publiczny	3 240 010	3 197 425
Razem	27 373 451	26 709 155
Odsetki	56 633	60 386
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto	27 430 084	26 769 541
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(377 112)	(296 376)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	27 052 972	26 473 165

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Osoby fizyczne	(130 090)	(71 278)
Podmioty gospodarcze	(202 265)	(176 339)
Sektor publiczny	(576)	(576)
Odpis aktualizacyjny z tytułu poniesionych nie zidentyfikowanych strat (IBNR)	(44 181)	(48 183)
Razem	(377 112)	(296 376)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg walut)

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
PLN	10 037 330	9 607 163
waluty obce (przeliczone na PLN)	17 392 754	17 162 378
EUR	4 336 231	3 926 843
USD	187 646	170 755
CHF	12 851 838	13 047 594
SEK	5 419	5 898
pozostałe	11 620	11 288
Razem	27 430 084	26 769 541

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg zapadalności)

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Bez określonego terminu	317 309	1 583 105
Do 3 miesięcy (włącznie)	967 411	529 334
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 102 288	1 336 106
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	5 752 765	4 806 206
Powyżej 5 lat	19 290 311	18 514 790
Razem	27 430 084	26 769 541

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Saldo na początek okresu	(296 376)	(149 823)
Utworzone w bieżącym okresie	(166 939)	(196 804)
Umorzenie/spisania należności nieściągalnych	6 439	34 819
Rozwiązane w bieżącym okresie	81 015	2 249
Zmiana z tytułu różnic kursowych	(1 215)	2 972
Zmiana prezentacji bilansu zamknięcia 31 grudzień 2012 r.		
- odpisy na należności pozabilansowe IBNR	(36)	10 211
Saldo na koniec okresu	(377 112)	(296 376)

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

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Dłużne papiery wartościowe	2 280 405	3 449 627
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	730 723	1 050 465
- obligacje	730 723	752 727
- bony	-	297 738
Papiery wartościowe banku centralnego	1 549 682	2 399 162
- bony	1 549 682	2 399 162
Akcje i udziały	488	491
Razem	2 280 893	3 450 118

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

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
wg zapadalności		
Do 3 miesięcy (włącznie)	1 549 682	2 696 900
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	320 358	752 727
Powyżej 5 lat	410 365	-
bez terminu zapadalności		
Akcje i udziały	488	491
Razem	2 280 893	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.

17. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	2 764	795
- FX forward	1 219	8 894
- opcje walutowe	-	-
- IRS	11 116	15 237
- CIRS	932	1 136
Razem	16 031	26 062

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	2 965	26 482
- FX forward	1 235	8 508
- IRS	11 116	15 237
- CIRS	932	1 136
Razem	16 248	51 363

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

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	3 499	3 490
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 454	6 917
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	11 078	8 542
Powyżej 5 lat	-	7 113
Razem	16 031	26 062

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	3 734	29 056
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 436	6 651
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	11 078	8 542
Powyżej 5 lat	-	7 114
Razem	16 248	51 363

18. Pozostałe aktywa

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Pozostałe koszty zapłacone z góry	41 462	38 133
Dłużnicy różni	7 903	14 411
Należności z tytułu gwarancji	15 164	10 792
Pozostałe	1 249	3 617
Pozostałe przychody do otrzymania	2 705	3 166
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1 420	-
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	342	189
Rozrachunki międzybankowe/ międzyoddziałowe	728	149
Razem	70 973	70 457

19. Zobowiązania wobec banków

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
W rachunku bieżącym	291 126	364 100
Terminowe	14 877 822	15 581 153
Razem	15 168 948	15 945 253
Odsetki	1 503	604
Razem	15 170 451	15 945 857

w tys. zł

Zobowiązania wobec banków (wg wymagalności)	30/09/2013	31/12/2012
Bez określonego terminu	291 126	364 100
Do 3 m-cy (włącznie)	2 731 385	3 002 563
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	10 085 068	6 985 425
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	2 062 872	5 593 769
Razem	15 170 451	15 945 857

w tys. zł

Zobowiązania wobec banków (wg walut)	30/09/2013	31/12/2012
PLN	232 663	482 150
waluty obce (przeliczone na PLN)	14 937 788	15 463 707
EUR	2 782 499	2 694 397
USD	330 232	1 114 611
CHF	11 756 803	11 651 003
SEK	37	1 547
GBP	40 998	1 590
pozostałe	27 219	559
Razem	15 170 451	15 945 857

20. Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Rachunki bieżące		
Osoby fizyczne	1 857 083	1 586 355
Podmioty gospodarcze	3 043 397	2 960 534
Sektor publiczny	202 609	255 582
Razem	5 103 089	4 802 471
Depozyty terminowe		
Osoby fizyczne	2 543 535	1 934 322
Podmioty gospodarcze	5 178 002	6 599 627
Sektor publiczny	53 352	66 755
Razem	7 774 889	8 600 704
Odsetki		
Osoby fizyczne	20 796	14 420
Podmioty gospodarcze	34 690	49 002
Sektor publiczny	231	681
Razem	55 717	64 103
Razem	12 933 695	13 467 278

Zobowiązania wobec klientów (wg wymagalności)

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Bez określonego terminu	5 012 180	4 699 384
Do 3 m-cy (włącznie)	5 655 348	6 352 875
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	1 786 864	1 667 911
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	467 764	732 574
Powyżej 5 lat	11 539	14 534
Razem	12 933 695	13 467 278

Zobowiązania wobec klientów (wg walut)

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
PLN	11 345 867	11 875 183
waluty obce (przeliczone na PLN)	1 587 828	1 592 095
EUR	898 836	930 792
USD	273 950	267 630
CHF	28 792	31 852
SEK	75 377	83 729
GBP	24 959	33 951
pozostałe	285 914	244 141
Razem	12 933 695	13 467 278

21. Pozostałe zobowiązania

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/09/2013	31/12/2012
Rozliczenia międzyoddziałowe/międzybankowe	71 794	146 809
Pozostałe koszty do zapłacenia:	60 751	48 248
- koszty eksploatacyjne	6 429	15 009
- nagrody w tym VSP*	16 747	23 800
- prowizje	27 536	4 288
- inne	10 039	5 151
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	31 441	26 462
Przychody otrzymane z góry	23 265	20 886
Rozliczenia publiczno- prawne	7 924	14 310
Zobowiązania z tytułu gwarancji	9 442	10 792
Wierzyciele różni	7 679	5 547
Pośrednictwo walutowe	3 175	1 689
Pozostałe	10 614	1 634
Razem	226 085	276 377

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

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.

	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 wrzesień 2013 r. wynosi 5 825 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 z tytułu przyznaczonych programów ujęto kwotę 5 217 tys. zł

22. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wg stanu na dzień 30/09/2013 (bez odsetek)

w tys. zł

	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	68 000	CHF	6M LIBOR + marża	28.01.2019	234 600
Nordea Bank AB (Publ.)	224 000	CHF	3M LIBOR + marża	25.04.2022	772 800

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

w tys. zł

Wyszczególnienie	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	22.06.2022	758 644

Na dzień 30 września 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 wskazany na 25 kwietnia 2022 r. 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.

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	60	-	8 982	-	9 042
Wykorzystanie rezerw	-	(308)	(11 221)	(4 011)	(15 540)
Różnice kursowe	-	-	55	-	55
30 września 2013	474	9 858	8 027	954	19 313

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 15

24. Stanowisko Zarządu Banku odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych

Wymóg informacyjny nie ma zastosowania z uwagi na fakt, iż Bank wcześniej nie publikował żadnych prognoz wyników.

25. Akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na WZA i w kapitale zakładowym Nordea Bank Polska S.A.

Łączna liczba akcji na dzień 30 września 2013 r. wynosi 55 498 700 sztuk (31 grudnia 2013 r. – 55 498 700 sztuk) o wartości nominalnej 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 30/09/2013			
	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.

26. Stan posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich (opcji) przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta, zgodnie z posiadanymi przez emitenta informacjami

Na podstawie informacji posiadanych przez emitenta liczba akcji, posiadanych przez osoby nadzorujące i zarządzające Spółką Nordea Bank Polska SA w Gdyni, na dzień 30 września 2013 r. nie zmieniła się w porównaniu z poprzednim raportem finansowym i przedstawia się następująco:

Rada Nadzorcza Banku:

Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady (1 szt. akcji)

Maciej Dobrzyniecki – Członek Rady (100 szt. akcji)

Stan posiadanych akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej Banku w omawianym okresie sprawozdawczym nie uległ zmianie. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku, jak i członkowie Zarządu Banku nie posiadają akcji Banku.

27. Klasyfikacja instrumentów finansowych

w tys. zł

AKTYWA 30/09/2013	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu		Aktywa niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)	Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)	Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	1 404 283	1 404 283
Należności od banków	611 577	-	-	-	-	611 577
Należności od klientów	27 052 972	-	-	-	-	27 052 972
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	1 565 713	730 723	488	-	2 296 924
Wartości niematerialne	-	-	-	-	58 963	58 963
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	142 622	142 622
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	69 886	69 886
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	70 973	70 973
AKTYWA OGÓŁEM	27 664 549	1 565 713	730 723	488	1 746 727	31 708 200

w tys. zł

PASYWA 30/09/2013	Zobowiązania finansowe wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)		
Zobowiązania wobec banków	15 170 451	-	-	15 170 451
Zobowiązania wobec klientów	12 933 695	-	-	12 933 695
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	16 248	-	16 248
Pozostałe zobowiązania	-	-	226 085	226 085
Zobowiązania podporządkowane	1 008 531	-	-	1 008 531
Rezerwy	-	-	19 313	19 313
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	29 112 677	16 248	245 398	29 374 323
Kapitał zakładowy	-	-	277 494	277 494
Pozostałe kapitały	-	-	2 022 408	2 022 408
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	33 975	33 975
KAPITAŁY WŁASNE OGÓŁEM	-	-	2 333 877	2 333 877
PASYWA OGÓŁEM	29 112 677	16 248	2 579 275	31 708 200

w tys. zł

	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu		Aktywa niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)	Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)	Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
AKTYWA 31/12/2012						
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 wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	2 425 224	1 050 465	491	-	3 476 180
Wartości niematerialne	-	-	-	-	49 861	49 861
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	150 402	150 402
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	82 602	82 602
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	70 457	70 457
AKTYWA OGÓŁEM	27 048 591	2 425 224	1 050 465	491	2 796 565	33 321 336

w tys. .zł

	Zobowiązania finansowe wg amortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)		
PASYWA 31/12/2012				
Zobowiązania wobec banków	15 945 857	-	-	15 945 857
Zobowiązania wobec klientów	13 467 278	-	-	13 467 278
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	51 363	-	51 363
Pozostałe zobowiązania	-	-	276 377	276 377
Zobowiązania podporządkowane	1 259 239	-	-	1 259 239
Rezerwy	-	-	25 756	25 756
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	30 672 374	51 363	302 133	31 025 870
Kapitał zakładowy	-	-	277 494	277 494
Pozostałe kapitały	-	-	1 870 746	1 870 746
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	147 226	147 226
KAPITAŁY WŁASNE OGÓŁEM	-	-	2 295 466	2 295 466
PASYWA OGÓŁEM	30 672 374	51 363	2 597 599	33 321 336

Bank w procesie wyznaczania wartości godziwej aktywów/zobowiązań finansowych stosuje się do zasad określonych w MSR 39 oraz MSSF13 (nota 28):

- poziom 1 – kwotowanie z aktywnego rynku
- poziom 2 – technika wyceny wykorzystująca dane pochodzące z aktywnego rynku
- poziom 3 – technika wyceny wykorzystująca częściowo dane nie pochodzące z aktywnego rynku (wielkości szacowane przez Bank)

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: 30/09/2013

w tys. zł

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe		
Należności od banków	611 577	611 577
Należności od klientów	27 052 972	26 390 967
Zobowiązania finansowe		
Zobowiązania wobec banków	15 170 451	15 123 070
Zobowiązania wobec klientów	12 933 695	12 933 695
Zobowiązania podporządkowane	1 008 531	994 306

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	26 009 057
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 stałym oprocentowaniu 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 30/09/2013	Pożyczki i należności	Razem
	<i>Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)</i>	
Należności od banków	611 577	611 577
Należności od klientów	26 390 967	26 390 967
Razem aktywa finansowe	27 002 544	27 002 544

w tys. zł

Zobowiązania finansowe 30/09/2013	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	15 123 070	15 123 070
Zobowiązania wobec klientów	12 933 695	12 933 695
Zobowiązania podporządkowane	994 305	994 305
Razem zobowiązania finansowe	29 051 071	29 051 071

29. Informacje o udzielonych przez emitenta poręczeniach kredytów / pożyczek lub udzielonych gwarancjach, których łączna wartość dla jednego podmiotu przekracza 10% kapitałów własnych emitenta.

Na dzień bilansowy 30 września 2013 r. (tj. na koniec III kwartału 2013 r.) występują zobowiązania przekraczające 10% kapitałów własnych Banku z tytułu gwarancji emisji obligacji komercyjnych emitowanych za pośrednictwem Banku, co prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł

Nazwa Emitenta	Kwota	Rodzaj papierów wartościowych
Klient A	278 860	obligacje
Klient B	350 000	obligacje

Informacje dotyczące wysokości udzielonych przez Bank gwarancji podmiotom Grupy Nordea (bądź otrzymanych od Grupy Nordea) zamieszczone są w nocie 31: Transakcje z podmiotami powiązanymi (tabela: Pozycje pozabilansowe Banku) niniejszego sprawozdania.

30. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W okresie od 01 stycznia 2013 r. do 30 września 2013 r. Bank nie dokonał emisji certyfikatów depozytowych i na dzień 30 września 2013 nie posiadał z tego tytułu zobowiązań.

31. Zobowiązania warunkowe

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 akredytyw 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.

w tys. zł

Wyszczególnienie	30/09/2013	31/12/2012
Zobowiązania warunkowe udzielone		
a) dotyczące finansowania	4 376 386	4 885 416
w tym: - akredytywy	12 981	11 434
- linie kredytowe	3 366 620	3 975 131
- zobowiązanie do wykupu emisji papierów wartościowych	996 785	898 851
b) dotyczące gwarancji	1 029 686	862 272
Razem	5 406 072	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).

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Zobowiązania warunkowe otrzymane od klientów	10 043 253	11 027 374
a) dotyczące finansowania	4 345 018	5 230 258
b) dotyczące gwarancji	5 698 235	5 797 116
Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych	2 955 116	4 109 622
Bieżące operacje walutowe	119 464	125 290
Transakcje pochodne - terminowe	2 835 652	3 984 332
a) SWAP	2 238 688	2 810 357
b) FORWARD	73 260	440 696
c) IRS	516 608	724 722
d) CIRS	7 096	8 557
Razem	12 998 369	15 136 996

Informacja o sprawach spornych

W III kwartale 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 września 2013 r. progu 10% wartości kapitałów własnych Banku.

32. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Na dzień 30 września 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 września 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 września 2013 r.):
Sławomir Żygowski – Prezes Zarządu
Agnieszka Domaradzka – I Wiceprezes Zarządu – Zastępca Prezesa Zarządu ds. kredytowych
Jacek Kalisz – Wiceprezes Zarządu ds. strategii i rozwoju bankowości detalicznej
Bohdan Tillack – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
- członkowie Rady Nadzorczej (na dzień 30 września 2013 r.):
Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady
Ossi Leikola – Wiceprzewodniczący Rady
Emilia Osewska-Mądry - Członek Rady
Maciej Dobrzyniecki - Członek Rady
Esa Tuomi - Członek Rady
Rauno Olavi Päivinen - Członek Rady
Eugeniusz Kwiatkowski - Członek Rady
Marek Głuchowski – Członek Rady
Valdis Siksnis – Członek Rady
Jacek Wańkowicz – Członek Rady
Asbjorn Hoyheim – 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 30/09/2013	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Należności od banków	9 230	591 609	600 839
Należności od klientów	-	203 711	203 711
Pochodne instrumenty finansowe	-	4 059	4 059
Pozostałe aktywa działalności bankowej	15 128	3 777	18 905
RAZEM	24 358	803 156	827 514

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 30/09/2013	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania wobec banków	1 240 252	13 527 509	14 767 761
Zobowiązania wobec klientów	-	715 996	715 996
Pochodne instrumenty finansowe	-	14 873	14 873
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	773 020	235 511	1 008 531
Pozostałe zobowiązania	37 710	-	37 710
RAZEM	2 050 982	14 493 889	16 544 871

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

30/09/2013	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	11 795	215 173	226 968
a) finansowania	6 505	106 421	112 926
b) gwarancji	5 290	108 752	114 042
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	5 352 118	2 644 949	7 997 067
a) finansowania	-	2 536 680	2 536 680
b) gwarancji	5 352 118	108 269	5 460 387
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	2 656 650	2 656 650
Bieżące operacje walutowe	-	119 464	119 464
Transakcje pochodne - terminowe	-	2 537 186	2 537 186
a) SWAP	-	2 238 688	2 238 688
b) FORWARD	-	36 655	36 655
c) Opcje walutowe	-	-	-
d) IRS i CIRS	-	261 843	261 843
Razem	5 363 913	5 516 772	10 880 685

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 30/09/2013	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	243	7 432	7 675
Koszty z tytułu odsetek	(24 521)	(63 611)	(88 132)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	44	14 500	14 544
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(81 097)	(83)	(81 180)
Koszty administracyjne	(159)	(1 529)	(1 688)
Pozostałe przychody operacyjne	2 349	18 916	21 265
Wynik z instrumentów pochodnych	-	586	586
RAZEM	(103 141)	(23 789)	(126 930)

w tys. zł

od 01/01/2012 do 30/09/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	366	11 828	12 194
Koszty z tytułu odsetek	(10 676)	(74 990)	(85 666)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	283	10 525	10 808
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(44)	(1 688)	(1 732)
Koszty administracyjne	(587)	(947)	(1 534)
Pozostałe przychody operacyjne	1 625	3 744	5 369
Wynik z instrumentów pochodnych	-	(21 119)	(21 119)
RAZEM	(9 033)	(72 647)	(81 680)

Transakcje z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

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

w tys. zł

	30/09/2013	31/12/2012
Zarząd Banku	2 659	3 213
Rada Nadzorcza	470	479
Razem	3 129	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:

Poszczególne składniki wynagrodzenia	w tys. zł	
	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2012 do 30/09/2012
Wynagrodzenie podstawowe	2 956	2 878
Nagrody	3 696	-
Dodatkowe świadczenia	390	893
Wynagrodzenie za okres choroby	6	-
Razem	7 048	3 771

Rada Nadzorcza Banku:

Poszczególne składniki wynagrodzenia	w tys. zł	
	od 01/01/2013 do 30/09/2013	od 01/01/2012 do 30/06/2012
Wynagrodzenie podstawowe	331	331
Razem	331	331

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

33. Istotne zdarzenia w ciągu okresu sprawozdawczego

O wszelkich istotnych dokonaniach i wydarzeniach, mających miejsce w III kwartale 2013 r., jak i do dnia publikacji niniejszego raportu kwartalnego, Bank informował opinię publiczną wysyłając stosowne raporty bieżące zgodnie z przepisami prawa o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. M.in. były to następujące wydarzenia:

1) Zarejestrowanie zmian Statutu Banku w KRS

W dniu 16 września 2013 r. Nordea Bank Polska S.A. otrzymał postanowienie Sądu Rejonowego Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o dokonaniu w dniu 5 września 2013 r. wpisu w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmian w Statucie Banku, uchwalonych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 26 czerwca 2013 r.

2) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A. które odbyło się w dniu 8 sierpnia 2013 r., podjęło uchwały m. in. w sprawie:

- emisji warrantów subskrypcyjnych z jednoczesnym pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Banku w całości, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji zwykłych imiennych z jednoczesnym pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Banku w całości, oraz zmiany statutu Banku;
- wyrażenia zgody na zbycie aktywów Banku związanych z działalnością IT Banku poprzez sprzedaż lub wniesienie tych aktywów do spółki mającej świadczyć usługi IT na rzecz Banku.

34. Zdarzenia po dacie bilansu

W Sprawozdaniu finansowym za II kwartał 2013 r. Bank informował o podpisaniu w dniu 12 czerwca 2013 r. przez podmiot dominujący w stosunku do Banku – Nordea Bank AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie, umowy z Powszechną Kasą Oszczędności – Bankiem Polskim S.A.

Przedmiotem Umowy jest między innymi nabycie akcji Banku, stanowiących 99,21% kapitału zakładowego Nordea Bank Polska S.A.

Transakcja powyższa zostanie zamknięta po spełnieniu się warunków zawieszających (m.in. uzyskanie zgód urzędów nadzorujących: KNF, UOKiK oraz UKA na Ukrainie).

W dniu 6 września 2013 r. roku PKO BP S.A. otrzymał bezwarunkową zgodę ukraińskiego Komitetu Antymonopolowego (Antymonopolnyj Komitet Ukrainy) na koncentrację polegającą na przejęciu kontroli przez PKO BP S.A. nad Bankiem w wyniku nabycia akcji.

W dniu 15 października 2013 r. PKO BP S.A. otrzymał kolejną bezwarunkową zgodę Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów na przejęcie kontroli nad Nordea Bank Polska S.A., Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Nordea Finance Polska S.A. Uzyskanie zgody Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów stanowi spełnienie jednego z warunków zamknięcia transakcji określonych w Umowie. Na dzień dzisiejszy brak jest zgody Komisji Nadzoru Finansowego o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez PKO BP S.A. akcji w liczbie zapewniającej przekroczenie 50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Nordea Bank Polska S.A.

35. Ważniejsze oszacowania i oceny

Bank dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywane w następnym okresie. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania, co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Utrata wartości kredytów i pożyczek Banku

Utratę wartości kredytów i pożyczek Bank ocenia na każdy dzień bilansowy, czy istnieją obiektywne przesłanki, że jakiegokolwiek 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 za nieodwracalną.

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

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:

- 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,
- 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, ostrożnym oszacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych, wartości zabezpieczeń lub innych źródeł 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 nieznajdujących się w statusie „default” (tj. w przypadku, których nie zaistniały przesłanki utraty wartości). Na potrzeby wyceny IBNR Bank wyodrębnia pięć głównych portfeli ekspozycji kredytowych:

- klienci indywidualni – ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- klienci indywidualni – pozostałe ekspozycje kredytowe,
- klienci instytucjonalni – ekspozycje wobec podmiotów niefinansowych,
- klienci instytucjonalni – ekspozycje wobec podmiotów finansowych,
- 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 III kwartale 2013 r. Bank dokonał modyfikacji zasad kalkulacji rezerw w zakresie wyceny IBNR oraz w zakresie wyceny kolektywnej dla portfela ekspozycji kredytowych wobec klientów indywidualnych. Szacowany wpływ modyfikacji na wynik finansowy w III kwartale wyniósł ok. 25 mln zł.

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 niezdykontowaną wartość, natomiast długoterminowe świadczenia pracownicze dykontowane stopą wolną od ryzyka w wysokości 3,5%.

Podpisy osób reprezentujących Spółkę

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
22-10-2013	Sławomir Żygowski	Prezes Zarządu	
22-10-2013	Bohdan Tillack	Wiceprezes Zarządu	