

35. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe Grupy obejmują:

- Zobowiązania do udzielenia kredytu

Kwoty oraz odpowiadające im terminy, w których Grupa zobowiązana będzie do zrealizowania pozabilansowych zobowiązań finansowych poprzez udzielenie kredytów lub innych świadczeń pieniężnych, zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

- Gwarancje i inne produkty finansowe

Gwarancje zostały przedstawione w poniższej tabeli na podstawie najwcześniejszej umownej daty zapadalności.

- Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego

W przypadkach gdy spółka z Grupy jest leasingobiorcą, minimalne przyszłe płatności z tytułu leasingu w ramach nieodwołalnych umów leasingu operacyjnego przedstawiono w tabeli zamieszczonej poniżej.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Grupę oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Grupy na dzień 31 grudnia 2012 roku i 31 grudnia 2011 roku.

31.12.2012	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 610 884	2 793 820	910 228	18 314 932
Zobowiązania udzielone	14 240 946	2 563 714	733 032	17 537 692
1. Zobowiązania finansowe:	12 221 699	1 905 513	457 972	14 585 184
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	12 199 735	1 814 505	427 098	14 441 338
b) Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego	21 964	91 008	30 874	143 846
2. Gwarancje i inne produkty finansowe:	1 616 789	658 025	275 060	2 549 874
a) Akcepty bankowe	4 441	-	-	4 441
b) Gwarancje i akredytywy stand by	1 544 982	658 025	275 060	2 478 067
d) Akredytywy dokumentowe i handlowe	67 366	-	-	67 366
3. Pozostałe zobowiązania	402 458	176	-	402 634
Zobowiązania otrzymane:	369 938	230 106	177 196	777 240
b) Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	369 938	230 106	177 196	777 240
2. Pochodne instrumenty finansowe	424 132 076	204 385 583	15 300 549	643 818 208
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	386 524 210	202 484 562	14 998 964	604 007 736
2. Walutowe instrumenty pochodne	37 079 839	1 825 041	18 385	38 923 265
3. Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	528 027	75 980	283 200	887 207
Pozycje pozabilansowe razem	438 742 960	207 179 403	16 210 777	662 133 140

Grupa BRE Banku SA Raport roczny 2012

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2012 rok

31.12.2011	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 451 505	2 658 153	1 250 889	18 360 547
Zobowiązania udzielone	13 946 753	2 452 452	946 816	17 346 021
1. Zobowiązania finansowe:	11 950 156	1 669 992	755 045	14 375 193
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	11 926 402	1 570 723	699 523	14 196 648
b) Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego	23 754	99 269	55 522	178 545
2. Gwarancje i inne produkty finansowe:	1 993 253	782 226	191 771	2 967 250
a) Akcepty bankowe	3 042	-	-	3 042
b) Gwarancje i akredytywy stand by	1 675 071	770 900	191 771	2 637 742
c) Gwarancje przejęcia emisji	150 000	-	-	150 000
d) Akredytywy dokumentowe i handlowe	165 140	11 326	-	176 466
3. Pozostałe zobowiązania	3 344	234	-	3 578
Zobowiązania otrzymane:	504 752	205 701	304 073	1 014 526
a) Otrzymane zobowiązania finansowe	430	-	-	430
b) Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	504 322	205 701	304 073	1 014 096
2. Pochodne instrumenty finansowe	334 033 912	146 187 262	10 466 975	490 688 149
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	290 496 121	141 358 726	10 449 114	442 303 961
2. Walutowe instrumenty pochodne	42 328 275	4 784 658	17 861	47 130 794
3. Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	1 209 516	43 878	-	1 253 394
Pozycje pozabilansowe razem	348 485 417	148 845 415	11 717 864	509 048 696

Wykazane powyżej zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego dotyczą w całości leasingu budynków.

Najważniejszą umową leasingu operacyjnego jest zawarta przez Bank umowa leasingu głównej siedziby Banku. Zgodnie z umową okres leasingu trwa do 30 czerwca 2019 roku. Umowa została zawarta na oznaczony okres czasu i co do zasady nie podlega przedterminowemu rozwiązaniu. Umowa przewiduje opcję kupna przedmiotu umowy na pisemny wniosek leasingobiorcy złożony leasingodawcy na co najmniej 6 miesięcy i nie więcej niż 12 miesięcy przed datą zakończenia umowy leasingu, a także prawo pierwokupu na warunkach zawartych w umowie. Na mocy umowy Bank zobowiązany jest do utrzymania przedmiotu leasingu w odpowiednim stanie.

Wartości nominalne instrumentów pochodnych zaprezentowane są w Nocie 20.

Największy wpływ na wielkość zobowiązań finansowych udzielonych, poza zobowiązaniami udzielonymi przez Bank, miały zobowiązania udzielone przez BRE Bank Hipoteczny i BRE Faktoring w wysokości odpowiednio 798 623 tys. zł i 770 069 tys. zł na dzień 31 grudnia 2012 roku.