



## 42. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE ORAZ POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE

A | A | A

### 42.1 Programy papierów wartościowych objęte subemisją (maksymalne zobowiązanie Grupy do objęcia papierów wartościowych)

Emiitent papierów wartościowych z gwarancją przejęcia emisji	Rodzaj gwarantowanych papierów wartościowych	Zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	Okres obowiązywania umowy
<b>Stan na dzień 31 grudnia 2015 roku</b>			
Spółka A	obligacje korporacyjne	1 950 000	31.12.2020
Spółka B	obligacje korporacyjne	1 055 000	31.07.2020
Spółka C	obligacje korporacyjne	342 700	15.06.2022
Spółka D	obligacje korporacyjne	80 600	31.12.2022
Spółka E	obligacje korporacyjne	60 000	23.11.2021
Spółka F	obligacje korporacyjne	28 224	31.12.2029
Spółka G	obligacje korporacyjne	17 900	31.12.2026
Spółka H	obligacje korporacyjne	4 424	31.01.2016
Spółka I	obligacje korporacyjne	3 403	30.09.2030
<b>Razem</b>		<b>3 542 251</b>	
<b>Stan na dzień 31 grudnia 2014 roku</b>			
Spółka B	obligacje korporacyjne	1 055 000	31.07.2020
Spółka C	obligacje korporacyjne	1 049 000	15.06.2022
Spółka D	obligacje korporacyjne	91 700	31.12.2022
Spółka J	obligacje korporacyjne	50 000	19.12.2022
<b>Razem</b>		<b>2 245 700</b>	



Pobierz excel

Wszystkie umowy dotyczą Umów Organizacji, Prowadzenia i Obsługi Programu Emisji Obligacji.

Wszystkie papiery wartościowe objęte przez Grupę Kapitałową subemisją zaliczają się do papierów z nieograniczoną zbywalnością, nienotowanych na giełdach i nieznajdujących się w regulowanym obrocie pozagiełdowym.

### 42.2 Zobowiązania umowne

Na dzień 31 grudnia 2015 roku wartość zobowiązań umownych dotyczących wartości niematerialnych wynosiła 178 899 tysięcy PLN (na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosiła 200 662 tysięcy PLN).

Na dzień 31 grudnia 2015 roku wartość zobowiązań umownych dotyczących rzeczowych aktywów trwałych wynosiła 50 278 tysięcy PLN (na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosiła 96 772 tysięcy PLN).

### 42.3 Udzielone zobowiązania finansowe

według wartości nominalnej	31.12.2015	31.12.2014
Linie i limity kredytowe		
dla podmiotów finansowych	2 306 177	533 975

dla podmiotów niefinansowych	36 157 856	34 540 558
dla podmiotów budżetowych	4 080 379	3 258 574
<b>Razem</b>	<b>42 544 412</b>	<b>38 333 107</b>
w tym: udzielone zobowiązania nieodwołalne	30 513 878	27 730 846



Pobierz excel

#### 42.4 Udzielone zobowiązania gwarancyjne



	31.12.2015	31.12.2014
Gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym	7 555 837	9 248 321
dla podmiotów finansowych	85 504	160 298
dla podmiotów niefinansowych	7 463 037	9 066 109
dla podmiotów budżetowych	7 296	21 914
Udzielone gwarancje i poręczenia - obligacje korporacyjne krajowe	5 430 649	4 516 150
dla podmiotów niefinansowych	4 930 649	4 514 050
dla podmiotów finansowych	500 000	2 100
Udzielone akredytywy	1 838 101	702 768
dla podmiotów niefinansowych	1 838 000	702 768
dla podmiotów budżetowych	101	-
Udzielone gwarancje i poręczenie gwarancja zapłaty dla podmiotów finansowych	143 646	17 278
Udzielone gwarancje i poręczenie - obligacje komunalne krajowe dla podmiotów budżetowych	59 320	55 008
<b>Razem</b>	<b>15 027 553</b>	<b>14 539 525</b>
w tym: udzielone gwarancje dobrego wykonania umowy	2 378 395	1 942 582



Pobierz excel

W latach zakończonych odpowiednio dnia 31 grudnia 2015 roku oraz dnia 31 grudnia 2014 roku Bank i jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzieliły gwarancji jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiłaby równowartość 10% kapitałów własnych Grupy Kapitałowej.

Informacje na temat rezerw utworzonych na pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne i finansowe znajdują się w [nocie 40](#) „Rezerwy”.

#### 42.5 Zobowiązania udzielone według terminów wymagalności



##### 31 grudnia 2015 roku



	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania udzielone finansowe	28 969 262	814 785	3 746 741	2 897 444	6 116 180	42 544 412
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	1 415 091	1 604 025	2 220 096	9 113 673	674 668	15 027 553
<b>Razem</b>	<b>30 384 353</b>	<b>2 418 810</b>	<b>5 966 837</b>	<b>12 011 117</b>	<b>6 790 848</b>	<b>57 571 965</b>



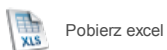
Pobierz excel

##### 31 grudnia 2014 roku



	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania udzielone finansowe	23 931 316	958 392	4 627 057	3 832 809	4 983 533	38 333 107
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	225 396	1 336 294	2 552 934	8 595 674	1 829 227	14 539 525

<b>Razem</b>	<b>24 156 712</b>	<b>2 294 686</b>	<b>7 179 991</b>	<b>12 428 483</b>	<b>6 812 760</b>	<b>52 872 632</b>
--------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------	------------------	-------------------

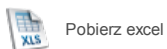


#### 42.6 Pozabilansowe zobowiązania otrzymane



<b>Według wartości nominalnej</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Finansowe	505 350	2 004 673
Gwarancyjne*	6 831 132	4 725 751
<b>Razem</b>	<b>7 336 482</b>	<b>6 730 424</b>

\* Pozycja pozabilansowe zobowiązania otrzymane gwarancyjne zawiera głównie gwarancje w ramach programu wspierania mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw – gwarancja de minimis.



W wyniku postanowień Umowy zobowiązujących Grupę Kapitałową Nordea Bank AB (publ) do partycypacji w ryzyku utraty wartości Portfela Hipotecznego, PKO Bank Polski SA oraz Nordea Bank AB (publ) w dniu 1 kwietnia 2014 roku zawarły umowę dotyczącą podziału ryzyka kredytowego („Umowa Podziału Ryzyka”), zgodnie z którą Nordea Bank AB (publ) ponosić będzie w okresie 4 lat od dnia zamknięcia transakcji 50% nadwyżki kosztu ryzyka Portfela Hipotecznego ponad roczny poziom kosztów ryzyka ustalony na poziomie 40 punktów bazowych za każdy rok powyższego, czteroletniego okresu obowiązywania Umowy Podziału Ryzyka.

W ramach prac związanych z rozliczeniem transakcji Bank dokonał wyceny Umowy Podziału Ryzyka w oparciu o przeprowadzaną analizę prawdopodobieństwa przepływów środków pieniężnych wynikających z Umowy. Oszacowana wartość oczekiwana wynosi zero.

Uprawnienie do sprzedaży lub obciążenia zestawem zabezpieczenia ustanowionego na rzecz Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz na dzień 31 grudnia 2014 roku na rzecz Grupy Kapitałowej Banku nie ustanowiono zabezpieczeń, które Grupa Kapitałowa Banku była uprawniona sprzedać lub obciążyć innym zastawem, w przypadku realizacji wszelkich obowiązków przez właściciela zabezpieczenia.