

30. Zobowiązania podporządkowane

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	Wartość nominalna	Waluta	Warunki oprocentowania (%)	Efektywne oprocentowanie (%)	Termin wymagalności/wykupu	Stan zobowiązania (tys. zł)
Stan na 31 grudnia 2012 r.						
- Commerzbank AG	400 000	CHF	3M LIBOR + 1,2%*	1,21	08.03.2017	1 355 725
- Commerzbank AG	80 000	CHF	3M LIBOR + 1,4%**	1,42	nieokreślony	271 072
- Commerzbank AG	120 000	CHF	3M LIBOR + 1,5%***	2,02	18.12.2017	406 674
- Commerzbank AG	170 000	CHF	3M LIBOR + 2,2%****	2,24	nieokreślony	578 765
- Commerzbank AG	90 000	CHF	3M LIBOR + 4,0%	4,01	nieokreślony	305 084
- Commerzbank AG	90 000	CHF	3M LIBOR + 2,5%	2,51	24.06.2018	304 975
						3 222 295

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	Wartość nominalna	Waluta	Warunki oprocentowania (%)	Efektywne oprocentowanie (%)	Termin wymagalności/wykupu	Stan zobowiązania (tys. zł)
Stan na 31 grudnia 2011 r.						
- Commerzbank AG	400 000	CHF	3M LIBOR + 0,7%*	0,75	08.03.2017	1 454 048
- Commerzbank AG	80 000	CHF	3M LIBOR + 1,4%**	1,45	nieokreślony	290 805
- Commerzbank AG	120 000	CHF	3M LIBOR + 1,5%***	1,55	18.12.2017	436 221
- Commerzbank AG	170 000	CHF	3M LIBOR + 2,2%****	2,23	nieokreślony	620 832
- Commerzbank AG	90 000	CHF	3M LIBOR + 4,0%	4,05	nieokreślony	327 181
- Commerzbank AG	90 000	CHF	3M LIBOR + 2,5%	2,55	24.06.2018	327 113
						3 456 200

* marża w wysokości 0,7% obowiązywała dla pierwszych pięciu lat. Od czerwca 2012 roku obowiązuje marża w wysokości 1,2%.

** marża w wysokości 1,4% obowiązuje do grudnia 2016 roku. Dla następnych lat obowiązywać będzie marża w wysokości 3,4%.

***marża w wysokości 1,5% obowiązywała dla pierwszych pięciu lat. Dla następnych lat obowiązywać będzie marża w wysokości 2,0%.

**** marża w wysokości 2,2% obowiązuje do stycznia 2018 roku. Dla następnych lat obowiązywać będzie marża w wysokości 4,2%.

W 2012 roku i w 2011 roku Grupa nie odnotowała żadnych opóźnień w płatnościach rat odsetkowych ani nie naruszyła żadnych innych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań podporządkowanych.

Zobowiązania podporządkowane obejmują wartość emisji obligacji podporządkowanych o nieokreślonym terminie wymagalności. W kalkulacji współczynnika wypłacalności środki pozyskane z emisji zostały uwzględnione w funduszach własnych Banku. Bank uzyskał zgody KNF na zaliczenie kwot pochodzących z emisji do kapitału uzupełniającego.

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych

	31.12.2012	31.12.2011
Stan na początek okresu	3 456 200	3 010 127
Różnice kursowe	(234 547)	446 958
Inne zmiany	642	(885)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	3 222 295	3 456 200
<hr/>		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	4 835	4 565
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 217 460	3 451 635